

## 투자설명서 변경 대비표

1. 집합투자기구 명칭 : 다올 KTB 글로벌구독경제 EMP 증권자투자신탁[주식-재간접형]  
(변경 후: 다올글로벌구독경제 EMP 증권자투자신탁[주식-재간접형])

2. 시행예정일: 2023 년 5 월 23 일

3. 변경사항:

- 펀드명칭 변경
- 운용역 변경(책임: 조하진 → 책임: 권정훈, 부책임: 손하연)
- 최근 결산기 기준 재무제표 및 운용실적 등 갱신
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
- 소득세법 개정사항 반영
- 기업공시서식 개정 반영(증권대여 및 차입 관련 투자위험 추가, 증권거래비용 및 매매회전율 항목 추가)

4. 상세 변경사항:

항 목	정정사유	정정 전	정정 후
펀드명칭	펀드명칭 변경	다올 KTB 글로벌구독경제 EMP 증권자투자신탁[주식-재간접형]	다올글로벌구독경제 EMP 증권자투자신탁[주식-재간접형]
요약정보			
운용전문인력	책임운용역 변경 및 부책임운용역 신설	책임운용역: 조하진 <신설>	책임운용역: 권정훈 부책임운용역: 손하연
투자비용	최근 결산기 기준 갱신  동종유형 총 보수 업데이트	-  -	최근 결산기 기준 1,000 만원 투자시 총비용 예시 업데이트  동종유형 총보수 업데이트
투자실적추이(연평균 수익률)	최근 결산기 기준 갱신	-	최근 결산기 기준 갱신
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	-	2023.05.23 - 펀드명칭 변경(다올 KTB 글로벌구독경제 EMP 증권자투자신탁[주식-재간접형]→ 다올글로벌구독경제 EMP 증권자투자신탁[주식-재간접형]) - 운용전문인력 변경
5. 운용전문인력에 관한 사항	책임운용역 변경 및 부책임운용역	책임운용역: 조하진 <신설>	책임운용역: 권정훈 부책임운용역: 손하연

	임운용역 신설		
8. 집합투자기구의 투자대상	기업공시서식 개정사항 반영('23.02.20 시행)	-	<p>가. 투자대상 증권대여 및 차입 관련 주식 추가: 주 2. 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 운용방법 가. 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차수수료 수익을 추구 나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음 주 3. 효율적 운용, 보유자산의 시장 위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권차입을 진행할 수 있음</p>
10. 집합투자기구의 투자위험	<p>증권대차거래 위험 추가</p> <p>자본시장법 시행령 개정 사항 반영('22.08.30 시행)</p>	<p>-</p> <p>해지위험: 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1 년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억 원 미만인 경우 또는 투자신탁 (존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합 투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.</p>	<p>다. 기타 투자위험 증권대차거래 위험: 증권대차거래가 일어나는 투자신탁의 경우, 한국예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</p> <p>해지위험: 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1 년 (<u>법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년</u>)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 또는 투자신탁 (존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1 년(<u>법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년</u>)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합 투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유</p>

	<p>집합투자업자 투자위험등급 내부기준 개 정사항 반영</p>	<p>&lt;다올자산운용주식회사의 투자위험등 급 기준&gt; 주석 6. 저위험자산이란 국공채, 지방 채, <u>회사채(AA- 이상), CP(A1 이상)</u>, 현 금성 자산 및 이와 유사한 위험을 가 지는 자산을 의미합니다.</p>	<p>로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.</p> <p>&lt;다올자산운용주식회사의 투자위험 등급 기준&gt; 주석 6. 저위험자산이란 국공채, 지방 채, <u>회사채(A- 이상), CP(A2- 이상)</u>, 현 금성 자산 및 이와 유사한 위험을 가 지는 자산을 의미합니다.</p>
<p>13. 보수 및 수수 료에 관한 사항</p>	<p>최근 결산기 기준 갱신</p> <p>관련 비용의 종류 및 내역 주석 추가</p>	-	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 최근 결산기 기준 기타비용 및 증권 거래비용 갱신</p> <p>※ 관련 비용의 종류 및 내역 ① 기타비용 종류: 채권평가보수, 펀 드평가보수, 펀드결제수수료, 지수사 용료, 감사보수, 기타위탁보수(보관대 리인보수, 지급대리인보수), 기타비용 (해외거래예탁비용, 해외원천납부세 액) 등 (단, 세부지출내역은 펀드별로 상이할 수 있음) ② 증권거래비용 종류: 주식·채권·수익 증권·파생상품·기타 증권 등 자산매매 수수료 등 (단, 세부지출내역은 펀드 별로 상이할 수 있음) ③ 금융비용 종류: 상기 기타비용 및 증권거래비용을 제외한 이자비용 등 이 있으며, 금융비용이 추가로 발생할 수 있습니다.</p>
<p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</p>	<p>소득세법개정 사항 반영 (‘23.01.01 시 행) 및 연금수 령요건 정정</p>	<p>나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금저축계좌 과세 주요사항 수령요건: 55 세 이후 <u>10</u> 년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령</p> <p>세액공제: 연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에</p>	<p>나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금저축계좌 과세 주요사항 수령요건: 55 세 이후 연간 연금수령 한도 내에서 연금수령</p> <p>세액공제: 연간 연금저축계좌 납입 액 <u>600</u> 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준</p>

