

< 변경 대비 표 >

1. 변경 대상 투자신탁 : 키움하이로즈증권투자신탁제1호[주식]

2. 효력발생예정일: 2020년 12월 30일

3. 주요 변경 사항 :

- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신
- 투자위험등급 변경(3등급 → 2등급)
- 연금계좌세액공제 개정사항 반영
- 자본시장법시행령 개정에 따른 집합투자업자 및 신탁업자 변경에 관한 사항 반영

4. 변경사항

[집합투자계약]

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 변경 할 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</p>

		수익자총회를 요청하여 집합투자업자를 변경한 경우는 수익자 및 신탁업자로 한다)를 상대로 비용 등 손해배상을 청구할 수 있다.
부칙	<신설>	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2020년 12월 30일부터 시행한다.

[일괄신고서, 투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보		
투자위험등급	<u>* 3등급[다소 높은 위험]</u> 키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.	<u>* 2등급[높은 위험]</u> 키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.
투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	작성일 및 결산일 기준으로 갱신
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	-	- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신 - 투자위험등급 변경(3등급 → 2등급) - 연금계좌세액공제 개정사항 반영 - 자본시장법시행령 개정에 따른 집합투자업자 및 신탁업자 변경에 관한 사항 반영
5. 운용전문인력	-	작성일 기준으로 갱신
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	- 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 12.97%로 6등급 중 3등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험)의 투자위험을 지니고 있습니다.	- 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 21.14%로 6등급 중 2등급에 해당되는 수준(높은 위험)의 투자위험을 지니고 있습니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	작성일 및 결산일 기준으로 갱신
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	[변경전1]	[변경후1]
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적등에 관한 사항		
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적	-	작성일 및 결산일 기준으로 갱신
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	-	작성일 기준으로 갱신
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
4. 이해관계인 등과의 거래에	-	작성일 기준으로 갱신

관한 사항		
1) 이해관계인과의 거래내역		

[간이투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보		
투자위험등급	* 3등급[다소 높은 위험] 키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.	* 2등급[높은 위험] 키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.
투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	작성일 및 결산일 기준으로 갱신

[변경전1]

라. 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: Class C-P 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 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2% <p>[2017.01.01 이후 납입분부터 적용]</p>

[변경후1]

라. 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: Class C-P 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(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”이라 한다)
세액공제	<p>[납입금액]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당과세기간에 다음의 금액을 합한 금액으로 한다. <p>① 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내. 단, 2022년 12월</p>

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

[세액공제]

- 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 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제