

변경 대비표

에셋플러스자산운용(주)

1. 대상 투자신탁: 에셋플러스글로벌리치투자게더퇴직연금증권투자신탁 1 호[주식]

2. 변경시행일(효력발생일): 2024.12.23

3. 변경사유: 정기 결산 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영

4. 변경내용

<증권신고서 및 투자설명서>

항 목	현 행	변 경(안)
<요약정보>	-투자목적 및 투자전략: <주요 투자대상국가 현황> -투자비용 -투자실적추이(연평균수익률) -운용전문인력	-투자목적 및 투자전략: <주요 투자대상국가 현황>: <업데이트> -투자비용: <업데이트> -투자실적추이(연평균수익률): <업데이트> -운용전문인력: <업데이트>
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 5. 운용전문인력 가. 책임운용전문인력 나. 부책임운용전문인력 다. 운용전문인력의 최근 변경 내역 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 나. 모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리 (1) 주식 운용전략 : <주요 투자대상국가 현황> 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3 년간 구간 수익률의 표준편차]은 16.57%였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6 등급 중 2 등급(높은위험)에 해당합니다.	2. 집합투자기구의 연혁 <업데이트> 5. 운용전문인력 가. 책임운용전문인력: <업데이트> 나. 부책임운용전문인력: <업데이트> 다. 운용전문인력의 최근 변경 내역 <업데이트> 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 나. 모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리 (1) 주식 운용전략 : <주요 투자대상국가 현황> <업데이트> 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성 을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 과거 3 년간 일간 수익률을 토대로 97.5% VaR 모형]은 33.66% 였으며, 이는 아래 <시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)>에 의하면 투자위험 6 등급 중 2 등급(높은위험) 에 해당합니다.

<이 투자신탁의 위험등급 분류(수익률 변동성 기준)>

등 급	1 등급 (매우높은위험)	2 등급 (높은위험)	3 등급 (다소높은위험)	4 등급 (보통위험)	5 등급 (낮은위험)	6 등급 (매우낮은위험)
수익률 변동성	25% 초과	25% 이하	15% 이하	10% 이하	5% 이하	0.5% 이하

11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준

(1) 수익증권의 환매 <신설>

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

주 5) 증권거래비용 표

<1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시>

14. 이익배분 및 과세에 관한 사항

나. 과세

(2) 수익자에 개한 과세-퇴직연금제도의 세제

① 세액공제(2015.1.1.부터)

근로자의 추가부담금은 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400 만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합한 금액이 연 700 만원까지의 금액의 12%를 세액공제합니다.

다만, 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 15%(2014.01.01 이후 납입분부터 적용)에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다.

<시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)>

	1 등급 (고위험)	2 등급	3 등급	4 등급	5 등급	6 등급 (저위험)
97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하

* 과거 3 년 일간 수익률에서 2.5 퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산

보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출

11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준

(1) 수익증권의 환매 <신설>

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매신청 하실 수 있습니다. 다만, 판매회사에서 온라인 판매를 하는 경우에는 온라인을 통한 환매신청도 가능합니다.

※ 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부

중도환매불가	중도환매 시 비용 발생	중도환매 허용
X	X	○

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <업데이트>

주 5) 증권거래비용 표 <업데이트>

<1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시> <업데이트>

14. 이익배분 및 과세에 관한 사항

나. 과세

(2) 수익자에 개한 과세-퇴직연금제도의 세제

① 세액공제 <업데이트>

근로자의 추가부담금은 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600 만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합한 금액이 연 900 만원까지의 금액의 13.2%(지방소득세 포함)를 세액공제합니다. 다만, 종합소득금액이 4 천 5 백만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 5 백만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다.

다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서

		제외됩니다.
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)	1. 재무정보 <업데이트> 2. 연도별 설정 및 환매현황 <업데이트> 3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준) <업데이트>
제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항	1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모(설정원본)	1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 <업데이트> 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 <업데이트> 라. 운용자산 규모(설정원본) <업데이트>
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항	5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 <업데이트>