

## 변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영마라톤증권자투자신탁(주식)
2. 변경 대상 : 집합투자규약 및 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)
3. 변경 사유 :

구분	주요 변경 사항
집합투자규약	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
일괄신고서	① 결산에 따른 재무제표 갱신 및 기준일 변경으로 인한 업데이트 ② 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 ③ 기업공시서식 개정사항 반영 ④ 소득세법 개정사항 반영

### 4. 효력 발생(예정)일 : 2023년 6월 20일

### 5. 세부 변경 사항 :

#### ◆ 집합투자규약

항목	정정사유	변경 전	변경 후
문서 전반	자본시장법 및 시행령	대차대조표	재무상태표
제4조(집합투자업자 및 신탁업자의 업무)	개정사항 반영	② 신탁업자는 투자신탁재산을 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 등의 확인업무를 수행한다.	② 신탁업자는 투자신탁재산을 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, <b>자본시장법 시행규칙 제 24조1항에 따라 투자신탁재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 투자신탁재산의 내역이 일치하는지 여부</b> , 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 등의 확인업무를 수행한다.
제15조(자산운용지시 등)		② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조 제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.	② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산을 <b>한도로 하여</b> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조 제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.
제45조(집합투자기구의 해지)		② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는	② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우

		<p>그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. &lt;생략&gt;</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우(2015년1월1일 이후). 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외</p>	<p>집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. &lt;좌동&gt;</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우(2015년1월1일 이후). 다만, <b><u>법 제6조 제6항에 따라 인정되거나</u></b> 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외</p>
제49조(금전차입 등의 제한)		<p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. &lt;생략&gt;</p> <p><b><u>3. &lt;신설&gt;</u></b></p>	<p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. &lt;좌동&gt;</p> <p><b><u>3. 그 밖에 투자신탁의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 법시행령 제83조 제2항에서 정하는 때</u></b></p>
제50조(공시 및 보고서 등)		<p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p> <p>1. &lt;생략&gt;</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>3. ~ 5. &lt;생략&gt;</p>	<p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p> <p>1. &lt;좌동&gt;</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<b><u>법 제230조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u></b>)</p> <p>3. ~ 5. &lt;좌동&gt;</p>
부칙		<신설>	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2023년 06월 20일부터 시행, 적용한다.

### ◆ 일괄신고서

항목	정정사유	변경 전	변경 후
문서 전반	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	대차대조표	재무상태표
		<p>주택저당채권유동화회사법</p> <p>한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 주택저당채권유동화회사법에 따른</p>	<p>&lt;삭제&gt;</p> <p>한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법</p>

		주택저당채권유동화회사 또는 시행령제79조제2항제5호가목 부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권	시행령 제79조제2항제5호가목 부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권)
간이투자설명서-[요약 정보]-투자비용	결산에 따른 재무제표 갱신 및 기준일 변경으로 인한 업데이트	총 보수·비용 및 동종유형 총보수 <생략>	총 보수·비용 및 동종유형 총보수 <u>업데이트</u>
간이투자설명서-[요약 정보]-투자실적추이/운 용전문인력		<생략>	<u>기준일 변경에 따른 업데이트</u>
제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력		<u>업데이트</u>	<u>운용역 관련 정보 업데이트('23년 5월 31일 기준)</u>
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상	결산에 따른 재무제 표 갱신 및 기준일 변경으로 인한 업데 이트  기업공시서식 개정사 항 반영  소득세법 개정사항 반영	[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자 대상] 신영마라톤증권모투자신탁(주식) <신설>	[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자 대상] 신영마라톤증권모투자신탁(주식) <기업공시서식개정에 따른 업데이트> 증권대차 거래의 목적 기재
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험		<신설>	<기업공시서식개정에 따른 업데이트> 증권대차 거래의 위험 기재
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형		신영자산운용(주)는 이 투자신탁의 운용성과에 따른 실제 수익률 변동성을 고려하여, 6등급 중 2등급(높은위험)으로 분류 하였습니다. (연환산 표준편차 : <u>20.41%</u> ) <후략>	신영자산운용(주)는 이 투자신탁의 운용성과에 따른 실제 수익률 변동성을 고려하여, 6등급 중 2등급(높은위험)으로 분류 하였습니다. (연환산 표준편차 : <u>16.18%</u> ) <후략>
제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 나. 집합투자재산의 평가방법		[집합투자재산평가위원회의 구성 및 업무 등] -	[집합투자재산평가위원회의 구성 및 업무 등] <업데이트>
제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용		*직전 회계연도 : 2021.04.25 ~ 2022.04.24 <생략>  (주1) ~ (주5) <생략> (주6) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.(동종유형 : 국내주식형(투자신탁), 2022.04.29 공시 기준)	*직전 회계연도 : 2022.04.25 ~ 2023.04.24 · 기타비용/증권거래비용 업데이트 · 동종유형 총보수 업데이트 (주1) ~ (주5) <좌동> (주6) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.(동종유형 : 국내주식형(투자신탁), 2023.04.28 공시 기준)

