

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명 : IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 자투자신탁[주식]

2. 주요 변경 사항

① 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(23.37%→26.76%)

위험등급 변경 (2등급 → 1등급)

② 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(22.08.30기준)

③ 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화(22.12.31기준)

④ 기업공시서식 변경사항 반영 (23.02.20기준)

3. 시행일 : 2023년 3월 10일

4. 변경 대비표

항 목	정정요구· 명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
용어변경	부	21.10.21 자본시장법 반영	제O영업일 대차대조표	O영업일 재무상태표
투자위험등 급 변경	부	위험등급변 경	2등급(높은 위험)	1등급(매우 높은 위험)
투자결정시 유의사항	부	22.08.30 기업공시서 식 변경 반 영	집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
[요약정보] 투자자 유의사항	부	22.08.30 자본시장법 시행령 개 정	집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 (이하 생략)	집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 (이하 생략)

[요약정보] 투자자 유의사항	정정요구 명령 관련여부	정정사유	해지 위험 : 투자신탁을 설정 한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 (이하 생략)	해지 위험 : 투자신탁을 설정 한 후 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령제 81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 (이하 생략)
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	부	-	-	연혁추가
8. 집합투자기구의 투자대상	부	21.10.21 자본시장법 시행령 개정 23.02.20 기업공시서 식개정 21.10.21 자본시장법 시행령 개정	[모펀드 주요 투자 대상] 가. 투자대상 3.자산유동화증권: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 생략) <신설> 나. 투자제한 동일종목투자: 나) (중략) 자산유동화에 관한 법률 제31조에 따른 사채 중 후순위 사채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 의한 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 의한 한국주택금융공사 또는 법 시행령에서	[모펀드 주요 투자 대상] 가. 투자대상 3. 자산유동화증권: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 생략) 주 3)집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법 가. 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구 나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음 나. 투자제한 동일종목투자: 나) (중략) 자산유동화에 관한 법률 제31조에 따른 사채 중 후순위 사채권, 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(한국주택금융공사법에 의한 한국주택금융공사 또는 법 시행령에서 정한 금융기관이 지급 보증한 주택저당증권), (이하 생략)

		22.08.20 자본시장법 시행령 개 정	<p>정한 금융기관이 지급 보증한 주택 저당증권), (이하 생략)</p> <p>[투자한도 및 제한의 예외] ②다음 각 호의 어느 하나에 (중략) 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투 자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p>	<p>[투자한도 및 제한의 예외] ②다음 각 호의 어느 하나에 (중략) 현저한 손실을 초래하지 <u>않으면</u> 처 분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투 자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p>
10. 집합투 자기구의 투자위험	부	<p>22.08.30 자본시장법 시행령 개 정</p> <p>23.02.20 기업공시서 식개정</p> <p>위험등급 변경</p>	<p>다. 기타 투자위험</p> <p>해지 위험: 투자신탁을 설정 한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50억 미만 인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투 자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 (이하 생략)</p> <p><신설></p> <p>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 : 23.37% 위험등급 변경: 2등급(높은 위험) <투자위험등급 변경내역> -</p>	<p>다. 기타 투자위험</p> <p>해지 위험: 투자신탁을 설정 한 후 1년(<u>법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 되는 날에 원본 액이 50억 미만인 경우 또는 투자 신탁을 설정하고 1년(<u>법시행령제81 조제3항제1호의 집합투자기구의 경 우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁 의 원본액이 50억원 미만인 경우 (이하 생략)</p> <p><u>증권대차 거래 위험: 증권대차 거래 위험 : 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</u></p> <p>라. 이 집합투자기구의 투자위험등 급 및 적합한 투자자 유형 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 : 26.76% 위험등급 변경: 1등급(매우 높은 위 험) <투자위험등급 변경내역> -등급 변경 업데이트</p>
14. 이익 배분 및 과 세에 관한 사항	부	22.12.31 소득세법 개정	<p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과 세</p> <p>■ 세액공제: 연간 연금저축계좌 납입 액 400만원 이내 세액공제 13.2%(지 방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준</p>	<p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>■ 세액공제: <u>다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내</u> <u>1. 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소</u></p>

