

투자설명서 변경 주요내용

1. 투자신탁의 명칭 : 브이아이 글로벌 멀티에셋30 증권 자투자신탁[채권혼합-재간접형]

2. 변경시행일 : 2023년 11월 28일

3. 변경사유

- ① 운용전문인력 변경 : (책임)장선혁, (부책임)이하경 → (책임)오한일, (부책임)임연수
- ② 소득세법 개정사항 반영
- ③ 기업공시서식 개정사항 반영
- ④ 일반사무관리회사명 변경
- ⑤ 채권평가회사 추가(이지자산평가)
- ⑥ 기타 수익률 자료 등 업데이트

4. 변경사항(투자설명서)

구분	변경 전	변경 후
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	<추 가>	2023-11-28 운용전문인력 변경 : (책임)장선혁, (부책임)이하경 → (책임)오한일, (부책임)임연수
5. 운용전문인력에 관한 사항	[책임] 장선혁 [부책임] 이하경	[책임] 오한일 [부책임] 임연수
	-	(업데이트)
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략] (4) 피투자집합투자기구 현황	-	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험	<추 가>	증권대차 거래 위험
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	① 세액공제 당해연도의 연금계좌에 납입한	① 세액공제 당해연도의 연금계좌에 납입한

<p>나. 과세</p> <p>(4) 퇴직연금제도의 세제</p>	<p>금액(연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액 + 퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 ___ 공제합니다.</p>	<p>금액(연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액 + 퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 ___ 공제합니다.</p>
	<p>- 해당 과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 당해연도의 연금계좌에 납입한 금액(연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액 + 퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 16.5% (지방소득세 포함) (괄호 추가)</p> <p>다만, 2020년 1월 1일 납입한 금액부터 2022년 12월 31일까지 해당 과세기간에 금융소득이 2천만원 이하의 50세 이상인 거주자에 대해서는 당해연도의 연금계좌에 납입한 금액(연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액 + 퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 연 900만원 중 적은 금액 적용</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 당해연도의 연금계좌에 납입한 금액(연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액 + 퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 13.2% (지방소득세 포함)</p>	<p>해당 과세기간에 종합소득금액이 4천5백만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 당해연도의 연금계좌에 납입한 금액(연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액 + 퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 연 900만원 중 적은 금액의 16.5% (지방소득세 포함) (공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용)</p> <p style="text-align: center;"><삭 제></p> <p style="text-align: center;"><삭 제></p>
	<p>③ 퇴직연금 수령 방법에 따른</p>	<p>③ 퇴직연금 수령 방법에 따른</p>

	<p>과세체계의 다양성</p> <ul style="list-style-type: none"> - 다만, 연금 수령 시에도 사적연금액(퇴직연금+개인연금)이 연간 1,200만원 이하인 경우 「분리과세」로 선택 가능합니다. 	<p>과세체계의 다양성</p> <ul style="list-style-type: none"> - 다만, 연금 수령 시에도 사적연금액(퇴직연금+개인연금)이 연간 1,200만원 이하인 경우 「분리과세」로 선택 가능하며, 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우에 대하여 종합소득 결정세액 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)
<p>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p>	<p>[세액공제]</p> <p>연간 연금저축계좌 납입액 중 400만원 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) (괄호 추가) <p>단, 2020년 1월 1일 납입액부터 2022년 12월 31일까지 해당과세기간에 금융소득이 2천만원 이하의 50세 이상인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내로 함</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함)(2017년 1월 	<p>[세액공제]</p> <p>연간 연금저축계좌 납입액 중 600만원 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당과세기간에 종합소득금액이 4천5백만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) (공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용) <p style="text-align: center;"><삭 제></p> <p style="text-align: center;"><삭 제></p>

	1일 이후 납입액부터 적용)	
	[분리과세한도] <추 가>	[분리과세한도] - 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우에 대하여 종합소득 결정세액 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)
	[부득이한 연금외 수령 사유] <추 가>	[부득이한 연금외 수령 사유] 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보(반기)	-	(업데이트)
	<기업공시서식 반영>	· 운용과정에서 발생하는 거래비용 · 주식의 매매회전율
2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적	-	(업데이트)
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 연결 재무내용 라. 운용자산 규모	-	(업데이트)
4. 일반사무관리회사에 관한 사항 가. 회사의 개요	신한아이타스(주)	신한펀드파트너스(주)
6. 채권평가회사에 관한 사항 가. 회사의 개요	<추 가>	이지자산평가

끝.