

정 정 신 고 (보 고)

2025년 5월 27일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서
2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2022년 1월 17일
3. 정정사항
 - 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정(기타비용, 증권거래비용 등 업데이트 포함)
 - 설정기간 3년 경과에 따른 투자위험등급 산정기준 변경(VaR)
 - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (2025.01.01 시행)
 - 채권평가회사 추가(이지자산평가)

항 목	정정요구·명령관련 여부	정정사유	정정전	정정후
제2부. 5. 운용전문인력	아니오	정기갱신	-	작성기준일 기준 작성
제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	아니오	설정기간 3년 경과에 따른 투자위험등급 산정기준 변경(VaR)	투자대상자산의 종류 및 위험도 기준 - 2등급(높은 위험) (붙임1) 집합투자기구 위험등급 분류기준	최근 결산일 기준 이전 3년간 일간수익률의 최대손실예상액(VaR) 기준 - 2등급(높은 위험) (붙임2) 집합투자기구 위험등급 분류기준
제2부. 13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 ※ 1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료	아니오	정기갱신	-	최근 결산기 기준 작성

료 및 보수·비용의 투자기간 별 예시				
제 2 부. 14. 나. 과세	아니오	소득세법 및 법인 세법 개정사항 반 영 (2025.01.01 시행)	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과 세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>- 투자신탁 단계에서 는 소득에 대해서 별도 의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하 고 있습니다. (이하 생 략)</p> <p>- 다만, <u>외국원천징수 세액은 다음과 같은 범 위를 한도로 환급을 받 고 있습니다.</u> <u><그림></u></p>	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과 세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>- 투자신탁 단계에서 는 소득에 대해서 별도 의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하 고 있습니다. (이하 현 행과 같음)</p> <p>- 다만, <u>2025년 1월 1 일 이후 투자신탁에서 외국납부세액 발생시 투자신탁 단계에서는 외국납부세액 환급 절 차가 없으며, 원천징수 의무자(판매회사 등)가 수익자에게 집합투자기 구 이익 지급 시 수익 자가 납부할 세액에서 수익자별 외국납부세액 공제금액을 차감하여 원천징수 합니다.</u> <u><그림 삭제></u></p>
제3부. 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기 구의 운용실적	아니오	정기갱신	-	최근 결산기 기준, 작 성기준일 기준 작성
제4부. 1. 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	아니오	정기갱신	-	작성기준일 기준 작성

라. 운용자산 규모				
제4부. 6. 채권 평가회사에 관한 사항	아니오	채권평가회사 추가	(신설)	이지자산평가(주)
제5부. 4. 가. 이해관계인과의 거래내역 나. 집합투자기구 간 거래에 관한 사항	아니오	정기갱신	-	작성기준일 기준 작성

(붙임1)

[집합투자기구 위험등급 분류기준 및 상세설명]

위험등급	분류기준	상세설명(주)
1등급	매우 높은 위험	①레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 ②국내·외 부동산, 자원 등 실물관련자산(중위험자산 제외)에 50%를 초과하여 투자하는 집합투자기구 ③최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ④기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
2등급	높은 위험	①고위험자산에 80% 이상 투자하는 집합투자기구 ②기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
3등급	다소 높은 위험	①고위험자산에 80% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ②최대손실률이 20% 이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
4등급	보통 위험	①고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ②중위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
5등급	낮은 위험	①저위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ②수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

위험등급	분류기준	상세설명(주)
6등급	매우 낮은 위험	①단기금융집합투자기구(MMF) ②단기 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

- (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. 따라서, 설정된 후 3년이 경과하지 않은 집합투자기구는 추후 실제 수익률 변동성으로 등급분류기준이 변경되면서 위험등급이 변경될 수 있습니다.
3. ①고위험자산이란 주식, 상품(Commodity), 리츠, 지분(유한회사, 합자회사, 조합 등), 투기등급채권 등 자산, 파생상품, 이러한 고위험자산으로 구성된 집합투자기구의 집합투자증권 등 이와 유사한 위험을 갖는 자산들을 의미합니다.
[투기등급채권 등 자산이란 투기등급채권(BB+이하), 투기등급CP(B+이하), 후순위채권, 신종자본증권, 조건부자본증권(contingent convertible bond, CoCo bond) 등 이와 유사한 위험을 갖는 자산들을 의미합니다]
- ②중위험자산이란 채권(BBB급), CP(A3급), 담보부 대출 및 대출채권, 투자원금에 대해 정부의 신용보강이 있는 부동산 또는 특별자산, 이러한 중위험자산으로 구성된 집합투자기구의 집합투자증권 등 이와 유사한 위험을 갖는 자산들을 의미합니다.
- ③저위험자산이란 국공채, 지방채, 회사채(A-이상), CP(A2-이상), 현금성자산, 이러한 저위험자산으로 구성된 집합투자기구의 집합투자증권 등 이와 유사한 위험을 갖는 자산들을 의미합니다.
4. 해외자산에 투자하는 집합투자기구의 경우 국내자산에 준하여 분류하되, 환헤지 여부, 투자국가 등을 고려하여 위험등급이 상향될 수 있습니다.
5. 파생상품 또는 파생결합증권에 투자하는 집합투자기구의 경우 기초자산, 거래상대방의 신용등급 및 담보수준 등을 감안하여 위험등급이 상향 또는 하향될 수 있습니다.
6. 상기에 명시되지 않은 집합투자기구의 경우 투자대상, 손실가능성 등을 고려하여 별도로 분류합니다.
7. 상기 분류에 따른 동일유형임에도 불구하고 편입자산의 구체적인 운용내용에 따라 집합투자업자가 별도로 위험등급을 달리 분류할 수 있습니다.

(붙임2)

※ 수익률 변동성의 의미

수익률변동성은 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출한 97.5% VaR(Value at Risk) 모형을 사용합니다.

[집합투자기구 위험등급 분류기준 (97.5% VaR 모형 사용)]

등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
	매우높은위험	높은위험	다소높은위험	보통위험	낮은위험	매우낮은위험
97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 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.