

< 변 경 대 비 표 >

1. 변경 대상 투자신탁 : 키움더드림단기채증권투자신탁[채권]

2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2020년 5월 21일

3. 주요 변경 사항 :

- 고유재산 투자 관련사항 정정
- 연금계좌세액공제 개정사항 반영
- 자본시장법시행령 개정에 따른 집합투자업자 및 신탁업자 변경에 관한 사항 반영

4. 변경사항

[집합투자규약]

항목	변경 전	변경 후
제44조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	<p>① 이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</p> <p><신설></p> <p><신설></p> <p>②~③ (생략)</p> <p><신설></p> <p><신설></p> <p><신설></p> <p><신설></p>	<p>① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자 및 신탁업자를 변경할 수 있으며, 이 경우 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1. 집합투자업자, 신탁업자가 법령·신탁계약서에 위반하는 행위를 한 경우</p> <p>2. 집합투자업자, 신탁업자가 고의 또는 중과실로 이 투자신탁재산에 손실 또는 손해를 발생시킨 경우</p> <p>②~③ (현행과 같음)</p> <p>④ 제1항에도 불구하고 제1항 각 호 외의 사유로 수익자총회 결의를 거쳐 집합투자업자 및 신탁업자를 변경할 수 있다. 이 경우 수익자는 집합투자재산으로 다음 각 호에 따른 별도 보상을 지급한다. 다만, 집합투자업자 및 신탁업자가 변경에 이의가 없는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 보상 금액 : 변경시행일 전일의 투자신탁 순자산총액 * 제2호의 대상 기간 일수 * 제39조제3항 각호에 따른 보수율</p> <p>2. 대상 기간 : 변경일로부터 6개월간. 단, 남은 신탁계약기간이 6개월 미만인 경우에는 변경 시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지의 기간으로 함.</p> <p>3. 지급방법 : 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출</p> <p>⑤ 제4항에 불구하고 집합투자업자 및 신탁업자의 변경으로 인해 집합투자업자 및 신탁업자 손해가 발생할 경우 수익자(법190조제3항에 따른 신탁업자가 수익자총회를 요청하여 집합투자업자를</p>

		변경한 경우는 수익자 및 신탁업자로 한다)를 상대로 비용 등 손해배상을 청구할 수 있다.
--	--	---

[일괄신고서, 투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항		작성일 기준으로 갱신
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 라. 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: Class C-P, C-Pe 가입자 마. 퇴직연금제도의 세제: Class C-P2(퇴직연금), C-P2e(퇴직연금) 수익증권 가입자	[변경전1]	[변경후1]
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적등에 관한 사항		작성일 및 결산일 기준으로 갱신
제4부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항 3) 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 4) 운용자산규모		작성일 및 결산일 기준으로 갱신
제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항	[변경전2]	[변경후2]

[간이투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
투자비용 운용전문인력 투자실적추이		작성일 및 결산일 기준으로 갱신

[변경전1]

라. 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: Class C-P, C-Pe 가입자

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]	
구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)

세액공제	<ul style="list-style-type: none"> - 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2% - 해당과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5% - 단, 해당과세기간에 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300 만원 이내 세액공제 13.2% [2017.01.01 이후 납입분부터 적용]
------	---

마. 퇴직연금제도의 세제: Class C-P2(퇴직연금), C-P2e(퇴직연금) 가입자

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

① 세액공제

- 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 13.2%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다. 단, 해당과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다.
 - 해당과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 13.2%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다. [2017.01.01이후 납입분부터 적용]
- ※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율입니다.

[변경후1]

라. 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: Class C-P, C-Pe 가입자

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]	
구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”이라 한다)
세액공제	<p><u>[납입금액]</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당과세기간에 다음의 금액을 합한 금액으로 한다. ① 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내. 단, 2022년 12월 31일까지 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 납입액 600만원 이내 ② 상기①에도 불구하고 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 ③ 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액 <p><u>[세액공제]</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 납입금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인

마. 퇴직연금제도의 세제: Class C-P2(퇴직연금), C-P2e(퇴직연금) 가입자

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.

① 세액공제

- 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액으로 하고, 2022년 12월 31일까지 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액으로 하되, 해당과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액으로 합니다.
- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제
※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율입니다.

[변경전2]**5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항**

구 분	상 세
투자주체	키움투자자산운용 주식회사
투자목적	- 한층 더 책임감 있는 운용으로 투자자들의 펀드 운용에 대한 신뢰도 증가 - 설정 초기 펀드의 적정 운용규모를 확보하여 안정적 운용이 가능
투자금액	90억원
투자기간 및 회수 계획	- 최초 설정일로부터 최소 3개월 이상 유지할 계획 - 투자기간 및 투자금 회수는 집합투자업자의 손익구조 또는 자금사정을 고려하여 결정할 예정이며, 고유재산으로 투자한 자금이 필요하거나 이 투자신탁의 적정 설정규모 달성 등에 따라 2회이상 분할하여 회수될 예정입니다. 단, 회수시점에 투자금이 펀드 수탁고의 5% 미만인 경우에는 일시 회수 가능함. - 투자금 환매시 자산운용보고서상 환매결과를 기재

주1) 상기 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항은 본 신고서(또는 투자설명서)의 작성기준일 현재 작성된 내용으로 관련 법규, 당사 내부 규정 또는 당사 내부 사정 등에 따라 변경될 수 있습니다.

[변경후2]**5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항**

구 분	상 세
투자주체	키움투자자산운용 주식회사
투자목적	- 한층 더 책임감 있는 운용으로 투자자들의 펀드 운용에 대한 신뢰도 증가 - 설정 초기 펀드의 적정 운용규모를 확보하여 안정적 운용이 가능
투자금액	90억원
투자기간 및 회수 계획	- 최초 설정일로부터 최소 3개월 이상 유지할 계획 - 투자기간 및 투자금 회수는 집합투자업자의 손익구조 또는 자금사정을 고려하여 결정할 예정이며, 고유재산으로 투자한 자금이 필요하거나 이 투자신탁의 적정 설정규모 달성 등에 따라 2회이상 분할하여 회수될 예정입니다. 단, 회수시점에 투자금이 펀드 수탁고의 5% 미만인 경우에는 일시 회수 가능함. - 투자금 환매시 자산운용보고서상 환매결과를 기재
투자금 회수 내역	2019.06. 20억 2020.05. 15억

주1) 상기 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항은 본 신고서(또는 투자설명서)의 작성기준일 현재 작성된 내용으로 관련

법규, 당사 내부 규정 또는 당사 내부 사정 등에 따라 변경될 수 있습니다.