

# 변경 대비표

에셋플러스자산운용(주)

1. 대상 투자신탁: 에셋플러스 차이나 리치투게더 증권 자투자신탁 1호 (주식)

2. 변경시행일(효력발생일): 2022.09.02.

3. 변경사유: 정기 결산으로 인한 갱신 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영

4. 변경내용

<증권신고서 및 투자설명서>

항 목	현 행	변 경(안)
<요약정보>	<p><b>투자비용</b>  <b>투자실적추이(연평균수익률)</b>  <b>운용전문인력</b>  <b>주요투자위험</b></p> <p>-환율변동위험 : 이 투자신탁의 모투자신탁은 외화로 표시된 자산에 투자하므로 환율변동으로 인한 위험에 노출됩니다. 따라서 이 모투자신탁 외화자산의 원화 환산 평가액 중 50% ~ 100% 수준에서 통화선물(환)거래로 환위험 해지를 원칙으로 합니다. 환해지는 환율변동으로 인한 위험회피가 목적이며 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.</p>	<p><b>투자비용: &lt;업데이트&gt;</b>  <b>투자실적추이(연평균수익률): &lt;업데이트&gt;</b>  <b>운용전문인력: &lt;업데이트&gt;</b>  <b>주요투자위험</b></p> <p>-환율변동위험 : 이 투자신탁의 모투자신탁은 외화로 표시된 자산에 투자하므로 원화(KRW)와 투자대상국 통화 간의 환율 변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 해당 외화투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화 간의 상대적 가치 변화로 인해 투자 시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 투자대상국 통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화 가치로 환산했을 때 낮아집니다. 따라서 이 모투자신탁 외화자산의 원화 환산 평가액 중 50% ~ 100% 수준에서 통화선물(환) 거래로 환 위험 해지를 원칙으로 합니다. 환해지는 환율 변동으로 인한 위험회피가 목적이며 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.</p>
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항	<p><b>2. 집합투자기구의 연혁</b></p> <p><b>5. 운용전문인력</b>  가. 책임운용전문인력  나. 부책임운용전문인력</p> <p><b>6. 집합투자기구의 구조</b>  다. 모자형 구조 - &lt;추가&gt;</p>	<p><b>2. 집합투자기구의 연혁 &lt;업데이트&gt;</b></p> <p><b>5. 운용전문인력</b>  가. 책임운용전문인력: &lt;업데이트&gt;  나. 부책임운용전문인력: &lt;업데이트&gt;</p> <p><b>6. 집합투자기구의 구조</b>  다. 모자형 구조 - 투자위험 : 이 자투자신탁은 모투자신탁에의 투자를 100% 이하로 하므로 모투자신탁의 위험과 연동됩니다.</p>

