

[공모펀드 변경안내]

가. 펀드명 : 유진챔피언글로벌월배당ETF혼합자산투자신탁(UH)[재간접형]

나. 변경시행일 : 2023년 9월 13일(수)

다. 변경 대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서

라. 주요 변경 내용 :

- 1) 투자위험등급 변경(3등급 → 4등급)
- 2) 결산에 따른 정기갱신 및 업데이트
- 3) 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.2.20. 시행)
- 4) 소득세법 개정사항 반영(2023.01.01. 시행)

[(간이)투자설명서]

항 목	정정사유	변경 전	변경 후
요약정보			
투자 위험 등급	위험등급 변경	3등급(다소높은위험)	4등급(보통위험)
투자비용	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트	-	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트
투자실적추이 (연평균수익률)	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트	-	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트
운용전문인력	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트	-	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	집합투자기구 연혁 신 설	<신 설>	1) 투자위험등급 변경(3등급 → 4등급) 2) 결산에 따른 정기갱신 및 업 데이트 3) 기업공시서식 작성기준 개정 사항 반영(2023.2.20. 시행) 4) 소득세법 개정사항 반영 (2023.01.01. 시행)
5. 운용전문인력에 관한 사항	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트	-	결산에 따른 정기갱신 및 업데 이트
8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	<u>변경 전 1)</u>	<u>변경 후 1)</u>
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	작성기준일 변경에 따 른 업데이트	(2) 세부 운용전략 - 모투자신탁의 운용전략 - 포트폴리오 구성현황 (예시)	작성기준일 변경에 따른 업데 이트

가. 투자전략			
10. 집합투자기구의 투자위험. 다. 기타투자위험	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	<신 설>	- 증권대차 거래 위험 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장 참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차 증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.
라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	위험등급 변경	3등급(다소높은위험) 수익률 변동성 : 14.0231%	4등급(보통위험) 수익률 변동성 : 7.7694%
13. 보수 및 수수료에 관한 사항, "나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용"	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트	<u>변경 전 2)</u>	<u>변경 후 2)</u>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항, "나. 과세" (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 (5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세	개정세법 반영	<u>변경 전 3)</u>	<u>변경 후 3)</u>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	결산에 따른 정기갱신, 업데이트 및 기업공시서식 개정사항 반영	- <u>변경 전 4)</u>	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트 <u>변경 후 4)</u>
2. 연도별 설정 및 환매 현황	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트	-	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적 (세전 기준)	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트	-	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트	-	결산에 따른 정기갱신 및 업데이트

변경 전 1)

주1) <생략>

주2) ~ 주4) <신설>

변경 후 1)

주1) <현행과 같음>

주2) 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구 할 수 있습니다.

주3) 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있습니다.

주4) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있습니다.

변경 전 2)

주1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용 합니다.

주2) 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.

주3) 총보수 · 비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

주4) 합성총보수 · 비용 비율은 이 투자신탁이 다른 집합투자기구에 투자하는 경우 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 다른 집합투자기구에 투자한 비율을 안분하여 계산한 피투자집합투자기구의 보수를 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수 · 비용 차감전기준)으로 나누어 산출합니다. 단, 피투자집합투자기구에 발생하는 기타 비용은 비용 계산에 포함되지 않았다는 점에 유의 하시기 바랍니다.

주5) 기타비용 및 증권거래비용 외에 비용이 추가로 발생할 수 있습니다

주6) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

변경 후 2)

주1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 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.

※ 기타비용 : 감사보수, 펀드평가보수, 채권평가보수, 펀드결제수수료, 지수사용료, 해외거래예탁비용, 해외분담금, 보관대리인보수 등. 단 세부지출내역은 펀드별로 상이할 수 있습니다.

구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위 : 천원)
기타비용	34

주2) 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.

※ 증권거래비용 : 국내주식매매수수료, 국내채권매매수수료, 장내파생매매수수료, 기타매매수수료, 콜중개수수료, SWAP매매수수료, 대차관련수수료, REPO수수료, 해외주식매매수수료, 해외채권매매수수료, 해외수익증권매매수수료, 해외파생매매수수료 등. 단 세부지출내역은 펀드별로 상이할 수 있습니다.

