

□ 변경 대비표

변경시행일 : 2024년 03월 14일

신한H2O글로벌펀드증권투자신탁(UH)[채권혼합-파생재간접형]
투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 위험등급변경(3등급→2등급)
 - 2 소득세법 개정사항 반영
 - 3 집합투자기구의 운용실적 업데이트
 - 4 운용전문인력 운용규모 업데이트
 - 5 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 위험등급변경(3등급→2등급): 표지	신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 3등급 으로 분류하였습니 다. (이하생략)	신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 및 고난도금융투자상품 을 감안하여 2 등급 으로 분류하였습니다. (이하생략)
1. 위험등급변경(3등급→2등급): 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전3년간 주간 수익률 의 표준편차)을 기준으로 위험등급을 구분하고 있습니다. 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 은 10.45%이며 3등급 으로 분류됩니다. (이하생략)	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전3년간 주간 수익률 의 표준편차)을 기준으로 위험등급을 구분하고 있습니다. 이 투자신탁은 고난도금융투자상품 으로 실제 수익률 변동성은 10.45%로 3등급에 해당하나, 위험등급 산정기준 변경(투자성 상 품 위험등급 산정 가이드라인)에 따라 2등급 으로 분류됩니다. (이하생략)
2. 소득세법 개정사항 반영: 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당) 분리과세한도: 1,200만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후연금수령분부터 적용)	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당) 분리과세한도: 1,500만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 1,500만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2024년 1월 1일 이후연금수령분부터 적용)
3.집합투자기구의 운용실적 업데이트: 제3부 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 3. 집합투자기구의 운용실적 최근현황갱신 (기준일: 2024년 02월 29일)
4. 운용전문인력 운용규모 업데이트: 제 2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 최근현황갱신 (기준일: 2024년 02월 29일)
5. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트: 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모 최근현황갱신 (기준일: 2024년 02월 29일)

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 위험등급변경(3등급→2등급)
 - 2 운용전문인력의 운용규모 정정전
 - 3 집합투자기구의 운용실적 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 위험등급변경(3등급→2등급): 표지	신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 3등급 으로 분류하였습니 다.	신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 및 고난도금융투자상품 을 감안하여 2 등급 으로 분류하였습니다.
2. 운용전문인력의 운용규모 업데이트: 운용전문인력	운용전문인력	운용전문인력 - 최근현황갱신(기준일: 2024년 02월 29일)
3. 집합투자기구의 운용실적 업데이트 : 투자실적 추이(연평균수익률)	투자실적 추이(연평균 수익률)	투자실적 추이(연평균 수익률) - 최근현황갱신(기준일: 2024년 02월 29일)