

신한그린플레이션플러스EMP증권투자신탁(H)[혼합-재간접형]

집합투자규약 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 투자대상자산 추가

항목	정정전	정정후
1. 투자대상자산 추가: 제15조 (투자대상자산 등)	제15조 (투자대상자산 등) ① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투자대상(투자대상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다) 및 투자방법으로 운용한다. 1. ~ 5. <생략> <신설>	제15조 (투자대상자산 등) ① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투자대상(투자대상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다) 및 투자방법으로 운용한다. 1. ~ 5. <현행과 같음> 6. 법 제4조 제7항의 규정에 의한 기초자산의 가격·이자율·지표·단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등의 변동과 연계하여 미리 정하여진 방법에 따라 지급하거나 회수하는 금전등의 결정되는 권리가 표시된 것(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함한다)(이하 "파생결합증권"이라 한다) 7. ~ 13. <현행과 같음>
	제16조 (투자대상자산 취득한도) 집합투자업자는 제15조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용 함에 있어 다음 각호에서 정하는 바에 따라 따른다. 1. ~ 5. <생략> <신설> 6. ~ 10. <생략>	제16조 (투자대상자산 취득한도) 집합투자업자는 제15조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용 함에 있어 다음 각호에서 정하는 바에 따라 따른다. 1. ~ 5. <현행과 같음> 6. 파생결합증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 10% 이하로 한다. 7. ~ 11. <현행과 같음>
	제18조 (한도 및 제한의 예외) ① 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제16조 제1호 내지 제6호 의 규정은 그 투자한도를 적용하지 아니한다. 다만, 다음 제4호 및 제5호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자 한도에 적합하도록 하여야 한다. 1. ~ 4. <생략> 5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 제16조 제1호 내지 제6호 의 규정을 위반하게 되는 경우 ② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제16조 제7호 내지 제10호 및 제17조 제2호 내지 제7호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 1. ~ 5. <생략> ③ <생략>	제18조 (한도 및 제한의 예외) ① 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제16조 제1호 내지 제7호 의 규정은 그 투자한도를 적용하지 아니한다. 다만, 다음 제4호 및 제5호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자 한도에 적합하도록 하여야 한다. 1. ~ 4. <생략> 5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 제16조 제1호 내지 제7호 의 규정을 위반하게 되는 경우 ② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제16조 제8호 내지 제11호 및 제17조 제2호 내지 제7호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 1. ~ 5. <현행과 같음> ③ <현행과 같음>

투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 투자대상자산 추가
- 2 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화
- 3 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 4 집합투자업자에 관한 사항 업데이트
- 5 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 투자대상자산 추가: 제2부 8. 집합투자기구의 투자대상	제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 1. ~ 5. <생략> <신설>	제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 1. ~ 5. <현행과 같음> 6. 파생결합증권 - 투자비율(투자신탁재산 총액 대비): 10% 이하 - 주요내용: 법 제4조 제7항의 규정에 의한 기초자산의 가격·이자율·지표·단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등의 변동과 연계하여 미리 정하여진 방법에 따라 지급하거나 회수하는 금전등의 결정되는 권리가 표시된 것(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함한다)(이하 "파생결합증권"이라 한다) 7. ~ 14. <현행과 같음>

