

## 투자설명서 변경대비표

1. 펀드명 : IBK 골드마이닝 증권 자투자신탁 1호[주식]

### 2. 주요 변경 사항

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
  - 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(24.62% → 29.64%)
  - 투자위험등급 변경(2등급 → 1등급)
- ②자본시장법시행령 개정사항 반영
- ③소득세법 개정사항 반영
- ④기업공시서식 개정사항 반영
- ⑤투자프로세스 업데이트

3. 시행일 : 2021년 06월 17일

### 4. 변경 대비표

항 목	변경 전	변경 후
투자위험등급	2등급(높은 위험)	1등급(매우 높은 위험)
<b>제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항</b>		
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	-	바. 고난도금융투자상품 해당여부: X
<b>제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항</b>		
2. 집합투자기구의 연혁	-	연혁추가
5. 운용전문인력	-	가. 운용전문인력에 관한 사항 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 최근현황 업데이트
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조	-	가. 투자전략 [투자 프로세스] 투자프로세스 업데이트 나. 위험관리 ※모투자신탁의 환해지 비용 최근현황 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험	라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 투자위험등급: 2등급(높은 위험) 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 24.62%	라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 투자위험등급: 1등급(매우 높은 위험) 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 29.64%
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수비용의 투자기간별 예시>

		- 최근현황 업데이트
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p><b>나. 과세</b></p> <p><b>&lt;소득세법 개정사항 업데이트&gt;</b></p> <p><b>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</b></p> <p><b>&lt;납입요건&gt;</b></p> <p>가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> <p><b>&lt;연금계좌의 세액공제&gt;</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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) <sup>(주1)</sup></li> </ul> <p>(신 설)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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) <sup>(주2)</sup></li> </ul> <p>- (신 설)</p> <p>※(주1) 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</p> <p>※(주2) 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다.</p> <p><b>(6) 퇴직연금제도의 세제</b></p> <p>①세액공제(2015년 1월 1일부터): (해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700</p>	<p><b>나. 과세</b></p> <p><b>&lt;소득세법 개정사항 업데이트&gt;</b></p> <p><b>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</b></p> <p><b>&lt;납입요건&gt;</b></p> <p>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></p> <p>(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> <p><b>&lt;연금계좌의 세액공제&gt;</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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)</li> </ul> <p><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 600만원 이내로 함</u> <sup>(주1)</sup></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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) <sup>(주2)</sup></li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300 만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액</u> <sup>(주3)</sup></li> </ul> <p>※(주1) 2020년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다.</p> <p>※(주2) 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다.</p> <p>※(주3) 2020년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다</p> <p><b>(6) 퇴직연금제도의 세제</b></p> <p>①세액공제(2015년 1월 1일부터): (해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 12%에 해당하</p>

	<p>만원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 세액공제 함.</p> <p>- 단, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 세액공제함 (신 설)</p> <p>- 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)<sup>(주1)</sup> ※ (주1)는 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용</p>	<p>는 금액을 세액공제 함.</p> <p>- 단, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 세액공제함</p> <p>- 단, 2020년 1월 1일부터 최초로 연금계좌에 납입한 분부터 2022년 12월 31일까지 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 만50세 이상인 거주자는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액 적용</p> <p>- 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)<sup>(주1)</sup> ※ (주1)는 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용</p>
--	--	--

## 제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보	-	<p>가. 요약재무정보 나. 재무상태표 다. 손익계산서 - 최근현황 업데이트</p>
2. 연도별 설정 및 환매현황	-	- 최근현황 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	-	<p>가. 연평균수익률 나. 연도별수익률 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 - 최근현황 업데이트</p>

## 제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항	-	<p>가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모 - 최근현황 업데이트</p>
------------------	---	--

## 제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 투자자의 권리에 관한 사항	<p>가. 수익자 총회 등 (2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법 ① 수익자총회의 소집</p>	<p>가. 수익자 총회 등 (2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법 ① 수익자총회의 소집</p>
-------------------	---	---

	<p>- 수익자총회의 소집통지는 한국예탁결제원에 위탁하여야 하며, 한국예탁결제원은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.</p>	<p>- 수익자총회의 소집통지는 전자등록기관에 위탁하여야 하며, 전자등록기관은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.</p>
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	<p>▶ 임의해지</p> <p>- 상기의 3) 내지 4) 의 --- (중략) --- 공시하거나 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 개별통지합니다.</p>	<p>▶ 임의해지</p> <p>- 상기의 3) 내지 4) 의 --- (중략) --- 공시하거나 전자등록기관을 통하여 수익자에게 개별통지합니다.</p>

## 간이투자설명서 변경대비표

1. 펀드명 : IBK 골드마이닝 증권 자투자신탁 1호[주식]

### 2. 주요 변경 사항

- ① 결산에 따른 최근현황 업데이트
  - 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(24.62% → 29.64%)
  - 투자위험등급 변경(2등급 → 1등급)
- ② 투자프로세스 업데이트
- ③ 기업공시서식 개정사항 반영

3. 시행일 : 2021년 06월 17일

### 4. 변경 대비표

구분	변경 전	변경 후
투자위험등급	2등급(높은 위험)	1등급(매우 높은 위험)
투자목적 및 투자전략	-	투자프로세스 업데이트
투자비용	-	기업공시서식 개정사항 반영
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자비용 관련 정보</li> <li>- 운용전문인력 현황 자료</li> <li>- 성과 관련 정보 등</li> </ul>