

# 정 정 신 고 (보고)

2025년 4월 24일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서
2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009년 10월 7일
3. 정정사항
  - 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정(기타비용, 증권거래비용 등 업데이트 포함)
  - 투자위험등급 산정기준 변경(표준편차 → VaR)
  - 최근 결산일 기준 이전 3년간 일간수익률의 최대손실예상액(VaR) 변경 반영
  - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (2025.01.01 시행)

| 항 목   | 정정요구·<br>명령관련 여부 | 정정사유   | 정정전   | 정정후  |
|---|------------------|--|---|--|
| 제2부.<br>5. 운용전문인<br>력   | 아니오              | 정기갱신   | -   | 작성기준일 기준 작성  |
| 제2부. 10.<br>라. 이 집합투<br>자기구에 적합<br>한 투자자 유형                         | 아니오              | 투자위험등급 산<br>정기준 변경(표준<br>편차 → VaR)<br><br>최근 결산일 기준<br>이전 3년간 일간<br>수익률의 최대손<br>실예상액(VaR)<br>변경 반영 | - 이 투자신탁은<br><u>최근 결산일 기준 이전<br/>3년간 주간수익률 변동<br/>성(연환산)이 16.41%<br/>이므로 6개의 투자위험<br/>등급 중 위험도가 높은<br/>2등급</u> 으로 분류됩니다.<br><br>(붙임1) 집합투자기구<br>위험등급 분류기준 | - 이 투자신탁은<br><u>최근 결산일 기준 이전<br/>3년간 일간수익률의 최<br/>대손실예상액(VaR)에<br/>따른 수익률 변동성이<br/>35.64%이므로 6개의<br/>투자위험등급 중 위험<br/>도가 높은 2등급</u> 으로<br>분류됩니다.<br><br>(붙임2) 집합투자기구<br>위험등급 분류기준 |
| 제2부. 13.<br>나. 집합투자기<br>구에 부과되는<br>보수 및 비용<br>※ 1,000만원<br>을 투자할 경우 | 아니오              | 정기갱신   | -   | 최근 결산기 기준 작성   |

|   |     |                                     |  |  |
|---|-----|-------------------------------------|--|--|
| 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간 별 예시                     |     |                                     |  |  |
| 제 2 부. 14. 나. 과세  | 아니오 | 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (2025.01.01 시행) | <p><b>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과 세 부담이 없는 것이 원칙</b></p> <p>- 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (이하 생략)</p> <p>- 다만, <u>외국원천징수 세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</u><br/> <u>&lt;그림&gt;</u></p> | <p><b>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과 세 부담이 없는 것이 원칙</b></p> <p>- 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (이하 현행과 같음)</p> <p>- 다만, <u>2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 외국납부세액 발생시 투자신탁 단계에서는 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수 의무자(판매회사 등)가 수익자에게 집합투자기</u><br/> <u>구 이익 지급 시 수익자가 납부할 세액에서 수익자별 외국납부세액 공제금액을 차감하여 원천징수 합니다.</u><br/> <u>&lt;그림 삭제&gt;</u></p> |
| 제3부.<br>1. 재무정보<br>2. 연도별 설정 및 환매 현황<br>3. 집합투자기구의 운용실적 | 아니오 | 정기갱신                                | -  | 최근 결산기 기준, 작성기준일 기준 작성   |
| 제4부. 1. 다. 최근 2개  | 아니오 | 정기갱신                                | -  | 작성기준일 기준 작성  |

|  |     |      |   |             |
|--|-----|------|---|-------------|
| 사업연도 요약<br>재무내용<br>라. 운용자산<br>규모                               |     |      |   |             |
| 제5부. 4.<br>가. 이해관계인<br>과의 거래내역<br>나. 집합투자기<br>구간 거래에 관<br>한 사항 | 아니오 | 정기갱신 | - | 작성기준일 기준 작성 |

## (붙임1)

### [집합투자기구 위험등급 분류기준]

| 위험등급 | 분류기준     | 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산) |
|------|----------|---------------------------------|
| 1등급  | 매우 높은 위험 | 25%초과                           |
| 2등급  | 높은 위험    | 15%초과 25%이하                     |
| 3등급  | 다소 높은 위험 | 10%초과 15%이하                     |
| 4등급  | 보통 위험    | 5%초과 10%이하                      |
| 5등급  | 낮은 위험    | 0.5%초과 5%이하                     |
| 6등급  | 매우 낮은 위험 | 0.5%이하                          |

(주) 1. 집합투자기구 위험등급 분류기준은 당해 투자신탁의 집합투자업자인 한국투자신탁운용의 내부기준입니다.

따라서, 다른 집합투자업자의 집합투자기구 위험등급 분류기준과는 차이가 있을 수 있습니다.

2. 설정된 후 3년이 경과한 집합투자기구는 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성(예 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차)을 기준으로 위험등급을 구분합니다. 따라서, 설정된 후 3년이 경과하지 않은 집합투자기구는 추후 실제 수익률 변동성으로 등급분류기준이 변경되면서 위험등급이 변경될 수 있습니다.

## (붙임2)

### [집합투자기구 위험등급 분류기준 (97.5% VaR 모형 사용)]

| 등급           | 1등급       | 2등급       | 3등급       | 4등급       | 5등급       | 6등급      |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
|              | 매우높은위험    | 높은위험      | 다소높은위험    | 보통위험      | 낮은위험      | 매우낮은위험   |
| 97.5%<br>VaR | 50%<br>초과 | 50%<br>이하 | 30%<br>이하 | 20%<br>이하 | 10%<br>이하 | 1%<br>이하 |

(주) 1. 집합투자기구 위험등급 분류기준은 당해 투자신탁의 집합투자업자인 한국투자신탁운용의 내부기준입니다.

따라서, 판매회사 또는 다른 집합투자업자의 집합투자기구 위험등급 분류기준과는 차이가 있을 수 있습니다.

2. 설정된 후 3년이 경과한 집합투자기구는 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성(예 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액)을 기준으로 위험등급을 구분합니다. 다만, 상기 분류기준에도 불구하고 상품의 특성에 따라 집합투자업자가 별도로 위험등급을 달리 분류할 수 있습니다.