

집합투자규약 변경 내역

1) 투자신탁분배금 지급기준일 변경

항목	정정전	정정후
1. 투자신탁분배금 지급기준일 변경	제32조(투자신탁분배금의 지급) ① 집합투자업자는 투자신탁의 지수에 대한 추적오차율의 최소화 등을 위하여 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 투자신탁분배금을 지급할 수 있다. 이 경우 집합투자업자는 투자신탁분배금의 지급기준일로부터 제3영업일전까지 투자신탁분배금 지급 여부, 투자신탁분배금 지급시 분배율 등에 대한 구체적인 사항을 한국거래소에 공시하여야 한다. 1. 지급기준일 : 회계기간 종료일(다만, 회계기간 종료일이 영업일이 아닌 경우 그 직전 영업일) <이하 생략>	제32조(투자신탁분배금의 지급) ① 집합투자업자는 투자신탁의 지수에 대한 추적오차율의 최소화 등을 위하여 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 투자신탁분배금을 지급할 수 있다. 이 경우 집합투자업자는 투자신탁분배금의 지급기준일로부터 제3영업일전까지 투자신탁분배금 지급 여부, 투자신탁분배금 지급시 분배율 등에 대한 구체적인 사항을 한국거래소에 공시하여야 한다. 1. 지급기준일 : 매 1,4,7,10월의 마지막영업일 및 회계기간 종료일(다만, 회계기간 종료일이 영업일이 아닌 경우 그 직전 영업일) <이하 현행과 같음>

투자설명서 변경 내역

- 1) 투자신탁분배금 지급기준일 변경
- 2) 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 3) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영
- 4) 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영
- 5) 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 6) 운용전문인력 운용규모 업데이트
- 7) 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 투자신탁분배금 지급기준일 변경	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 가. 이익배분 (2) 투자신탁분배금의 지급 - 지급기준일: 회계기간 종료일(다만, 회계기간 종료일이 영업일이 아닌 경우 그 직전 영업일)	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 가. 이익배분 (2) 투자신탁분배금의 지급 - 지급기준일: 매 1,4,7,10월의 마지막영업일 및 회계기간 종료일(다만, 회계기간 종료일이 영업일이 아닌 경우 그 직전 영업일)
2. 투자신탁 결산에 따른 투자 설명서 갱신	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항  제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적  제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 -업데이트  제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 -업데이트  제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 -업데이트
3. 소득세법 및 법인세법 개정 사항 반영	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.  <div><div><div>환급세액</div><div>=</div><div>외국납부세액</div><div>×</div><div>환급비율</div></div><div>환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액) 단, 환급비율 &gt; 1 이면 1, 환급비율 &lt; 0 이면 0으로 함</div></div>	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 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>
4. 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영	제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 <신설>	제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 라. 중도환매 가능여부 및 환매수수료 부과여부 <표 신설>
5. 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	투자설명서 전반: 이 투자신탁은 예금보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	투자설명서 전반: 이 투자신탁은 예금보호법에 따라 보호되지 않습니다.
6. 운용전문인력 운용규모 업데이트	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 -업데이트
7. 집합투자업자에 관한사항 업데이트	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 -업데이트

간이투자설명서 변경 내역

- 1) 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신
- 2) 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 3) 운용전문인력 운용규모 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 투자신탁 결산에 따른 간이 투자설명서 갱신	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) <del>-업데이트</del>
2. 예금보험관계 표시 및 설명· 확인에 관한 규정 개정사항 반영	간이투자설명서 전반: 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <del>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</del>	간이투자설명서 전반: 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <del>보호되지 않습니다.</del>
3. 운용전문인력 운용규모 업데이 트	운용전문인력	운용전문인력 <del>-업데이트</del>