

#

10. 집합투자기구의 투자위험

다. 기타 투자위험

<추가>

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차)은 **22.21%**였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6 등급 중 **2 등급(높은위험)**에 해당합니다.

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

주 5) 증권거래비용 표

<1,000만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의
투자기간별 예시>

다. 보수 및 지급내역에 관한 사항: <추가>

14. 이익배분 및 과세에 관한 사항

나. 과세

(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

[연금저축계좌 과세 주요사항]

구 분	주 요 내 용		
납입요건	가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)		
수령요건	55 세 이후 10 년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)		
세액공제 (연간 저축금액)	종합소득금액 (근로소득만)	<div>세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 합산시)</div> <div> <div>50 세 미 만</div> <div>50 세 이상 주 1,2)</div> </div>	세액공제율 (지방소득세 포함)

10. 집합투자기구의 투자위험

다. 기타 투자위험

-증권대차 거래 위험: 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

갑합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차]은 **19.14%**였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6 등급 중 **2 등급(높은위험)**에 해당합니다.

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <업데이트>

주 5) 증권거래비용 표 <업데이트>

<1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> <업데이트>

다. 보수 및 지급내역에 관한 사항: 해당사항 없음

14. 이익배분 및 과세에 관한 사항

나. 과세

(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

[연금저축계좌 과세 주요사항]

구 분	주 요 내 용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)

	중)	있는 경우)				
		4 천만 원 이하 (5.5 천만원 이하)	400 만원 (700 만 원)	600 만원 (900 만원)	15.0% (16.5%)	
		1 억원 이하 (1.2 억원 이하)			12.0% (13.2%)	
		1 억원 초과 (1.2 억원 초과)	300 만원 (700 만 원)	300 만원 (700 만원)		
	연금수령시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세 포함) 원천징수 1,200만원 이상시 종합과세 (단, 이연퇴직소득은 별도 세율 적용)				
	분리과세 한도	1,200 만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 한도산정에서 제외)				
	해지가산세	없음				
	연금외수령시 과세 (통상적인 경우)	기타소득 원천세율 16.5% 분리과세 (지방소득세 포함) (단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용)				
	의료목적으로 인출시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세 포함) 원천징수 (연금계좌에서 55 세 이후 가입일부터 5 년 경과하여 의료 목적으로 인출하는 경우에 한함)				
	부득이한 연금외수령시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세 포함) 원천징수				

세액공제	다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내 1. 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) 단, ·종합소득 4,500 만 원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500 만원 이하)는 납입액 600 만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) 2. 개인종합자산관리계좌(ISA)에서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액의 10% 또는 300 만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300 만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액 * 연금저축계좌 세액공제는 2023 년 1 월 1 일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다.	
	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(연령에 따른 차등과세, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)
	분리과세 한도	1,200 만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 한도산정에서 제외) 단, 1,200 만원 초과 시 종합소득세 또는 분리과세(15%) 선택 가능 (2023 년 1 월 1 일 이후 연금수령하는 분부터 적용)
	해지가산세	없음
	연금 외 수령 시 과세 (통상적인 경우)	기타소득 원천세율 16.5% 분리과세 (지방소득세 포함) (단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용)
	부득이한 연금 외 수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
	부득이한 연금 외 수령 사유	천재지변, 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3 개월 이상 요양, 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소 해산결의, 파산선고
	연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능

[illegible]

		<table><tr><th></th><th>거래 금액(A)</th><th>금액 (B)</th><th>거래비 용 비율 (B/A)</th><th>거래 금액(A)</th><th>금액 (B)</th><th>거래비 용 비율 (B/A)</th></tr><tr><td>주식</td><td>857,247</td><td>688.5885</td><td>0.0803</td><td>664,905</td><td>621</td><td>0.0934</td></tr><tr><td>주식이외의증 권(채권 등)</td><td>5,926</td><td>4.7356</td><td>0.0799</td><td>80</td><td>0</td><td>0.0799</td></tr><tr><td>부동산</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>장내파생상품</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>장외파생상품</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>기타(REPO, 대차, 콜 등)</td><td>11,918</td><td>0.4099</td><td>0.0034</td><td>99,518</td><td>3</td><td>0.0031</td></tr><tr><td>합계</td><td>875,091</td><td>693.7340</td><td>0.0793</td><td>764,503</td><td>624</td><td>0.0816</td></tr></table> <p>주 1) 운용과정에서 발생하는 거래비용을 자산별로 구분하였으며 장외 채권거래, 포워드(장외파생상품) 등과 같이 별도 수수료 미발생 등으로 거래비용의 객관적인 산출이 어려운 항목은 제외되었습니다.</p> <p>주 2) 위 표는 해당 자투자신탁이 투자하고 있는 모투자신탁(운용펀드)의 운용내용과 결산기로 작성되었습니다</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황 <업데이트></p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준) <업데이트></p>		거래 금액(A)	금액 (B)	거래비 용 비율 (B/A)	거래 금액(A)	금액 (B)	거래비 용 비율 (B/A)	주식	857,247	688.5885	0.0803	664,905	621	0.0934	주식이외의증 권(채권 등)	5,926	4.7356	0.0799	80	0	0.0799	부동산							장내파생상품							장외파생상품							기타(REPO, 대차, 콜 등)	11,918	0.4099	0.0034	99,518	3	0.0031	합계	875,091	693.7340	0.0793	764,503	624	0.0816
	거래 금액(A)	금액 (B)	거래비 용 비율 (B/A)	거래 금액(A)	금액 (B)	거래비 용 비율 (B/A)																																																				
주식	857,247	688.5885	0.0803	664,905	621	0.0934																																																				
주식이외의증 권(채권 등)	5,926	4.7356	0.0799	80	0	0.0799																																																				
부동산																																																										
장내파생상품																																																										
장외파생상품																																																										
기타(REPO, 대차, 콜 등)	11,918	0.4099	0.0034	99,518	3	0.0031																																																				
합계	875,091	693.7340	0.0793	764,503	624	0.0816																																																				
제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항	<p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본)</p> <p>4. 일반사무관리회사에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>-회사명 : 주식회사 <u>신한아이타스</u></p> <p>-주소 및 연락처 : 서울특별시 영등포구 <u>여의대로 70 신한금융투자타워 16,22 층</u> / 전화번호: (02) 2180-0400</p>	<p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요 <u><업데이트></u></p> <p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 <u><업데이트></u></p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본) <u><업데이트></u></p> <p>4. 일반사무관리회사에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>-회사명 : 주식회사 <u>신한펀드파트너스</u></p> <p>-주소 및 연락처 : 서울특별시 영등포구 <u>국제금융로 2 길 28 현대차증권빌딩 18, 19, 20 층</u> / 전화번호: (02) 2180-0400</p>																																																								
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	<p>5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항</p>	<p>5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 <업데이트></p>																																																								

