

집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 고배당 증권 투자회사(주식)

2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서

3. 정정사유:

- 결산업데이트
- 투자위험등급 변경 (3등급 다소 높은 위험 -> 2등급 높은 위험)
- 신원확인자료 및 자금세탁방지 관련 자구 수정
- 법시행령 개정사항 반영(집합투자재산의 평가방법 변경)
- 소득세법 개정사항 반영

4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
제 2 부.2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	생략	연혁 추가
제 2 부.5. 운용전문인력에 관한 사항	결산 업데이트	생략	운용현황 결산일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부.10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	투자위험등급 변경	투자위험등급 : 6 단계 등급 체계 중 3 등급에 해당되는 다소 높은 위험 수익률 변동성 : <u>12.88%</u>	투자위험등급 : 6 단계 등급 체계 중 2 등급에 해당되는 높은 위험 수익률 변동성 : <u>21.16%</u> ※ 펀드 위험등급 변경 내역 및 사유 변경전 위험등급 : 3 등급 변경후 위험등급 : 2 등급 위험등급 변경사유 : 결산에 따른 수익률 변동성 업데이트
제 2 부.11.가. 매입	신원확인자료 및 자금세탁 방지 관련 자구 수정	4) 신원확인자료 및 자금세탁 방지 자금세탁방지와 관련된 규정과 지침을 준수하기 위하여, 집합투자증권의 매입신청인은 신원확인을 위한 자료(법인의 경우 법인의 법적 실체에 관한 자료)의 제공을 요청 받을 수	4) 신원확인자료 및 자금세탁 방지 자금세탁방지와 관련된 규정과 지침을 준수하기 위하여, 집합투자증권의 매입신청인은 신원확인을 위한 자료(법인의 경우 법인의 법적 실체에 관한 자료)의 제공을 <u>판매회사로부터</u>

		<p>있습니다. 집합투자증권의 매입신청인이 타인의 대리인인 경우, 매입신청인은, 당사자 본인의 신원확인을 위한 자료 또는 매입신청인이 당사자 본인의 신원에 관한 자료를 확보하였고 자금의 출처에 대해서 의심을 품고 있지 않는다는 내용의 확인서 제출을 요청 받게 됩니다. 이러한 요청에도 불구하고, 집합투자증권의 매입신청인이 신원확인자료 또는 확인서를 제출하지 못하는 경우, 해당 신청인의 매입신청은 거절됩니다.</p> <p>신탁업자, 집합투자업자 및 판매회사는 환매대금의 지급이 자금세탁방지 기타 관련 법령 및 규정을 위반할 가능성이 있는 것으로 통지 받거나 의심되는 수익자의 환매대금 지급요청을 거절할 수 있습니다.</p>	<p><u>요청 받을 수 있습니다. 집합투자증권의 매입신청인이 신원확인을 위한 정보 제공을 거부하여 고객 확인을 할 수 없는 경우에는 판매회사가 해당 신청인의 매입신청을 거절할 수 있습니다. 또한 판매회사는 환매대금의 지급이 자금세탁방지 기타 관련 법령 및 규정을 위반할 가능성이 있는 것으로 통지 받거나 의심되는 수익자의 환매대금 지급요청을 거절할 수 있습니다.</u></p>
제 2 부.12.나. 집합투자재산의 평가방법	법시행령 개정사항 반영(집합투자재산의 평가방법 변경)	<p>①상장주식: 평가기준일에 증권시장에서 거래된 최종시가</p> <p>②(생략)</p> <p>③장내파생상품: 그 장내파생상품이 거래되는 파생상품시장 등이 발표하는 가격</p> <p>④~⑧ (생략)</p>	<p>①상장주식: 평가기준일에 증권시장(해외 증권시장 포함)에서 거래된 최종시가(해외 증권외의 경우 전날의 최종시가)</p> <p>②(현행과 같음)</p> <p>③장내파생상품: 장내파생상품이 거래되는 파생상품시장(해외 파생상품시장 포함) 등이 발표하는 가격(해외 파생상품의 경우 전날의 가격)</p> <p>④~⑧ (현행과 같음)</p>
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	결산 업데이트	생략	<p>기타비용, 총보수비용, 증권거래, 동종유형 비용 등</p> <p>결산일 기준으로 업데이트</p>
제 2 부.14.나. 과세	소득세법 개정사항 반영	<p>3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 :</p> <p>[연금저축계좌 과세관련 주요 사항]</p> <p>납입요건: 가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금 및 타 연금저축 납입액 포함)</p>	<p>3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 :</p> <p>[연금저축계좌 과세관련 주요 사항]</p> <p>납입요건: 가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금 및 타 연금저축 납입액 포함) ※ 개인종합자산관리계좌(ISA)의 계약 기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 계약기간이 만료된 날부터 60 일 이내에 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액(“전환</p>

		<p>세액공제: 연간 연금저축 계좌에 납입한 400 만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 700 만원 한도로 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제함</p>	<p>금액”)을 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금 계좌 납입액에 한도 외로 추가 포함</p> <p>세액공제:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내 세액공제 12% - 해당과세기간에 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총 급여액 5 천 5 백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내 세액공제 15% - 해당 과세기간에 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총 급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300 만원 이내 세액공제 12% <p>※ 계약기간이 만료된 개인종합자산관리계좌 (ISA)의 연금 계좌 전환 금액이 있는 경우에는 전환 금액의 10%(300 만원 한도) 추가 세액공제 [2020 년 1 월 1 일 이후 연금 계좌에 납입하는 분부터 적용]</p> <p>※ 종합소득이 있으며, 해당 과세기간에 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 50 세 이상 거주자 [2020 년 1 월 1 일 이후 연금 계좌에 납입하는 분부터 2022 년 12 월 31 일까지 적용]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 12% - 해당과세기간에 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총 급여액 5 천 5 백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 15% - 해당 과세기간에 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총 급여액 1 억
--	--	---	--

			2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300 만원 이내 세액공제 12%
제 3 부.집합투자기구 의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	결산 업데이트	생략	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 4 부.1. 집합투자업자에 관한 사항	결산일 기준 내용 업데이트	생략	라. 운용자산규모 결산일 기준으로 내용 업데이트