

변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영법인용MMF제4-26호
2. 변경 대상 : 집합투자규약 및 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)
3. 변경 사유 :

구분	주요 변경 사항
집합투자규약	- 제23기 회계기간 변경(2025.04.01~2025.08.06) 및 향후 투자신탁 결산일 변경(매년 8월 6일)
일괄신고서	- 제23기 회계기간 변경(2025.04.01~2025.08.06) 및 향후 투자신탁 결산일 변경(매년 8월 6일) - 운용전문인력 변동에 따른 정정(박찬형 추가) - 기업공시서식 내용 반영 및 기존 내용 보완

4. 효력 발생(예정)일 : 2025년 6월 11일

5. 세부 변경 사항 :

◆ 집합투자규약

항목	정정 전	정정 후
제31조(집합투자기구의 회계기간)	이 투자신탁의 회계기간은 투자신탁의 최초설정일부터 매 1년간으로 한다. 다만, 신탁계약 해지 시에는 투자신탁회계기간 초일부터 신탁계약의 해지일까지로 한다.	이 투자신탁의 회계기간은 투자신탁의 최초설정일부터 매 1년간으로 한다. 다만, 2025년 4월 1일부터의 회계기간은 2025년 8월 6일까지로 하며, 그 다음 회계기간은 직전 회계기간 종료일 익일부터 매 1년간으로 한다. 신탁계약 해지 시에는 투자신탁회계기간 초일부터 신탁계약의 해지일까지로 한다.

◆ 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)

항목	정정 전	정정 후
간이투자설명서-[요약 정보]-운용전문인력	[책임]심창훈, [부책임]박하나	[책임]심창훈, [부책임]박하나, 박찬형
제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	가. 운용전문인력 [책임]심창훈, [부책임]박하나 나. 최근 3년간 운용전문인력 변동 내역 <생략>	가. 운용전문인력 [책임]심창훈, [부책임]박하나, 박찬형 나. 최근 3년간 운용전문인력 변동 내역 운용역 변경 내역 업데이트
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략 및 위험관리, 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	[유동성 리스크에 대응하기 위한 비상조치계획] <신설>	[유동성 리스크에 대응하기 위한 비상조치계획] 당사는 유동성 리스크에 대해 위기상황별 대응 계획을 아래와 같이 마련하고 있습니다. 1. 초기국면(1단계) : 안전자산으로의 도피현상, 경제지표 또는 금융시장 대한 우려가 있는 경우로, 개별 펀드의 유동성관리 재검토 및 추가적인 투자계획 재검토 시행 2. 진행국면(2단계) : 경제지표 및 금융시장의 변동성 확대 및 일정 수준 이상의 환매 요구가 발생하는 경우로, 환매동향·원인 파악 및 유동성자

		<p><u>산 비중 관리 조치 시행</u></p> <p>3. 비상국면(3단계) : 금융시장의 변동성 심화 및 환매 요구가 진행국면 수준 이상으로 발생하는 경우로, 일정 수준 이상 유동성자산 비중 유지, 주식형펀드의 주식 편입비 축소, 채권형펀드의 국고채·통안채 위주 운용 및 회사채 매도와 같은 운용 상의 조치를 통해 환매 대응 자금을 마련하며, 펀드별 규약에 따른 환매연기 여부 결정 및 환매연기 절차·연기일정 검토, 대고객 안내 등의 조치 시행</p>
제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	<p><u>(4) 퇴직연금제도의 세제 <신설></u></p>	<p><u>(4) 퇴직연금제도의 세제</u></p> <p>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p><u>① 세액공제(2023.1.1.부터)</u></p> <p>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.</p> <p><u>② 과세이연</u></p> <p>투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.</p> <p><u>③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성</u></p> <p>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.</p> <p>※ 퇴직연금제도 관련 세제는 소득세법 등 관련</p>

		<u>법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</u>
--	--	--