

변경대비표

1. 집합투자기구 명칭:

명칭	종류 (클래스)		금융투자협회 펀드코드
한국밸류 10년투자 퇴직연금 증권자투자신탁 1호(주식) (펀드코드: 26338)	A	수수료선취 오프라인 퇴직연금	26339
	A-E	수수료선취 온라인 퇴직연금	BU435
	C	수수료미징구 오프라인 퇴직연금	26340
	C-E	수수료미징구 온라인 퇴직연금	26716
	C-F	수수료미징구 오프라인 퇴직연금-펀드 등	DJ686

2. 주요 변경 내용:

① 투자설명서

- 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 결산에 따른 수익률 변동성 변경 (20.78% → 16.50%), 위험등급 변경 없음(2등급 유지)
- 소득세법 개정사항 반영(2024.01.01)

② 간이투자설명서

- 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 결산에 따른 수익률 변동성 변경 (20.78% → 16.50%), 위험등급 변경 없음(2등급 유지)

3. 변경대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일: 2024.02.23

[투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문 인력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
5. 운용전문 인력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	아니오	결산에 따른 수익률 변동성 변경	이 투자신탁은 최근 결산일(2022년 12월 31일) 기준 직전 3년간의 주간 수익률 변동을 측정한 연환산 표준편차가 20.78% 로 산출되어 6단계의 위험등급 중 2등급(높은 위험) 으로 분류되었습니다.	이 투자신탁은 최근 결산일(2023년 12월 31일) 기준 직전 3년간의 주간 수익률 변동을 측정한 연환산 표준편차가 16.50% 로 산출되어 6단계의 위험등급 중 2등급(높은 위험) 으로 분류되었습니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (3) 퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세	아니오	소득세법 개정 사항 반영 (2024.01.01)	③ 연금 인출 방식에 따른 과세 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외 수령의 경우 과세체계가 다름. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 <u>1,200만원</u> 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 <u>1,200만원</u> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (<u>분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용</u>)	③ 연금 인출 방식에 따른 과세 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외 수령의 경우 과세체계가 다름. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 <u>1,500만원</u> 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 <u>1,500만원</u> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (<u>분리과세 선택은 2024년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용</u>)
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트

3. 집합투자 기구의 운 용실적(세전 기준)				
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자 업자에 관 한 사항 라. 운용자 산 규모	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업 데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
4. 이해관계 인 등과의 거래에 관 한 사항	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업 데이트

[간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문 인력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업 데이트