	<p><한도 및 제한의 예외></p> <p>- 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 집합투자규약 제16조 제1호 내지 제6호의 규정은 그 투자한도를 적용하지 아니한다. 다만, 다음 제4호 및 제5호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. <생략></p> <p>5. 투자신탁재산인 증권 등의 가격변동으로 집합투자규약 제16조 제1호 내지 제6호의 규정을 위반하게 되는 경우</p> <p>- 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 집합투자규약 제16조 제7호 내지 제10호 및 제17조 제2호 내지 제7호에 따른 투자한도를 초과하게 된 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p> <p>1. ~ 5. <생략></p>	<p><한도 및 제한의 예외></p> <p>- 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 집합투자규약 제16조 제1호 내지 제7호의 규정은 그 투자한도를 적용하지 아니한다. 다만, 다음 제4호 및 제5호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. <현행과 같음></p> <p>5. 투자신탁재산인 증권 등의 가격변동으로 집합투자규약 제16조 제1호 내지 제7호의 규정을 위반하게 되는 경우</p> <p>- 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 집합투자규약 제16조 제8호 내지 제11호 및 제17조 제2호 내지 제7호에 따른 투자한도를 초과하게 된 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p> <p>1. ~ 5. <현행과 같음></p>
1. 투자대상자산 추가: 제2부 10. 집합투자기구의 투자 위험	<p>제2부 10. 집합투자기구의 투자 위험</p> <p>가. 일반위험</p> <p><신설></p>	<p>제2부 10. 집합투자기구의 투자 위험</p> <p>가. 일반위험</p> <p>- 파생결합증권 투자위험: 파생결합증권의 거래는 파생결합증권을 발행한 회사와의 직접적인 거래로 발행회사의 부도, 파산 등의 사유로 투자계약조건을 이행하지 못하는 경우에는 이 투자신탁이 추구하는 투자전략이 실현될 수 없으며 원금의 100%까지 손실이 가능합니다.</p> <p>- ETN 투자위험: 본 펀드의 투자대상인 ETN은 기초지수의 성과와 무관하게 무보증, 무담보 사채와 동일한 수준으로 ETN 발행사의 신용위험에 노출되어 투자 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 ETN 상품의 특성으로 인해 기초지수가 단기간내에 급등락하거나 가격제한폭/시차 차이, LP유동성 공급이 원활하지 않는 등 여러 시장 요인으로 높은 괴리율이 발생할 위험이 있으며, 특정선물을 기초자산으로 하는 경우 롤오버 비용 발생위험, 거래규모 및 기초지수의 유형에 따른 유동성위험, 상장폐지위험, 기초지수의 산출방식 변경 및 중단위험 등을 내포하고 있으며 이로 인하여 펀드의 가치가 하락할 수 있습니다. 또한 ETN 발행회사는 불가피한 사유로 기초지수의 투자 전략 또는 구성자산의 비중 등이 크게 변경되어 당초의 투자목적과 상이하게 기초지수를 변경할 수 있으며, 증권이 상장폐지 되거나 기타 조기상환 사유가 발생시 만기 이전에 조기 상환할 수 있으며 이로 인해 펀드의 가치가 하락할 수 있습니다.</p>
2. 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화: 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	<p>제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(4) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당)</p> <p>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p>A. 세액공제: 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함.</p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>- 다만, 2020년 1월 1일부터 최초로 연금계좌에 납입한 분부터 2022년 12월 31일까지 「소득세법」제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만 원을 초과하지 않는 만50세 이상인 거주자는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액 적용</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)</p>	<p>제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(4) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당)</p> <p>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p>A. 세액공제: 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함.</p> <p>- 단, 해당 과세기간의 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. (공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용)</p> <p><삭제></p> <p><삭제></p>

	<p>B. 과세 이연: 투자신탁의 결산으로 인한 재투자 시 재투자 수익에 대하여 원천 징수하지 아니하고, 연금 수령 시 연금수령 방법에 따라 과세함</p> <p>C. 연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외 수령의 경우 과세체계가 다름. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,200만원 한도 내에서 분리과세 가능함. 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 '과세제도안내' 참조</p>	<p>B. 과세 이연: 투자신탁의 결산으로 인한 재투자 시 재투자 수익에 대하여 원천 징수하지 아니하고, 연금 수령 시 연금수령 방법에 따라 과세함</p> <p>C. 연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외 수령의 경우 과세체계가 다름. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,200만원 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)</p>
<p>2. 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화: 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 <계속></p>	<p>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당)</p> <p>[연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <p>- 세액공제</p> <p>연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>다만 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등 적용됩니다.</p> <p>- 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)</p> <p>단, 2020년 1월 1일 납입액부터 2022년 12월 31일까지 해당 과세기간 동안 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 만50세 이상인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내</p> <p>- 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액</p> <p>- 분리과세한도 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p><주석 추가></p>	<p>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당)</p> <p>[연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <p>- 세액공제</p> <p>연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함.</p> <p><삭제></p> <p>- 단, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. (공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용)</p> <p><삭제></p> <p>- 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액에 대해 추가 세액공제 가능</p> <p>- 분리과세한도 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p>연금소득이 1,200만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)</p> <p>※ 연금세제와 관련한 자세한 내용은 통합연금포털 (https://100lifepan.fss.or.kr)의 '연금세제안내' 참조하여 주시기 바랍니다.</p>
<p>3. 운용전문인력 운용규모 업데이트: 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항</p>	<p>제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>가. 운용전문인력</p>	<p>제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>가. 운용전문인력</p> <p>-최근현황갱신(기준일: 2022년12월31일)</p>
<p>4. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트: 제2부 4. 집합투자업자</p>	<p>제2부 4. 집합투자업자</p>	<p>제2부 4. 집합투자업자</p> <p>-최근현황갱신</p>
<p>4. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트: 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항</p>	<p>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>라. 운용자산 규모</p>	<p>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요-최근현황갱신</p> <p>라. 운용자산 규모</p> <p>-최근현황갱신(기준일: 2022년12월31일)</p>
<p>5. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 업데이트: 제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항</p>	<p>제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항</p> <p>가. 이해관계인과의 거래내역</p> <p>나. 집합투자기구간 거래에 관한 사항</p>	<p>제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항</p> <p>가. 이해관계인과의 거래내역</p> <p>나. 집합투자기구간 거래에 관한 사항</p> <p>-최근현황갱신(기간: 2022.02.18-2022.12.31)</p>

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 운용전문인력의 운용규모 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 운용전문인력의 운용규모 업데이트 : [요약정보] 운용전문인력	운용전문인력	운용전문인력 - 최근현황갱신(기준일:2022년12월31일)

