

변경대비표

1. 집합투자기구 명칭:

명칭	종류(클래스)		금융투자협회펀드코드
한국밸류 10년투자 연금 증권전환형자투자신탁 1호(채권) (펀드코드: A3066)	C	수수료미징구 오프라인 개인연금	AP738
	C-E	수수료미징구 온라인 개인연금	BG326
	S-P	수수료미징구 온라인슈퍼 개인연금	AP739

2. 주요 변경 내용:

① 투자설명서

- 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 결산에 따른 수익률 변동성 변경 (1.00% → 1.48%), 위험등급 변경 없음(5등급 유지)
- 소득세법 개정사항 반영(2024.01.01)

② 간이투자설명서

- 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 결산에 따른 수익률 변동성 변경 (1.00% → 1.48%), 위험등급 변경 없음(5등급 유지)
- 소득세법 개정사항 반영(2024.01.01)

3. 변경대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일: 2024.02.23

[투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문인 력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업 데이트
-과세	아니오	소득세법 개정 사항 반영 (2024.01.01)	분리과세 한도: <u>1,200 만원</u> (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 <u>1,200 만원</u> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과 세 선택은 <u>2023년</u> 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)	분리과세 한도: <u>1,500 만원</u> (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 <u>1,500 만원</u> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과 세 선택은 <u>2024년</u> 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
4. 집합투자 업자	아니오	사무실 이전	서울특별시 영등포구 여의대로 70	서울특별시 영등포구 국제금융로2 길 28
5. 운용전문 인력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업 데이트
10. 집합투자 기구의 투자 위험 라. 이 집합 투자기구에 적합한 투자 자 유형	아니오	결산에 따른 수익률 변동성 변경	이 투자신탁은 <u>최근 결산일(2022 년 12월 31일)</u> 기준 직전 3년간의 주간 수익률 변동을 측정한 <u>연환 산 표준편차가 1.00%</u> 로 산출되어 6단계의 위험등급 중 5등급(낮은 위험) 으로 분류되었습니다.	이 투자신탁은 <u>최근 결산일(2023 년 12월 31일)</u> 기준 직전 3년간의 주간 수익률 변동을 측정한 <u>연환 산 표준편차가 1.48%</u> 로 산출되어 6단계의 위험등급 중 5등급(낮은 위험) 으로 분류되었습니다.
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산 의 평가 나. 집합투자 재산의 평가 방법 (3) 집합투자 재산평가위원 회의 구성 및 업무 등	아니오	내부 규정개정 에 따른 변경	-	<u>집합투자재산평가위원회 구성원 및 의결사항 추가 등</u>
13. 보수 및 수수료에 관 한 사항	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업 데이트

나. 집합투자 기구에 부과 되는 보수 및 비용				
14. 이익 배 분 및 과세에 관한 사항 (3) 연금저축 계좌 가입자 에 대한 과세	아니오	소득세법 개정 사항 반영 (2024.01.01)	분리과세 한도: <u>1,200 만원</u> (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 <u>1,200 만원</u> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과 세 선택은 <u>2023년</u> 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)	분리과세 한도: <u>1,500 만원</u> (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 <u>1,500 만원</u> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과 세 선택은 <u>2024년</u> 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보 2. 연도별 설 정 및 환매현 황 3. 집합투자 기구의 운용 실적(세전 기 준)	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데 이트
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자 업자에 관한 사항 가. 회사 개 요	아니오	사무실 이전	서울특별시 영등포구 여의대로 70	서울특별시 영등포구 국제금융로2 길 28
1. 집합투자 업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데 이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
4. 이해관계 인 등과의 거 래에 관한 사 항	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데 이트

[간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문인 력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이 트
-과세	아니오	소득세법 개정 사항 반영 (2024.01.01)	분리과세 한도: <u>1,200 만원</u> (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 <u>1,200 만원</u> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과 세 선택은 <u>2023년</u> 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)	분리과세 한도: <u>1,500 만원</u> (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 <u>1,500 만원</u> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과 세 선택은 <u>2024년</u> 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)