		(주7) <신설>  • <신설>	(주7) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다. • 펀드 총보수를 제외한 기타 발생 가능한 비용의 하위 구성 내역 업데이트
제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세		(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 ※별첨 1(정정 전) (5) 퇴직연금제도의 세제 ※별첨 2(정정 전)	(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 ※별첨 1(정정 후) (5) 퇴직연금제도의 세제 ※별첨 2(정정 후)
제3부 1. 재무정보 가. 요약재무정보		<생략> <신설>	<업데이트> [기업공시서식개정에 따른 업데이트] -증권의 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 또는 비용 내역 -운용과정에서 발생하는 거래비용 -주식의 매매회전율
제3부 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적		<생략>	<업데이트>
제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모		<생략>	<업데이트>
제4부 3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 가. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자) (2) 신탁업자 주요업무	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	<생략> ⑨ 금융위원회가 인정하여 고시하는 업무	<현행과 같음> ⑨ <u>자본시장법 시행규칙 제24조1항에 따라 집합투자재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부</u> ⑩ 금융위원회가 인정하여 고시하는 업무
제5부 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 가. 의무해지		- 수익자의 총수가 1인이 되는 경우(2015년1월1일 이후). 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외.	- 수익자의 총수가 1인이 되는 경우(2015년1월1일 이후). 다만, <u>법 제6조 제6항에 따라 인정되거나</u> 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외.

제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시공시		<p>집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자 (www.syfund.co.kr) · 판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지, 집합투자업자 · 판매회사의 본 · 지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.</p> <p>1. &lt;생략&gt; 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p>	<p>집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체없이 집합투자업자 (www.syfund.co.kr) · 판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지, 집합투자업자 · 판매회사의 본 · 지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.</p> <p>1. &lt;좌동&gt; 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제230조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</p>
제5부 5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항	결산에 따른 재무제표 갱신 및 기준일 변경으로 인한 업데이트	<p>투자금액 : 62억원 (최초투자개시일 : 2015년 1월 7일) 기준일[2022-04-24]</p>	<p>투자금액 : 임의투자금액 61억원 (최초투자개시일 : 2015년 1월 7일) 기준일[2023-04-24]</p>

#### ※ 별첨 1

#### - 정정 전

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

#### [연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	<p>가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도</p> <p>(퇴직연금 가입자부담금, 타 연금저축 납입액 포함)</p>
연금 수령요건	<p>55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령</p> <p>(가입자의 수령개시 신청 후 인출)</p>
세액공제	<p>연간 연금계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2%</p> <p>(2014년 1월 1일 이후 납입금액부터 적용)</p>
연금수령시 과세	연금소득세 5.5% ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)

	단, 이연퇴직소득은 이연퇴직소득세액의 70% 적용
<b>분리과세 한도</b>	1,200만원(공적연금소득 및 부득이한 사유의 인출 제외)
<b>연금외 수령시 과세</b>	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
<b>해지 가산세</b>	없음
<b>부득이한 사유로 인한 인출 (연금수령)</b>	천재지변 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족 (기본공제대상에 한함)의 3개월 이상 요양 금융기관의 영업정지, 인.허가 취소, 해산결의, 파산선고
<b>부득이한 사유로 인출시 과세</b>	연금소득으로 5.5%~3.3% 분리과세
<b>연금계좌 승계</b>	상속인(배우자)가 승계 가능

주1) 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함함.