<div>8. 집합투자기구의 투자대상</div> <div>가. 투자대상 [모투자신탁의 주요 투자대상]</div> <div>(5) 장내파생상품 : 법 제 5 조제 1 항 및 제 2 항의 규정에 의한 장내파생상품으로서 주식·채권·통화나 주식·채권·통화의 가격, 이자율, 지표, 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등에 연계된 것 및 이와 동일하거나 유사한 성질의 외국통화로 표시된 것 거래에 따른 위탁증거금의 합계액이 투자신탁 자산총액의 15% 이하가 되도록 한다.</div> <div>(6) 장외파생상품 : 법 제 5 조제 1 항 및 제 3 항의 규정에 의한 장외파생상품으로서 주식·채권·통화나 주식·채권·통화의 가격, 이자율, 지표, 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등에 연계된 것 및 이와 동일하거나 유사한 성질의 외국통화로 표시된 것</div> <div>다. &lt;신설&gt;</div> <div>9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조</div> <div>나. 모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리</div> <div>(1) 주식 운용전략 : &lt;주요 투자대상국가 현황&gt;</div> <div>(3) 비교지수 &lt;투자대상구분&gt; 표</div> <div>(4) &lt;추가&gt;</div>	<div>8. 집합투자기구의 투자대상</div> <div>가. 투자대상 [모투자신탁의 주요 투자대상]</div> <div>(5) 장내파생상품 : 법 제 5 조제 1 항 및 제 2 항의 규정에 의한 장내파생상품으로서 주식·채권·통화나 그 가격, 이자율, 지표, 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등에 연계된 것 및 이와 동일하거나 유사한 성질의 외국통화로 표시된 것으로, <u>환율변동으로 인한 투자신탁 재산의 위험 방지를 목적으로 하는 통화관련 파생상품</u></div> <div>이 투자신탁에서 투자하는 다른 파생상품을 포함하여 파생상품 매매에 따른 위험평가액이 이 투자신탁의 자산총액의 100 분의 10 이하가 되도록 한다.</div> <div>(6) 장외파생상품 : 법 제 5 조제 1 항 및 제 3 항의 규정에 의한 장외파생상품으로서 주식·채권·통화나 그 가격, 이자율, 지표, 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등에 연계된 것 및 이와 동일하거나 유사한 성질의 외국통화로 표시된 것으로, <u>환율변동으로 인한 투자신탁 재산의 위험 방지를 목적으로 하는 통화관련 파생상품</u></div> <div>이 투자신탁에서 투자하는 다른 파생상품을 포함하여 파생상품 매매에 따른 위험평가액이 이 투자신탁의 자산총액의 100 분의 10 이하가 되도록 한다.</div> <div>다. 편입한 집합투자증권에 관한 사항</div> <div>이 투자신탁은 투자전략으로 위에서 기재한 모투자신탁 외 다른 집합투자증권을 편입할 계획이 없으므로, 다른 집합투자증권의 투자대상, 투자전략, 기준가 산정방법 등에 대해 기재하지 않습니다.</div> <div>9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조</div> <div>나. 모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리</div> <div>(1) 주식 운용전략 : &lt;주요 투자대상국가 현황&gt; &lt;업데이트&gt;</div> <div>(3) 비교지수 &lt;투자대상구분&gt; 표 &lt;업데이트&gt;</div> <div>(4) 환위험 관리</div> <table><tr><th>구분</th><th>세부 내용</th></tr><tr><td>환헤지 여부</td><td>이 투자신탁은 환헤지가 가능한 외화자산에 대하여 환헤지를 실시합니다.</td></tr><tr><td>환헤지 방법</td><td>장내파생상품인 통화선물을 주로 활용하여 환헤지를 수행하며, 시장 상황에 따라 장외 파생상품인 선물환 거래등 여타 방법을 활용할 수 있습니다.</td></tr><tr><td>목표 환헤지비율</td><td>이 투자신탁은 외화자산에 대하여 최대 100%까지 환헤지가 가능하지만, 시장 상황 및 투자수단의 유용성을 고려하여 탄력적으로 환헤지 비율을 조정하고 있습니다.</td></tr></table>	구분	세부 내용	환헤지 여부	이 투자신탁은 환헤지가 가능한 외화자산에 대하여 환헤지를 실시합니다.	환헤지 방법	장내파생상품인 통화선물을 주로 활용하여 환헤지를 수행하며, 시장 상황에 따라 장외 파생상품인 선물환 거래등 여타 방법을 활용할 수 있습니다.	목표 환헤지비율	이 투자신탁은 외화자산에 대하여 최대 100%까지 환헤지가 가능하지만, 시장 상황 및 투자수단의 유용성을 고려하여 탄력적으로 환헤지 비율을 조정하고 있습니다.
구분	세부 내용								
환헤지 여부	이 투자신탁은 환헤지가 가능한 외화자산에 대하여 환헤지를 실시합니다.								
환헤지 방법	장내파생상품인 통화선물을 주로 활용하여 환헤지를 수행하며, 시장 상황에 따라 장외 파생상품인 선물환 거래등 여타 방법을 활용할 수 있습니다.								
목표 환헤지비율	이 투자신탁은 외화자산에 대하여 최대 100%까지 환헤지가 가능하지만, 시장 상황 및 투자수단의 유용성을 고려하여 탄력적으로 환헤지 비율을 조정하고 있습니다.								

