

변경내용

1. 집합투자기구의 명칭

| 집합투자기구 명칭(종류명 명칭) | 펀드코드 |
|------------------------------|-------|
| 대신 퇴직연금40 배당주 증권 자투자신탁[채권혼합] | 54811 |

2. 주요변경내용

① 투자설명서

- 결산에 따른 정기갱신 및 업데이트
- 결산으로 인한 수익률 변동성 변경(최직근 결산일 기준 과거 3년간 일간수익률의 최대손실예상액 (97.5% VaR 모형 사용) 11.92% -> 12.31%, 4등급 유지)
- 운용역변경

| 변경 전 | 변경 후 |
|------------------|------------------|
| 책임운용역 : 정만성, 이창훈 | 책임운용역 : 최진혁, 이창훈 |

- 외국납부세액 공제방식 변경 반영
- 채권평가회사 추가(이지자산평가)

② 간이투자설명서

- 결산에 따른 정기갱신 및 업데이트
- 운용역변경

| 변경 전 | 변경 후 |
|------------------|------------------|
| 책임운용역 : 정만성, 이창훈 | 책임운용역 : 최진혁, 이창훈 |

3. 변경 대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일 : 2025.04.04.

[투자설명서 변경대비표]

| 항 목 | 정정사유 | 정정전 | 정정후 |
|---|-------------------|---|---|
| 요약정보 | | | |
| - 투자비용 - 투자실적추이(연평균 수익률, 단위:%) | 업데이트 | - | 결산 및 기준일 변경으로 인한 업데이트 |
| - 운용전문인력 | 운용역 변경 | 책임운용역 : 정만성, 이창훈 | 책임운용역 : 최진혁, 이창훈 |
| 제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항 | 운용역변경 | 책임운용역 : 정만성, 이창훈 | 책임운용역 : 최진혁, 이창훈 |
| 제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 | 업데이트 | ※ 실제 수익률 변동성(최직근 결산일 기준 과거 3년간 일간수익률의 최대손실예상액 (97.5% VaR 모형 사용) : <u>11.92%, 4등급</u>] | ※ 실제 수익률 변동성(최직근 결산일 기준 과거 3년간 일간수익률의 최대손실예상액 (97.5% VaR 모형 사용) : <u>12.31%, 4등급</u>] |
| 제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | 업데이트 | - | 결산에 따른 업데이트 |
| 제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세 | 외국납부세액 공제방식 변경 반영 | 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. (이하 그림) | 펀드에서 외국납부세액 발생 시 펀드 단계에서는 국세청으로부터 외국납부세액 환급절차가 없으며, 판매사가 투자자에게 펀드소득 지급 시, 투자자가 납부할 세액(이자-배당소득)에서 투자자별 외국납부 공제 금액을 차감하여 원천징수합니다. (2025년 1월 1일 이후부터 적용) |
| 제3부. 1.재무정보 2. 연도별 설정 및 판매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준) | 업데이트 | - | 결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트 |
| 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모 | 업데이트 | - | 기준일변경으로 인한 업데이트 |

| | | | |
|--|--------------|---------|---------------------|
| 제4부. 6. 채권평가회사 에 관한 사항 가. 회사의 개요 | 채권평가회사 추가 | < 추 가 > | 이지자산평가 |
| 제5부. 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사 항 | 업데이트 | - | 기준일 변경으로 인한 업데이트 |

[간이투자설명서 변경대비표]

| 항 목 | 정정사유 | 정정전 | 정정후 |
|-----------------------------------|--------|------------------|-----------------------|
| - 투자비용 - 투자실적추이(연평균 수익률, 단위:%) | 업데이트 | - | 결산 및 기준일 변경으로 인한 업데이트 |
| - 운용전문인력 | 운용역 변경 | 책임운용역 : 정만성, 이창훈 | 책임운용역 : 최진혁, 이창훈 |