		<p>종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</u></p> <p>- <u>해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함). [2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용]</u></p> <p>※ <u>종합소득이 있으며, 해당 과세기간에 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자. [2020년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입하는 분부터 2022년 12월 31일까지 적용]</u></p> <p>- <u>연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</u></p> <p>- <u>해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</u></p> <p>- <u>해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인</u></p>	<p>을 계산할 때 합산하는 종합소득금액 이 <u>4 천 500 만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)]</u></p> <p>&lt;삭제&gt;</p> <p>&lt;삭제&gt;</p>
--	--	---	--

	<p>소득세법 시행령('22.02.15 시행) 개정사항 반영</p>	<p><u>거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</u></p> <p>분리과세 한도: &lt;신설&gt;</p> <p>부득이한 연금외 수령사유: &lt;생략&gt; &lt;신설&gt;</p> <p>(5) 퇴직연금제도의 세제 ①세액공제 - 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>400만원 이내의 금액</u>)과 연 <u>700만원</u> 중 적은 금액으로 하고, <u>2022년 12월 31일까지 「소득세법」 제 14조제 3항제 6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액으로 하되, 해당 과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중</u></p>	<p>분리과세 한도: <u>1,200만원을 초과하는 경우, 종합과세 또는 분리과세 (16.5%, 지방소득세 포함) 중 선택가능(2023년 1월 1일 이후 수령하는 연금소득부터 적용)</u></p> <p>부득이한 연금외 수령사유: &lt;현행과 같음&gt; - 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제 66조제 1항제 2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우</p> <p>(5) 퇴직연금제도의 세제 ①세액공제 - 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>600만원 이내의 금액</u>)과 연 <u>900만원</u> 중 적은 금액으로 함. &lt;삭제&gt;</p>
--	---------------------------------------	---	---

		<p>300 만원 이내의 금액)과 연 700 만원 중 적은 금액으로 합니다.</p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제</p> <p>②&lt;생략&gt;</p> <p>③연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다름. 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(<a href="http://pension.fss.or.kr">http://pension.fss.or.kr</a>)의 '과세제도안내' 참조</p>	<p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4 천 500 만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제</p> <p>②&lt;현행과 같음&gt;</p> <p>③연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다름. 자세한 내용은 금융감독원 통합연금포털의 '연금세제안내' 참조</p>
--	--	--	---

### 제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적	최근 결산기 기준 갱신  기업공시서식 개정사항 반영('23.02.20 시행)	-  -	최근 결산기 기준 갱신  가. 요약재무정보 증권거래비용 및 매매회전율 항목 추가
---	--	------------	---

### 제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

3 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	자본시장법 시행령 개정 사항 반영 ('21.10.21 시행)	가. 신탁업자 신탁업자의 확인사항: 투자신탁별 자산배분내역 및 배분결과	가. 신탁업자 신탁업자의 확인사항: 집합투자재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부
-------------------------	-----------------------------------	---	---

### 제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	자본시장법 시행령 개정 사항 반영 ('22.08.30 시행)	(2) 임의해지 3) 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1 년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만	(2) 임의해지 3) 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1 년( <u>법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기</u>
----------------------	-----------------------------------	--	--

		<p>인 경우</p> <p>4) 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p>	<p>구의 경우에는 설정 이후 2 년)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>4) 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1 년(<u>법시행령 제 81 조 제 3 항 제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년</u>)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p>
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	자본시장법 시행령 개정 사항 반영 ('22.08.30 시행)	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정합니다. 이하 이 호 및 9 호에서 같다)으로서 설정 이후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>9. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정합니다. 이하 이 호 및 9 호에서 같다)으로서 설정 이후 1 년(<u>법시행령 제 81 조 제 3 항 제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년</u>)이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>9. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 1 년(<u>법시행령 제 81 조 제 3 항 제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년</u>)이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p>