			<p>을 계산할 때 합산하는 종합소득 금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>단, 2022년 12월 31일까지 해당 과세기간 동안 「소득세법」(중략) 납입액 600 만원 이내로 함^(주1)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득 금액이 1억원 초과(근로소득만 (중략) 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)^(주2) - 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% (중략) 300 만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액^(주3) <p>※(주1) ~ (주3) (생략)</p> <p>■ 연금수령시 과세: <추가></p> <p>■ 분리과세한도: 1,200만원 (공적연금 소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p>■ 부득이한 연금외 수령 사유: <추가></p>	<p><u>득세 포함</u></p> <ul style="list-style-type: none"> · 종합소득 4,500만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) <p><u>2. 개인 종합자산관리계좌에서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액의 10% 또는 300만원(직전 과세 기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액</u></p> <p>단, 연금저축계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다.</p> <p>■ 연금수령시 과세: 단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70% 2. 연금 실제 수령연차가 10년을 초과하는 경우: 연금외수령 원천징수세율의 60% <p>■ 연금소득 분리과세: 다음 각호에 해당하는 연금소득</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 퇴직 소득을 연금수령하는 연금소득 2. 의료 목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득 <p>단, 연 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능</p> <p>※ 2023년 1월1일 이후 연금 수령분부터 적용한다.</p> <p>■ 부득이한 연금외 수령 사유: <u>가</u></p>
--	--	--	--	--

				입자가 「재난 및 안전관리기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상 입원치료가 필요한 피해를 입은 경우
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	부	23.02.20 기업공시서식	가. 요약재무정보 <신설>	가. 요약재무정보 <운용과정에서 발생하는 거래비용 > > <주식의 매매회전율> * 모집합투자기구의 거래비용 및 회전율
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	부	22.08.30 자본시장법 시행령 개정	<p>나. 임의해지</p> <p>1) ~ 2) (생략)</p> <p>3) 해당 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4) 해당 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>▶ 집합투자업자는 집합투자기구가 설정 후 1년이 되는 날 원본액이 50억원 미만인 경우와 설정되고 1년이 지난 후 1개월 이상 계속하여 원본액이 50억원 미만이 되는 경우에는 (이하 생략)</p>	<p>나. 임의해지</p> <p>1) ~ 2) (생략)</p> <p>3) 해당 투자신탁을 설정한 후 1년 (<u>법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4) 해당 투자신탁을 설정하고 1년 (<u>법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>▶ 집합투자업자는 집합투자기구가 설정 후 1년 (<u>법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 되는 날 원본액이 50억원 미만인 경우와 설정되고 1년 (<u>법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 지난 후 1개월 이상 계속하여 원본액이 50억원 미만이 되는 경우에는 (이하 생략)</p>
3. 집합투자기구의	부	22.08.30 자본시장법 시행령 개정	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>1) (생략)</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>1) (생략)</p>

공시에 관한 사항			<p>2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>3)~7) (생략)</p> <p>8) 집합투자기구의 설정 및 설립 이후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 임의해지될 수 있다는 사실</p>	<p>2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법제230조에 따른 환매 금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</p> <p>3)~7) (생략)</p> <p>8) 집합투자기구의 설정 및 설립 이후 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 임의해지될 수 있다는 사실</p>
--------------	--	--	--	--

간이투자설명서 변경대비표

1. 펀드명 : IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 자투자신탁[주식]

2. 주요 변경 사항

① 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(23.37%→26.76%)

위험등급 변경 (2등급 → 1등급)

② 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영

③ 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화

④ 기업공시서식 변경사항 반영

3. 시행일 : 2023년 3월 10일

4. 변경 대비표

구분	정정요구·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
용어변경	부	21.10.21 자본 시장법 반영	제O영업일 대차대조표	O영업일 재무상태표
투자위험등급 변경	부	위험등급변경	2등급(높은 위험)	1등급(매우 높은 위험)
[요약정보] 투자자 유의사항	부	22.08.30 기업 공시서식 변경 반영	집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 (이하 생략)	집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 (이하 생략)
[요약정보] 투자자 유의사항	부	22.08.30 자본 시장법시행령 개정	해지 위험 : 투자신탁을 설정 한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억 미 만인 경우 또는 투자신탁을 설정하 고 1년이 지난 후 1개월간 계속하 여 투자신탁의 원본액이 50억원 미 만인 경우 집합투자업자가 (이하 생 략)	해지 위험 : 투자신탁을 설정 한 후 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집 합투자기구의 경우에는 설정 및 설 립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령제81조제3항 제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본 액이 50억원 미만인 경우 집합투자 업자가 (이하 생략)