	<p>(5) &lt;추가&gt;</p> <p>다. 수익구조 &lt;투자대상구분&gt; 표</p> <p>라. &lt;신설&gt;</p>	<p><b>환헤지 장점</b></p>	<p>환헤지는 외화자산인 투자자산의 가치가 원화(KRW)와 외국 통화간 상대적 가치의 변화에 따라 변동되는 것을 방지하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 환헤지 전략 시행 시, 원화의 가치가 올라가는 환율하락이 있는 경우에는 투자신탁이 보유하는 외화자산의 가치가 상대적으로 떨어져 투자신탁의 수익률이 낮아져야 하지만, 환헤지는 이러한 환율변동에 따른 손실을 상쇄시켜 줌으로써, 결과적으로 환율변동에 따라 투자신탁의 가치가 하락하게 되는 문제를 극복하게 해 줍니다. 나아가, 국내보다 금리가 낮은 국가의 통화를 대상으로 환헤지를 할 경우에는 이론적으로 당해 금리차이만큼 이익이 발생할 있으며, 이는 투자신탁 수익률에 긍정적인 영향을 미치는 요소입니다.</p>
		<p><b>환헤지 단점</b></p>	<p>환헤지 효과는 동전의 양면과 같아서, 장점이 있는 반면 아래와 같이 이에 상응하는 단점도 갖고 있습니다. 즉 환헤지 전략 시행 시, 원화의 가치가 떨어지는 환율상승이 있는 경우에는 투자신탁이 보유하는 외화자산의 가치가 상대적으로 올라 투자신탁의 수익률이 높아져야 하지만, 환헤지는 이러한 환율변동에 따른 이익을 상쇄시켜 버림으로써, 결과적으로 환율변동에 따라 투자신탁의 가치가 올라갈 수 있는 기회를 포기하게 만듭니다. 또한, 국내보다 금리가 높은 국가의 통화를 대상으로 환헤지를 할 경우에는 이론적으로 당해 금리차이만큼 손실이 발생할 수 있으며, 이는 투자신탁 수익률에 부정적인 영향을 미치는 요소입니다.</p>
		<p><b>환헤지 비용 및 투자신탁 수익률에 미치는 효과</b></p>	<p>이 투자신탁의 주된 환헤지 방법인 통화선물을 거래하는 경우에는 중개인에 지급되는 거래수수료 등 비용이 발생하게 됩니다. 이는 투자신탁 수익률에 부정적인 영향을 미치게 됩니다. 또한, 차월물로 롤오버(roll-over) 거래시 국가간 금리차이로 인한 이익(손실)이 발생할 수 있습니다.</p>
		<p><b>환헤지 비용</b></p>	<p>이 투자신탁은 장내파생상품 또는 장외파생상품을 활용하여 환헤지 전략을 수행하는데 시장상황에 따라 장내파생상품 또는 장외파생상품을 조합하거나 어느 한쪽을 사용할 수 있습니다. 환헤지에 따른 비용을 산출함에 있어 장내파생상품을 활용하는 경우는 증거금 및 수수료 등 비용이 정형화 되어 있어 비용 산출이 가능하나, 장외파생상품은 장외거래 특성상 수수료 등 비용이 정형화 되어 있지 않고 계약환율 자체에 이미 비용이 반영 되어 있어 비용만을 별도 분리하여 정확하게 산출하는 것이 불가능합니다. 따라서, 이 투자신탁의 환헤지 전략의 특성상 장내파생상품의 환헤지 비용만을 표시할 경우에는 투자자에게 부적절하거나 잘못된 정보를 제공하게 될 수 있으므로 환헤지에 따른 비용을 별도로 산출하지 않습니다.</p>
		<p>(5) <u>적극적인 매매전략</u> : 이 투자신탁은 시장상황에 따른 신속하고 적극적인 매매전략을 구사하므로 빈번한 매매로 인하여 매매비용이 증가할 수 있습니다. 매매비용의 증가는 투자신탁의 비용의 증가를 야기할 수 있습니다.</p> <p>다. 수익구조 &lt;투자대상구분&gt; 표 <u>&lt;업데이트&gt;</u></p> <p>라. <u>유동성위험에 대응하기 위한 비상조치 계획</u></p>	

