

□ 변경 대비표

효력발생일 : 2025년 03월 21일

신한빅사이클자산배분증권투자신탁[주식혼합-파생형]

투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신
 - 2 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영
 - 3 운용전문인력의 운용규모 업데이트
 - 4 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 -업데이트
1. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 -업데이트
1. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 -업데이트
2. 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 퇴직연금제도의 세제 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 또는16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 퇴직연금제도의 세제 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 1,500만원 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 1,500만원 초과하는 경우도 종합과세 또는16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2024년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)
2. 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 - 분리과세한도 1,200만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우도 종합과세 또는16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 - 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 이후 연금수령분부터 적용)
2. 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세 투자신탁 단계에서는 __ 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세 투자신탁 단계에서는 __ 원천징수하고 있습니다. 투자신탁에서 외국납부세액 발생 시 투자신탁 단계에서는 국세청으로부터 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매회사 등)가 수익자에게 집합투자기구 이익 지급 시 수익자가 납부할 세액(이자-배당소득)에서 수익자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다. (2025년 1월 1일 이후부터 적용)
	 <p>환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액) 단, 환급비율 > 1 이면 1, 환급비율 < 0 이면 0으로 함</p>	<그림 삭제>
3. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 - 업데이트
4. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 - 업데이트

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신
 - 2 운용전문인력의 운용규모 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) -업데이트
2. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 - 업데이트