

변경대비표

1. 집합투자기구 명칭:

명칭	종류 (클래스)		금융투자협회 펀드코드
한국밸류 10 년투자 퇴직연금 증권투자신탁 1 호(채권혼합) (펀드코드: 70315)	C	수수료미징구 오프라인 퇴직연금	BU433
	C-E	수수료미징구 온라인 퇴직연금	BU434

2. 주요 변경 내용:

① 투자설명서

- 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 결산에 따른 수익률 변동성 변경 (8.51% → 6.45%), 위험등급 변경 없음(4등급 유지)
- 소득세법 개정사항 반영(2024.01.01)

② 간이투자설명서

- 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 결산에 따른 수익률 변동성 변경 (8.51% → 6.45%), 위험등급 변경 없음(4등급 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) - 운용전문인 력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이 트
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
4. 집합투자 업자	아니오	사무실 이전	서울특별시 영등포구 여의대로 70	서울특별시 영등포구 국제금융로2 길 28
5. 운용전문 인력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이 트
10. 집합투자 기구의 투자 위험 라. 이 집합 투자기구에 적합한 투자 자 유형	아니오	결산에 따른 수익률 변동성 변경	이 투자신탁은 <u>최근 결산일(2022 년 12월 31일)</u> 기준 직전 3년간의 주간 수익률 변동을 측정한 <u>연환 산 표준편차가 8.51%</u> 로 산출되어 6단계의 위험등급 중 4등급(보통 위험) 으로 분류되었습니다.	이 투자신탁은 <u>최근 결산일(2023 년 12월 31일)</u> 기준 직전 3년간의 주간 수익률 변동을 측정한 <u>연환 산 표준편차가 6.45%</u> 로 산출되어 6단계의 위험등급 중 4등급(보통 위험) 으로 분류되었습니다.
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산 의 평가 나. 집합투자 재산의 평가 방법 (3) 집합투자 재산평가위원 회의 구성 및 업무 등	아니오	내부 규정개정 에 따른 변경	-	<u>집합투자재산평가위원회 구성원 및 의결사항 추가 등</u>
13. 보수 및 수수료에 관 한 사항 나. 집합투자 기구에 부과 되는 보수 및 비용	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이 트
14. 이익 배 분 및 과세에 관한 사항 (3) 퇴직연금 계좌 가입자 에 대한 과세	아니오	소득세법 개정 사항 반영 (2024.01.01)	③ 연금 인출 방식에 따른 과세 연금으로 수령할 경우 연금소득으 로 과세되지만 연금 외 수령의 경 우 과세체계가 다름. 또한 연금 수 령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금 저축 등)은 연간 <u>1,200만원</u> 한도	③ 연금 인출 방식에 따른 과세 연금으로 수령할 경우 연금소득으 로 과세되지만 연금 외 수령의 경 우 과세체계가 다름. 또한 연금 수 령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금 저축 등)은 연간 <u>1,500만원</u> 한도

			내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 <u>1,200만원</u> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 <u>2023년</u> 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)	내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 <u>1,500만원</u> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 <u>2024년</u> 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적(세전 기준)	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사 개요	아니오	사무실 이전	서울특별시 영등포구 여의대로 70	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 28
1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트

[간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문인 력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데 이트