	<p><b>10. 집합투자기구의 투자위험</b></p> <p>가. 일반위험 환율변동위험 : 이 투자신탁의 모투자신탁은 외화로 표시된 자산에 투자하므로 <u>환율변동으로 인한 위험에 노출됩니다.</u> 따라서 이 모투자신탁 외화자산의 원화 환산 평가액 중 50% ~ 100% 수준에서 통화선물(환)거래로 환위험 헤지를 원칙으로 합니다. 환헤지는 환율변동으로 인한 위험회피가 목적이며 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.</p> <p>-환위험 관리 나. 특수위험-<u>&lt;추가&gt;</u></p> <p>다. 기타 투자위험-해지위험 : 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제 223 조 등 관계법령에서 정한 일정 원본액 유지요건 등을 충족하지 못하는 경우 투자자의 동의 없이 집합투자기구가 해지될 수 있습니다.</p> <p>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 주간 수익률의 표준편차]은 <b>21.20%</b>였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6 등급 중 <b>2 등급(높은위험)</b>에 해당합니다.</p>	<p>이 투자신탁은 상장된 주식에 투자하는 모투자신탁을 투자대상으로 하고 있어, 모투자신탁이 투자한 기업의 신용위험이 발생하는 경우 외에는 환매에 대응하기 위한 원활한 유동성을 확보할 수 있는 구조를 가지고 있습니다. 그리고 이 투자신탁은 모집합투자증권 외에 다른 투자대상자산에 투자할 계획이 없습니다. 또한 모펀드는 비시장성 자산, 레버리지 등으로 인해 발생 가능한 위험이 없어, 유동성 위험에 대응하기 위한 비상조치 계획은 고려하고 있지 않습니다.</p> <p><b>10. 집합투자기구의 투자위험</b></p> <p>가. 일반위험-환율변동위험 : 이 투자신탁의 모투자신탁은 외화로 표시된 자산에 투자하므로 원화(KRW)와 투자대상국 통화 간의 환율 변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 해당 외화투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화 간의 상대적 가치 변화로 인해 투자 시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 투자대상국 통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화 가치로 환산했을 때 낮아집니다. 따라서 이 모투자신탁 외화자산의 원화 환산 평가액 중 50% ~ 100% 수준에서 통화선물(환) 거래로 환 위험 헤지를 원칙으로 합니다. 환헤지는 환율 변동으로 인한 위험회피가 목적이며 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.</p> <p>-환위험 관리 &lt;삭제&gt; 나. 특수위험-국가위험 : 이 투자신탁은 해외에 상장된 주식에 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 많이 노출될 수 있고, 일부 투자국가 증권의 경우 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수 있습니다. 또한 해당국가 정부정책 및 제도의 변화로 인해 예상치 못한 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.</p> <p>다. 기타 투자위험-투자신탁 해지위험 : 투자신탁을 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 투자신탁을 해지할 수 있습니다.</p> <p>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 주간 수익률의 표준편차]은 <b>22.30%</b>였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6등급 중 <b>2등급(높은위험)</b>에 해당합니다.</p>
--	---	--

마. <신설>

11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준

(3) 가입자격 <추가>

(9) <신설>

마. 이 집합투자기구의 유동성위험 현황

이 투자신탁은 상장된 주식에 투자하는 모투자신탁을 투자대상으로 하고 있어, 모투자신탁이 투자한 기업의 신용위험이 발생하는 경우 외에는 환매에 대응하기 위한 원활한 유동성을 확보할 수 있는 구조를 가지고 있습니다. 그리고 위에서 기재한 모투자신탁 외 다른 투자대상에 투자하지 않습니다.

