

## 투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
  - 1 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신
  - 2 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영
  - 3 예금보험금계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
  - 4 소득세법 개정사항 반영
  - 5 운용전문인력의 운용규도 업데이트
  - 6 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

| 항목   | 정정전   | 정정후   |
|--|---|---|
| 1. 투자신탁 결산에 따른 투자실명서 갱신: 제2부 10. 집합투자기구의 투자 위험   | 제2부 10. 집합투자기구의 투자 위험<br>라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형<br>집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차)을 기준으로 위험등급을 구분하고 있습니다. 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 <b>4.53%이하 5등급</b> 으로 분류됩니다.<br>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.  | 제2부 10. 집합투자기구의 투자 위험<br>라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형<br>집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차)을 기준으로 위험등급을 구분하고 있습니다. 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 <b>4.24%이하 5등급</b> 으로 분류됩니다.<br>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.  |
| 1. 투자신탁 결산에 따른 투자실명서 갱신: 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항<br>다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용  | 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항<br>다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용<br><b>최근현황생신 (기준일: 적정회계연도)</b>   |
| 1. 투자신탁 결산에 따른 투자실명서 갱신: 제3부 3. 집합투자기구의 운용 실적    | 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 실적 및 회계연환, 3. 집합투자기구의 운용 실적   | 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 실적 및 회계연환, 3. 집합투자기구의 운용 실적<br><b>최근현황생신 (기준일: 적정회계연도 및 2024년 03월 31일)</b>  |
| 2. 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영: 제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 | 제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준<br><b>&lt;신설&gt;</b>   | 제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준<br><b>다. 중대환매 가능성 여부 및 환매수수료 부과여부 &lt;표 신설&gt;</b>   |
| 3. 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영: 신고서 전판      | 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</b>  | 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <b>보호되지 않습니다.</b>  |
| 4. 소득세법 개정사항 반영: 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항        | 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항<br>나. 과세<br>(4) 퇴직연금지급의 세제(퇴직연금 전용 중립 수익증권만 해당)<br>C. 연금 연출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외 수령의 경우 과세체계가 다름. 또한 연금 수령 시 시작연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 <b>1,200만원</b> 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 <b>1,200만원</b> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 <b>2023년 1월 1일</b> 이후 연금수령분부터 적용) | 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항<br>나. 과세<br>(4) 퇴직연금지급의 세제(퇴직연금 전용 중립 수익증권만 해당)<br>C. 연금 연출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외 수령의 경우 과세체계가 다름. 또한 연금 수령 시 시작연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 <b>1,500만원</b> 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 <b>1,500만원</b> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 <b>2024년 1월 1일</b> 이후 연금수령분부터 적용) |
| 4. 소득세법 개정사항 반영: 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항        | (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 중립 수익증권만 해당)<br>분리과세한도: <b>1,200만원</b> (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 연금, 미연퇴직소득의 연금수령 시 제외)<br>연금소득이 <b>1,200만원</b> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 <b>2023년 1월 1일</b> 이후 연금수령분부터 적용)  | (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 중립 수익증권만 해당)<br>분리과세한도: <b>1,500만원</b> (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 연금, 미연퇴직소득의 연금수령 시 제외)<br>연금소득이 <b>1,500만원</b> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 <b>2024년 1월 1일</b> 이후 연금수령분부터 적용)  |
| 5. 운용전문인력의 운용 규모 업데이트: 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항      | 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항<br>가. 운용전문인력   | 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항<br>- <b>최근현황생신 (기준일: 2024년 03월 31일)</b>  |

|   |                                    |   |
|---|------------------------------------|---|
| 6. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트: 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 | 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항<br>라. 운용자산 규모 | 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항<br>라. 운용자산 규모 - <b>최근현황개시 (기준일: 2024년 03월 31일)</b> |
|---|------------------------------------|---|

#### 간이투자설명서 변경 내역

##### (1) 기재사항 변경

- 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신
- 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 예금보통관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

| 항목   | 정정전  | 정정후   |
|--|--|---|
| 1. 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신: 투자비용, 투자실적 추이 (연평균 수익률) | 투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)                       | 투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)<br><br>- <b>최근현황 개시(기준일: 직전회계연도 2024년 03월 31일)</b> |
| 2. 운용전문인력의 운용 규모 업데이트: 운용전문인력                      | 운용전문인력                                       | 운용전문인력<br><br>- <b>최근현황개시 (기준일: 2024년 03월 31일)</b>                        |
| 3. 예금보통관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영: 간이투자설명서 전반    | 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</b> | 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <b>보호되지 않습니다.</b>                                      |