

## 투자설명서 변경대비표

### 1. 펀드명 : IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 자투자신탁[주식]

### 2. 주요 변경사항

- ① 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호>개정사항(2024.08.01) 반영 (S클래스 정의 변경)
- ② 결산에 따른 최근현황 업데이트
  - 위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형) 업데이트(45.55% → 45.43%)
- ③ 소득세법 개정사항 반영
- ④ 외국원천징수세액 환급 내용 삭제에 따른 기재정정

### 3. 시행일: 2025년 7월 8일

### 4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
[요약정보] 집합투자기 구의 종류	아니오	금융투자 회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호>개 정사항(20 24.08.01) 반영	온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집 합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보 수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판 매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서 비스는 제공되지 않습니다.	온라인 슈퍼(S): <a href="#">자산운용사의 공동판매채 널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래 스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하 는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것 으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액 거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</a> 다 만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투 자기구의 연혁	아니오	-	-	연혁추가
5. 운용전 문인력	아니오	정기갱신	-	가. 운용전문인력에 관한 사항 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 <a href="#">최근현황 정보 업데이트</a>
6. 집합투 자기구의 구조	아니오	금융투자 회사의 영 업 및 업 무에 관한	나. 종류형 구조 온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집 합투자증권으로 오프라인으로 판매되는	나. 종류형 구조 온라인 슈퍼(S): <a href="#">자산운용사의 공동판매채 널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래 스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하</a>

		<p>규정 시행 세칙 &lt;별 지 제15호 &gt;개정사항 (2024.08.0 1) 반영</p>	<p>집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p> <p>본 집합투자기구는 상기의 3단계 분류방식에 따라 아래와 같은 특성의 수익증권 종류로 구분됩니다.</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 소득세법 제 20조의 3 및 소득세법시행령 제 40조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 개인형퇴직연금제도 계정 자금 전용 수익증권</p>	<p><u>는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p> <p>본 집합투자기구는 상기의 3단계 분류방식에 따라 아래와 같은 특성의 수익증권 종류로 구분됩니다.</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S): <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고,</u> 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P): <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 경우에 해당</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R): <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 사업자 및 개인퇴직계좌를 설정한 자가 가입할 수 있으며, 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있</u></p>
--	--	----------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구되지 않는 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용 제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조	아니오	정기갱신	-	나. 위험 관리 4) 환해지의 비용 등 ※ 모투자신탁의 환해지 비용 <a href="#">최근현황 정보 업데이트</a>
10. 집합투자기구의 투자위험	아니오	정기갱신	라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형  이 투자신탁은 운용성과에 따른 실제수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)을 고려하여 (중략) 분류하였습니다.  위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형 사용): 45.55% (이하생략)	라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형  이 투자신탁은 운용성과에 따른 실제수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실 예상액)을 고려하여 (중략) 분류하였습니다.  위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형 사용): <a href="#">45.43%</a> (현행과 같음)
11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용기준	아니오	금융투자 회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호> 개정사항 (2024.08.01) 반영	가. 매입 (2) 가입자격 수수료후취-온라인슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권  수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 소득세법 제 20조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자	가. 매입 (2) 가입자격 수수료후취-온라인슈퍼(S): <a href="#">자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</a>  수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P): <a href="#">자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 경우에 해당</a>

			수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 개인형퇴직연금제도 계정 자금 전용 수익증권	수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R): <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서</u> 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 사업자 및 개인퇴직계좌를 설정한 자가 <u>가입할 수 있으며, 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구되지 않는 수익증권</u> (단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	아니오	정기갱신	-	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> <u>최근현황 정보 업데이트</u>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	아니오	2025.01.01 외국원천징수세액 환급 내용 삭제에 따른 기재정정	(1) 집합투자기구에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 예를 들어 투자신탁에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. <u>다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위 내에서 환급을 받습니다.</u> <u>&lt;변경 전 -그림 1&gt;(삭제)</u>  발생소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거	(1) 집합투자기구에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 예를 들어 투자신탁에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. <u>펀드에서 외국납부세액 발생 시 투자신탁 단계에서는 외국납부세액 환급절차가 없으며, 원천징수의무자인 판매사가 투자자에게 펀드소득 지급 시, 투자자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 투자자별 외국납부세액공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다.(2025년 1월 1일 이후부터 적용)</u>  발생소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거

			래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.	래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	아니오	24.01.01 소득세법 개정사항 반영	나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금소득 분리과세 : 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득	나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금소득 분리과세 : 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 <u>1,500만원</u> 이하인 경우 그 연금소득
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	정기갱신	-	가. 요약재무정보 나. 재무상태표 다. 손익계산서 <a href="#">재무현황 업데이트</a>
2. 연도별 설정 및 매매현황	아니오	정기갱신	-	<a href="#">최근현황 정보 업데이트</a>
3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	정기갱신	-	가. 연평균수익률 나. 연도별수익률 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 <a href="#">최근현황 정보 업데이트</a>
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항	아니오	정기갱신	-	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모 <a href="#">최근현황 정보 업데이트</a>

<변경 전 -그림 1>(삭제)

환급세액

=

외국납부세액

X

환급비율

※ 환급비율 : (사업연도 총소득-국내비과세소득) / 국외원천과세대상소득  
 단, 환급비율 > 1 경우, 1 적용  
 환급비율 < 0 경우, 0 적용

## 간이투자설명서 변경대비표

### 1. 펀드명: IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 자투자신탁[주식]

### 2. 주요 변경사항

- ① 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호> 개정사항(2024.08.01) 반영 (S클래스 정의 변경)
- ② 결산에 따른 최근현황 업데이트
  - 위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형) 업데이트(45.55% → 45.43%)
- ③ 소득세법 개정사항 반영
- ④ 외국원천징수세액 환급 내용 삭제에 따른 기재정정

### 3. 시행일: 2025년 7월 8일

### 4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
[요약정보] 집합투자기 구의 종류	아니오	금융투자 회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호>개 정사항(20 24.08.01) 반영	온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집 합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보 수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판 매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서 비스는 제공되지 않습니다.	온라인 슈퍼(S): <a href="#">자산운용사의 공동판매채 널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래 스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하 는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것 으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액 거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</a> 다 만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	아니오	정기갱신		<a href="#">- 투자비용 관련 정보</a> <a href="#">- 운용전문인력 현황 자료</a> <a href="#">- 성과 관련 정보 등</a>