11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준

(3) 가입자격

종류(Class)	가입자격
수수료선취-오프라인(A)	제한없음 (선취판매수수료징구)
수수료선취-온라인(Ae)	On-Line (인터넷)을 이용하여 투자하는 투자자 (선취판매수수료 징구)
수수료미징구-오프라인(C)	제한없음
수수료미징구-온라인(Ce)	On-Line (인터넷)을 이용하여 투자하는 투자자
수수료후취-온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업 자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자(후취판매수수료 부과)
수수료선취-오프라인-무권 유저비용(Ag)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 투자권유 없이 펀드를 매수하는 투자자(선취판매수수료 징구)
수수료미징구-오프라인-무 권유저비용(Cg)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 투자권유 없이 펀드를 매수하는 투자자
수수료미징구-오프라인-개 인연금(C-P)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 1 호에 따른 연금저축계좌의 가입자인 경우
수수료미징구-오프라인- 퇴직연금(C-P2)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 2 호에 따른 퇴직연금계좌의 가입자인 경우
수수료미징구-온라인- 개인연금(C-Pe)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 1 호에 따른 연금저축계좌의 가입자인 경우 (On-Line 가입자)
수수료미징구-온라인- 퇴직연금(C-P2e)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 2 호에 따른 퇴직연금계좌의 가입자인 경우 (On-Line 가입자)
수수료미징구-오프라인-기 관(F)	투자자가 자본시장법에 의한 집합투자기구, 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금인 경우
수수료미징구-오프라인-고 액(I)	투자금액이 50 억원이상인 투자자
수수료미징구-오프라인-랩 (W)	Wrap Account 용(판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자) 또는 「조세특례제한법」 제 91 조의 18 제 3 항에 따른 개인종합자산관리계좌 전용

(9) 빈번한 환매 시 투자자 적용 불이익 및 억제하기 위한 방침 여부: 해당사항 없음

<p><b>12. 기준가격산정기준 및 집합투자재산의 평가</b> 가. 기준가격의 산정 및 공시-<u>종류간 기준가격이 상이한 이유 &lt;추가&gt;</u></p> <p><b>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</b> 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 주 1) 기타비용은 증권(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>주 2) 기타비용이라 함은 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말합니다. <u>1. 투자증권의 매매수수료</u> 2.~10. (생략)</p> <p>주 3) ~ 주 4) (생략)</p> <p>주 5) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>주 6) ~ 주 8) (생략)</p>	<p><b>12. 기준가격산정기준 및 집합투자재산의 평가</b> 가. 기준가격의 산정 및 공시-<u>종류간 기준가격이 상이한 이유 : 판매보수의 차이로 인하여 종류(Class)간 기준가격이 상이할 수 있습니다.</u></p> <p><b>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</b> 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 &lt;업데이트&gt; 주 1) 기타비용은 해당 투자신탁에서 직전 회계기간 (설정 후 1 년이 경과하지 않으면 설정일부터 기준일까지의 기간) 동안 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>주 2) 기타비용이라 함은 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말합니다. <u>1. 채권평가보수</u> 2.~10. (좌동)</p> <p>주 3) ~ 주 4) (좌동)</p> <p>주 5) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>※ 증권거래비용 종류 : 증권·선물·옵션 매매수수료, 콜론·환매조건부매매 중개수수료 등 ※ 금융비용 : 기타비용 및 증권거래비용을 제외한 이자비용 등</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 원)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>증권거래비용</td> <td>432,553,235</td> </tr> <tr> <td>금융비용</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>발행분담금</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p>*모자형투자신탁의 경우 증권거래비용은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 증권거래비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 증권거래비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수, 비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다. *발행분담금은 투자신탁의 집합투자재산에서의 납부가 아닌 집합투자업자의 고유재산에서 납부합니다</p> <p>주 6) ~ 주 8) (좌동)</p>	구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 원)	증권거래비용	432,553,235	금융비용	-	발행분담금	-
구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 원)								
증권거래비용	432,553,235								
금융비용	-								
발행분담금	-								

