

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명 : IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 자투자신탁(주식)

2. 주요 변경 사항

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
 - 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(13.32%→23.00%)
 - 투자위험등급 변경(3등급 → 2등급)
- ②자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
- ③소득세법 개정사항 반영
- ④집합투자재산 평가방법 개정사항 반영

3. 시행일 : 2021년 04월 30일

4. 변경 대비표

항 목	변경 전	변경 후
투자위험등급	3등급(다소 높은 위험)	2등급(높은 위험)
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	-	연혁추가
5. 운용전문인력	-	가. 운용전문인력에 관한 사항 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 최근현황 정보 업데이트
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조		나. 위험 관리 4)환해지의 비용 등 최근현황 정보 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험	라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 투자위험등급: 3등급(다소 높은 위험) 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 13.32%	라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 투자위험등급: 2등급(높은 위험) 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 23.00%
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	나. 집합투자재산의 평가방법 (신 설)	나. 집합투자재산의 평가방법 <집합투자재산 평가방법 개정사항 업데이트> ⑧해외증권: 외화로 표시된 증권을 취득한 국가에 소재하는 증권시장의 전날의 최종시가 ⑨해외장내파생상품: 그 해외장내파생상품이 거래되는 해외파생상품시장에서 공표하는 전날의 가격으로 평가 다만, 평가일의 공표가격이 없는 경우에는 직전일의 공표가격에 의하여 평가
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 -	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 비용의 투자기간별 예시>

		- 최근현황 정보 업데이트
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>나. 과세 <소득세법 개정사항 업데이트> (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 <납입요건> 가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> <p><연금계좌의 세액공제></p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함) (주1) (신 설) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과 (근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) (주2) (신 설) <p>※(주1) 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 ※(주2) 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다.</p>	<p>나. 과세 <소득세법 개정사항 업데이트> (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 <납입요건> 가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 <u>및 개인종합자산관리계좌의 계약기간이 만료되고 계약기간이 만료된 날부터 60일 이내에 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우(이하 "전환금액"이라 한다)</u> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> <p><연금계좌의 세액공제></p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함) <u>단, 2022년 12월 31일까지 해당 과세기간 동안 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 만50세 이상인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내로 함 (주1)</u> - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) (주2) - <u>개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300 만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300 만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액 (주3)</u> <p>※(주1) 2020년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다. ※(주2) 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다. ※(주3) 2020년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다</p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보	-	<p>가. 요약재무정보 나. 재무상태표 다. 손익계산서 - 최근현황 정보 업데이트</p>
2. 연도별 설정 및 환매현황	-	- 최근현황 정보 업데이트

3. 집합투자기구의 운용실적	-	가. 연평균수익률 나. 연도별수익률 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 - 최근현황 정보 업데이트
제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항	-	가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모 - 최근현황 정보 업데이트
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
1. 투자자의 권리에 관한 사항	가. 수익자 총회 등 (2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법 ① 수익자총회의 소집 - 수익자총회의 소집통지는 한국예탁결제원에 위탁하여야 하며, 한국예탁결제원은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.	가. 수익자 총회 등 (2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법 ① 수익자총회의 소집 - 수익자총회의 소집통지는 전자등록기관 에 위탁하여야 하며, 전자등록기관 은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	가. 의무해지 5) 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다. 나. 임의해지 - 상기의 3) 내지 4) 의 --- (중략) --- 공시하거나 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 개별통지합니다.	가. 의무해지 5) 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 법 제6조6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다. 나. 임의해지 - 상기의 3) 내지 4) 의 --- (중략) --- 공시하거나 전자등록기관 을 통하여 수익자에게 개별통지합니다.

간이투자설명서 변경대비표

1. 펀드명 : IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 자투자신탁[주식]

2. 주요 변경 사항

① 결산에 따른 최근현황 업데이트

- 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(13.32%→23.00%)
- 투자위험등급 변경(3등급 → 2등급)

3. 시행일 : 2021년 04월 30일

4. 변경 대비표

구분	변경 전	변경 후
투자위험등급	3등급(다소 높은 위험)	2등급(높은 위험)
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	-	<ul style="list-style-type: none"> - 투자비용 관련 정보 - 운용전문인력 현황 자료 - 성과 관련 정보 등