

< 변경 대비표 >

[변경대상 펀드명 및 변경 문건]

펀드명	구분	신탁계약서	투자설명서	간이설명서
슈로더 BIC(브라질, 인도, 중국)증권자투자신탁 E(주식-재간접형)	자	-	0	0

[투자설명서]

1. 효력발생예정일(변경시행일) : 2025 년 11 월 21 일

2. 정정사유:

- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신
- 소득세법 개정사항(외국납부세액 및 연금) 반영 등

3. 정정내역

구 분	정 정 전	정 정 후
<요약정보>	투자비용 투자실적추이	결산일 및 작성일 기준으로 갱신
<요약정보>	운용전문인력에 관한 사항	결산일 및 작성일 기준으로 갱신
제2부.2.집합투자기구의 연혁	-	효력발생일 기준으로 업데이트
제2부.7.다.피투자집합투자 기구 선정 기준	피투자집합투자기구 집합투자업자의 재무 건전성 / 수익성 및 안정성 - 관련 수치 업데이트	피투자집합투자기구 집합투자업자의 재무 건전성 / 수익성 및 안정성 - 최근 기준으로 자료 업데이트
제 2 부.9.가. (2) 피투자집합투자기구의 개요 및 투자전략	③ 주요 투자대상 국가의 현황 -	③ 주요 투자대상 국가의 현황 최근(2023 년말)기준으로 자료 업데이트
제 2 부.9.가. (4) 위험관리	⑤ 환헤지 비용 -	⑤ 환헤지 비용 결산일 기준 자료 업데이트
제 2 부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	변동성 수치(표준편차): 40.7428% 위험등급: 2 등급	97.5% 신뢰수준 VaR 값: 33.9107% 위험등급: 변경사항없음
제 2 부. 13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	-	업데이트
제 2 부. 14. 나. (1) 투자신탁에 대한 과세	다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. <그림>	다만, 2025 년 1 월 1 일 이후부터 발생하는 외국납부세액은 투자신탁 단계에서는 별도의 환급절차가 이루어 지지 않습니다. <그림 삭제>
제 2 부. 14. 나. (2) 수익자에 대한 과세	<신설>	2025 년 1 월 1 일 이후부터 원천징수의무자(판매회사 등)가 수익자에게 집합투자기구로부터의 이익 지급 시 수익자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 수익자별 외국납부세액 공제금액을 차감하여 원천징수하고, 수익자는 외국에 세액이 납부된 투자신탁의 소득이 과세표준에

구 분	정 정 전	정 정 후
		포함된 경우 투자신탁 외국납부세액공제액을 산출세액에서 공제할 수 있으며, 이 경우 원천징수와 종합소득세 신고시 한도 계산이 달라질 수 있습니다.
제 2 부. 14. 나. (5) 퇴직연금제도의 세제	<p><세액공제> 연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p><과세이연>: 생략 <퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성>: 생략</p> <p><분리과세한도> 1,200 만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령시 제외)</p>	<p><세액공제> 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(최대 900 만원 한도, 연금저축계좌에 납입한 600 만원 포함)의 13.2%(지방소득세 포함)(2023 년 1 월 1 일 이후 납입한 분부터 적용) 단, 종합소득금액이 4,500 만원 이하(근로소득만 있는 경우, 총급여액이 5,500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함)를 종합소득산출세액에서 공제[2023 년 1 월 1 일 이후 납입하는 분부터 적용]</p> <p><과세이연>: 생략 <퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성>: 생략</p> <p><분리과세한도> 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]</p>
제 3 부. 1. 재무정보	-	업데이트
제 3 부. 2. 연도별 설정 및 환매현황	-	업데이트
제 3 부. 3. 집합투자기구의 운용실적	-	업데이트
제 4 부. 1. 다. 최근 2 개 사업연도 요약	-	업데이트

[간이투자설명서]

- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신

구 분	정 정 전	정 정 후
투자비용		업데이트
투자실적추이		업데이트
운용전문인력		업데이트