

투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1

자문계약 해지에 따른 투자자문회사 관련 내용 삭제
- 2

투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 3

소득세법 및 법인세법 개정사항 반영
- 4

운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 5

집합투자업자에 관한 사항 업데이트

| 항목 | 정정전 | 정정후 |
|--------------------------------|--|--|
| 1. 자문계약 해지에 따른 투자자문회사 관련 내용 삭제 | 투자설명서 전반 - 투자자문회사(비엔피 파riba 자산운용(BNP Paribas Asset Management Europe))로부터 받는 투자자문 관련 내용 | 투자설명서 전반 <삭제> |
| 2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신 | 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 일간 수익률의 최대손실예상액 기준을 적용하여 18.57%으로써 4등급 기준에 해당하지만, 위험예산 기법을 통해 글로벌 시장 상황에 적합한 전술적 투자전략에 따른 수시 리밸런싱 등으로 현재 대비 높은 위험자산 비중을 가져갈 수 있는 운용 전략 특성을 감안하여 기존 위험등급에 해당하는 3등급으로 분류하였습니다. | 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 일간 수익률의 최대손실예상액 기준을 적용하여 16.61%으로써 4등급 기준에 해당하지만, 위험예산 기법을 통해 글로벌 시장 상황에 적합한 전술적 투자전략에 따른 수시 리밸런싱 등으로 현재 대비 높은 위험자산 비중을 가져갈 수 있는 운용 전략 특성을 감안하여 기존 위험등급에 해당하는 3등급으로 분류하였습니다. |
| 2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신 | 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 -업데이트 |
| 2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신 | 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 판매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 | 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 판매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 -업데이트 |
| 2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신 | 제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 | 제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 -업데이트 |
| 3. 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 | 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다. (1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자, 배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. <그림> 발생 소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다. | 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (현행과 같음) 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) <그림 삭제> (현행과 같음) |
| 4. 운용전문인력의 운용규모 업데이트 | 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 | 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 - 업데이트 |
| 5. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트 | 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 | 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 -업데이트 |

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1

자문계약 해지에 따른 투자자문회사 관련 내용 삭제
- 2

투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신
- 3

운용전문인력의 운용규모 업데이트

| 항목 | 정정전 | 정정후 |
|--------------------------------|--|--------------------|
| 1. 자문계약 해지에 따른 투자자문회사 관련 내용 삭제 | 간이투자설명서 전반 - 투자자문회사(비엔피 파riba 자산운용(BNP Paribas Asset Management Europe))로부터 받는 투자자문 관련 내용 | 간이투자설명서 전반 <삭제> |

| | | |
|------------------------------|------------------------|--|
| 2. 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신 | 투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) | 투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) -업데이트 |
| 3. 운용전문인력의 운용규 모 업데이트 | 운용전문인력 | 운용전문인력 -업데이트 |