※ 위 내용은 2015년 1월 1일 이후 시행됩니다. 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

#### - 정정 후

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익 증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

#### [연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용		
<b>납입요건</b>	가입기간 5년 이상, ① 및 ②의 금액을 합한 금액 이내 ① 연 1,800만원 한도(퇴직연금 가입자부담금, 타 연금저축 납입액 포함) ② 조세특례제한법 제91조의18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”) 중 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금계좌 납입액		
<b>연금 수령요건</b>	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)		
<b>세액공제</b>	종합소득과세표준	세액공제 한도	세액공제율

	(근로소득만 있는 경우, 총급여액)	(퇴직연금 포함)	
	4,500만원 이하 (5,500만원 이하)	600만원	16.5%
	4,500만원 초과 (5,500만원 초과)	(900만원)	13.2%
<p>- 단, 위 납입요건의 ②의 경우에는 당해연도 납입 금액의 10%(300만원 한도)내에서 위 표의 세액공제 한도와는 별도로 당해연도 추가 세액공제 대상 금액으로 인정됨</p> <p>- 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함함</p> <p>- 위 세액공제 한도는 2023년 1월 1일 이후 납입금액부터 적용됨</p>			
연금수령시 과세	<p>연금소득세 5.5% ~ 3.3%(나이에 따라 변경되며 지방소득세 포함, 종합과세 가능)</p> <p>단, 이연퇴직소득은 이연퇴직소득세액의 70% 적용</p>		
분리과세 한도	<p>1,200만원(공적연금소득 제외)</p> <p>1,200만원 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 중 선택 가능(단, '23.1.1. 이후 연금 수령하는 분부터 적용)</p>		
연금외 수령시 과세	<p>기타소득 분리과세 16.5% (지방소득세 포함)</p> <p>단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용</p>		
해지 가산세	없음		
부득이한 사유로 인한 인출 (연금외수령)	<p>천재지변</p> <p>가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시</p> <p>가입자 또는 그 부양가족 (기본공제대상에 한함)의 3개월 이상 요양</p> <p>금융기관의 영업정지, 인.허가 취소, 해산결의, 파산선고</p>		
부득이한 사유로 인출시 과세	연금소득 분리과세 5.5%~3.3%(지방소득세 포함)		
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능		

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

## ※ 별첨 2

## - 정정 전

## ① 세액공제(2014.1.1.부터)

근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산하여 당해연도의 저축불입액과 400만원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. **상기 연금저축과 합산한 저축불입액 한도와는 별도로, 연 300만원 한도 내에 퇴직연금에 납입하는 금액(2015.1.1.이후 납입분)은 추가 세액공제됩니다.** 다만, 「소득세법」 제59조의3 제1항제1호 및 제2호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.

## ② 과세이연

투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.

## ③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성

연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다. 따라서 퇴직연금종합안내 (<http://pension.fss.or.kr>)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.

## - 정정 후

## ① 세액공제(2023.1.1.부터)

근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산하여 당해연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액과 퇴직연금 계좌에 납입한 금액을 합산한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 단, 해당 과세기간의 종합소득 과세표준이 4천 5백만원 이하(근로소득금액만 있는 경우에는 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 당해연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액과 퇴직연금 계좌에 납입한 금액을 합산한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 단, 개인종합자산관리계좌 만기 이후에 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우에는 당해연도 납입금액의 10%(300만원 한도)의 금액에 대해 위 한도와는 별도로 당해연도 추가 세액공제가 가능합니다. 또한, 「소득세법」 제59조의3 제1항제1호 및 제2호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.

## ② 과세이연

투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.

## ③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성

연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다. 따라서 관련한 자세한 내용은 통합연금포털(<https://100lifeplan.fss.or.kr>)의 ‘연금세제안내’를 참조하여 주시기 바랍니다.