

## < 변경 대비표 >

### [변경대상 펀드명 및 변경 문건]

펀드명	구분	신탁계약서	투자설명서	간이설명서
슈로더 유로 증권 자투자신탁(주식-재간접형)	자	-	0	0

### [투자설명서]

1. 효력발생예정일(변경시행일) : **2025년 5월 20일**
2. 정정사유: 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 중 C-g 클래스의 보수오기 정정 등
3. 정정내역

구 분	정 정 전	정 정 후
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	-	효력발생일 기준으로 업데이트
제 2 부. 13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	<p>&lt;수수료미징구 -오프라인-무권유저비용(C-g)&gt;                      집합투자업자보수: 0.8500                      판매회사보수: <u>0.8500</u>                      신탁업자보수: <u>0.7500</u>                      일반사무관리회사 보수: <u>0.0400</u>                      총보수: <u>0.0200</u>                      기타비용: <u>1.6600</u>                      총보수 · 비용: <u>0.0000</u>                      합성 총보수 · 비용: <u>1.6600</u>                      증권 거래비용: <u>1.7208</u></p>	<p>&lt;수수료미징구-오프라인-무권유저비용(C-g)&gt;                      집합투자업자보수: 좌동                      판매회사보수: <u>0.7500</u>                      신탁업자보수: <u>0.0400</u>                      일반사무관리회사 보수: <u>0.0200</u>                      총보수: <u>1.6600</u>                      기타비용: <u>0.0000</u>                      총보수 · 비용: <u>1.6600</u>                      합성 총보수 · 비용: <u>1.7208</u>                      증권 거래비용: <u>0.0155</u></p>
제 2 부. 14. 나. (6) 퇴직연금제도의 세제	<p>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련 세법에 따라 세금을 부담하여 일반투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p>- 세액공제(2015.1.1 부터): 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액+연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 12%(해당 과세기간의 종합소득금액이 4천만원 이하 또는 근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하인 거주자에 대해서는 15%)에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다.</p> <p>- 과세이연: (생략)</p> <p>- 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성: 퇴직연금은 퇴직연금 수령시 일시금 또는 연금 형태로 수령할 수 있으며, 퇴직급여 수령 방식에 따라 과세 체계가 다양하게 결정될 수 있습니다. 연금 수령시 사적연금(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,200만원 한도 내에서 분리과세 가능합니다.</p>	<p>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련 세법에 따라 세금을 부담하여 일반투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p>- 세액공제: 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(최대 900만원 한도, 연금저축계좌에 납입한 금액 포함)의 13.2%(지방소득세 포함)(2023년 1월 1일 이후 납입한 분부터 적용) 단, 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우, 총급여액이 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함)를 종합소득산출세액에서 공제[2023년 1월 1일 이후 납입하는 분부터 적용]</p> <p>- 과세이연: (현행과 동일)</p> <p>- 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성: 퇴직연금은 퇴직연금 수령시 일시금 또는 연금 형태로 수령할 수 있으며, 퇴직급여 수령 방식에 따라 과세 체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.</p>

구 분	정 정 전	정 정 후
	-< 신설 >	- 분리과세 한도: 연금 수령시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,500 만원 한도 내에서 분리과세 가능합니다. 연 1,500 만원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함) 분리과세 선택가능 합니다 [2024 년 1 월 1 일 이후 연금수령하는 분부터 적용]

**[간이투자설명서]**

- 투자설명서 오기 정정에 따른 변경

구 분	정 정 전	정 정 후
효력발생일	-	2025 년 5 월 20 일