구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위 : 천원)
증권거래비용	5,091

※ 금융비용 : 기타비용 및 증권거래비용을 제외한 이자비용 등

구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위 : 천원)
금융비용	-

주3) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

주4) 총보수 · 비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평균잔액(보수, 비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

변경 전 3)

(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

[연금저축계좌 과세 주요사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	- 공제한도 : 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내. 단, 2017.1.1 이후 납입액부터 총 급여 1.2억원 또는 종합소득금액 1억원 초과자의 공제한도는 300만원 이내 - 공제율 : 16.5%(지방소득세 포함). 단, 총급여 5,500만원 또는 종합소득금액 4천만원 초 과자 13.2%(지방소득세 포함) * 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용
연금수령시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
분리과세 한도	1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)
연금외수령시 과세	기타소득세 16.5%(지방소득세 포함)
해지가산세	없음
부득이한 연금외 수령 사유	천재지변 / 가입자의 사망 또는 해외이주 / 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제50조의 기본공제대상자에 한함)의 질병 · 부상에 따른 3개월 이상 요양 / 가입자가 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우 / 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고
부득이한 연금외 수령시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

(5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세

① 세액공제(2015.01.01. 부터)

종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에
납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 12%[해당 과세기간의 종합소득과세표준을
계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5,500만원 이하)인 거주
자에 대해서는 15%]^{주1)}에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 「소득세
법」 제59조의3 제1항제1호 및 제2호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.

주1) [해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는
경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 15%] : 2014년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입한
분부터 적용합니다.

② 과세이연

투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령
방법에 따라 과세됩니다.

③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성

연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.

따라서 퇴직연금종합안내(<http://pension.fss.or.kr>)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.

변경 후 3)

(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 등 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 등 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”이라 한다)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	<p>[납입금액]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당과세기간에 다음의 금액을 합한 금액으로 한다. ①연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내. ②개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300만원(직전과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액 <p>[세액공제]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 연금저축계좌에 납입한 금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4천5백만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액의 16.5%에 대해 세액공제 ※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율입니다.
연금수령시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3% (연령에 따른 차등과세, 종합과세 가능)
분리과세 한도	1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외). 다만 1,200만원 초과 시에는 종합과세와 16.5% 분리과세 선택 가능
연금외수령시 과세	기타소득세 16.5%(지방소득세 포함, 종합과세 가능)
해지가산세	없음
부득이한 연금외수령 사유	천재지변 / 가입자의 사망 또는 해외이주 / 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제50조의 기본공제대상자에 한함)의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양 / 가입자가 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우 / 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고
부득이한 연금외수령시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

(5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세

구분	주요 내용
세액공제	<ul style="list-style-type: none"> - 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액. - 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%에 대해 세액

	공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4천5백만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제 ※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율입니다.
과세이연	투자신탁의 결산으로 인한 재투자 시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 연금수령 시 연금수령 방법에 따라 과세
과세체계 다양성	퇴직연금 수령방법(연금인출, 연금외인출 등 인출방식)에 따라 과세체계가 다르게 결정

변경 전 4)

<신 설>

변경 후 4)

※ 운용과정에서 발생하는 거래비용

(단위: 백만원, %)

구분	당기(2022.08.30 - 2023.08.29)			전기(2021.08.30 - 2022.08.29)		
	거래 금액(A)	거래비용		거래 금액(A)	거래비용	
		금액(B)	거래비용 비율(B/A)		금액(B)	거래비용 비율(B/A)
주식	-	-	-	-	-	-
주식이외의증권(채권등)	-	-	-	-	-	-
부동산	-	-	-	-	-	-
장내파생상품	-	-	-	-	-	-
장외파생상품	-	-	-	-	-	-
기타(REPO,대차,콜 등)	-	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-	-

주) 운용과정에서 발생하는 거래비용을 자산별로 구분하였으며 장외 채권거래, 포워드(장외파생상품) 등과 같이 별도 수수료 미발생 등으로 거래비용의 객관적이 산출이 어려운 항목은 제외되었습니다.

※ 주식의 매매회전율

(단위: 주, 백만원, %)

주식 매수		주식 매도		당기 보유 주식의 평균가액(B)	매매회전율(A/B)	동종 유형 평균 매매회전율
수량	금액	수량	금액(A)			
-	-	-	-	-	-	-

<끝>.