	<p>&lt;1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시&gt;</p> <p><b>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</b></p> <p>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P), 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe) 가입자)</p> <p>-소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 연금소득(연금 수령 시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외 수령 시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌설정약관”을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(6) 퇴직연금저축계좌 가입자에 대한 과세(수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2), 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-P2e) 가입자)</p> <p>- 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p><u>&lt;추가&gt;</u></p>	<p>&lt;1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시&gt; <u>&lt;업데이트&gt;</u></p> <p><b>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</b></p> <p>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P), 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe) 가입자)</p> <p>-소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 1 호에 따른 연금저축계좌를 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 연금소득(연금 수령 시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외 수령 시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌설정약관”을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(6) 퇴직연금저축계좌 가입자에 대한 과세(수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2), 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-P2e) 가입자)</p> <p>- <u>소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 2 호에 따른 퇴직연금계좌를 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</u></p> <p><u>※기준가격 : 집합투자기구(펀드)의 투자원금에 운용성과를 반영한 금액으로서 운용성과에 따라 변경되며, 매입 혹은 환매 시 적용됩니다.</u></p> <p><u>※과표기준가격 : 펀드의 투자원금에 과세대상자산 - “(2)수익자에 대한 과세” 참조 - 에서 발생한 운용성과만을 더하거나 차감하여 계산된 것으로서, 환매 또는 이익분배 시 납부해야 할 세금을 계산할 때 적용됩니다. 과표기준가격은 비과세대상자산 - “(2)수익자에 대한 과세”참조 - 에서 발생한 손실을 인정하지 않기 때문에 기준가격을 기준으로 한 투자손익이 (-)/손실인 경우에도 투자자는 과세될 수 있습니다.</u></p> <p><u>※기준가격 및 과표기준가격 적용 사례</u></p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	<p><b>1. 재무정보</b></p> <p><b>2. 연도별 설정 및 환매현황</b></p> <p><b>3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)</b></p>	<p><b>1. 재무정보</b> <u>&lt;업데이트&gt;</u></p> <p><b>2. 연도별 설정 및 환매현황</b> <u>&lt;업데이트&gt;</u></p> <p><b>3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)</b> <u>&lt;업데이트&gt;</u></p>
제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항	<p><b>1. 집합투자업자에 관한 사항</b></p> <p>가. 회사개요</p> <p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본)</p>	<p><b>1. 집합투자업자에 관한 사항</b></p> <p>가. 회사개요: <u>&lt;업데이트 및 집합투자업자의 주요 이해관계인 현황 추가&gt;</u></p> <p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용: <u>&lt;업데이트&gt;</u></p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본): <u>&lt;업데이트&gt;</u></p>

	<p><b>6. 채권평가회사에 관한 사항</b> 가. 회사의 개요 : KIS 채권평가</p>	<p><b>6. 채권평가회사에 관한 사항</b> 가. 회사의 개요 : KIS <u>자산평가</u></p>
<p><b>제 5 부.</b> <b>기타 투자자보호를 위해 필요한 사항</b></p>	<p><b>1. 투자자의 권리에 관한 사항</b> 가. 투자자총회 (2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사방법 1) 수익자총회의 소집 (생략) <u>&lt;추가&gt;</u></p> <p>2) ~ 3) (생략)</p> <p>4) <u>&lt;추가&gt;</u></p> <p><b>5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항</b> 나. 추가투자금액 다. 투자현황</p>	<p><b>1. 투자자의 권리에 관한 사항</b> 가. 투자자총회 (2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사방법 1) 수익자총회의 소집 (좌동) <u>-모투자신탁의 수익자 총회가 개최되고, 모투자신탁의 수익자총회의 목적이 이 투자신탁의 수익자의 이해관계에 영향을 미치는 경우 집합투자업자는 모투자신탁의 수익자총회와 동일한 시간 및 장소에서 이 투자신탁의 수익자총회를 소집하여야 합니다.</u> <u>-종류형 집합투자신탁인 경우에는 수익자총회의 결의가 필요한 경우로서 특정 종류의 집합투자증권의 수익자에게 대해서만 이해관계가 있는 때에는 당해 종류의 수익자로 구성되는 수익자총회를 개최할 수 있습니다.</u></p> <p>2) ~ 3) (좌동)</p> <p>4) <u>수익자명부</u> <u>-집합투자업자는 법 제 189 조제 6 항에 따라 수익자명부의 작성에 관한 업무를 한국예탁결제원에 위탁하며, 한국예탁결제원은 법 제 189 조제 7 항에 따라 수익자명부를 작성·비치하고, 법 제 189 조제 8 항에 따라 7 항에 해당하는 정보를 타인에게 제공하지 않습니다.</u></p> <p><b>5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항</b> 나. 추가투자금액: <u>&lt;업데이트&gt;</u> 다. 투자현황: <u>&lt;업데이트&gt;</u></p>