

□ 변경 대비표

변경시행일 : 2023년 4월 13일

신한퇴직연금코리아롱숏40증권자투자신탁[채권혼합]
투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 운용전문인력의 변경 및 운용규모 업데이트
 - 2 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영
 - 3 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신
 - 4 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화
 - 5 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 운용전문인력의 변경 및 운용규모 업데이트 : 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 (1)신한퇴직연금코리아롱숏40증권자투자신탁[채권혼합] 김재정, 이정순(책임운용역), 허익서(부책임운용역) (2)이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁 * 신한코리아롱숏증권모투자신탁[주식] 이정순(책임운용역) 나. 운용전문인력 최근 변경 내역	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 (1)신한퇴직연금코리아롱숏40증권자투자신탁[채권혼합] 김재정, 박정우(책임운용역), 허익서(부책임운용역) (2)이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁 * 신한코리아롱숏증권모투자신탁[주식] 박정우(책임운용역) 나. 운용전문인력 최근 변경 내역 - 최근현황갱신(기준일: 2023년 03월 31일)
2. 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영: 제2부 8. 집합투자기구의 투자대상	제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 [모투자신탁 주요 투자 대상] 신한상대가치종합증권모투자신탁[채권] 신한코리아롱숏증권모투자신탁[주식] <주석 신설>	제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 [모투자신탁 주요 투자 대상] 신한상대가치종합증권모투자신탁[채권] 신한코리아롱숏증권모투자신탁[주식] 주석: 증권의 대여/차입 거래의 목적
2. 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영: 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험 <신설>	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험 증권대차 거래 위험
2. 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영: 제3부 1. 재무정보	제3부 1. 재무정보 가. 요약재무정보 <주석 신설>	제3부 1. 재무정보 가. 요약재무정보 주석: - 증권대차 거래에 따른 수수료 수익 또는 비용 - 주식의 매매회전을 등 - 집합투자기구의 운용 과정에서 발생하는 투자자산별 거래비용
3. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신 : 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성: 3.70% , 5등급	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성: 4.23% , 5등급 - 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)
3. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신 : 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)
3. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신 : 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 - 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도 및 2023년 03월 31일)
4. 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화 : 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (3) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. A. 세액공제(2015년 1월 1일부터): (해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 12%(해당 과세기간의 종합소득금액이 4천만원 이하 또는 근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하인 거주자에 대해서는 15%)에 해당하는 금액을 세액공제 함 B. 과세 이연: (기재 생략) C. 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 1,200만원 한도 내에서 분리과세 가능함. 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 ‘과세제도안내’ 참조	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (3) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. A. 세액공제: 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액 (해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. 단, 해당 과세기간의 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. (공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용) B. 과세 이연: (현행과 동일) C. 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 1,200만원 한도 내에서 분리과세 가능함. <삭제> 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용) ※ 연금세제와 관련한 자세한 내용은 통합연금포털(https://100lifeplan.fss.or.kr)의 ‘연금세제안내’ 참조하여 주시기 바랍니다.
5. 집합투자업자에 관한사항 업데이트: 제2부 4. 집합투자업자	제2부 4. 집합투자업자	제2부 4. 집합투자업자 - 최근현황 갱신
5. 집합투자업자에 관한사항 업데이트: 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 - 최근현황갱신 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 최근현황갱신 라. 운용자산 규모 - 최근현황갱신 (기준일: 2023년 03월 31일)

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 운용전문인력의 변경 및 운용규모 업데이트
 - 2 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신

항목	정정전	정정후
----	-----	-----

1. 운용전문인력의 변경 및 운용규모 업데이트 : 운용전문인력	<div>운용전문인력</div> <div>(1)신한퇴직연금코리아로봇40증권자투자신탁[채권혼합] 김재정, 이정순(책임운용역), 허익서(부책임운용역)</div> <div>(2)이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁 * 신한코리아로봇증권모투자신탁[주식] 이정순(책임운용역)</div>	<div>운용전문인력</div> <div>(1)신한퇴직연금코리아로봇40증권자투자신탁[채권혼합] 김재정, 박정우(책임운용역), 허익서(부책임운용역)</div> <div>(2)이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁 * 신한코리아로봇증권모투자신탁[주식] 박정우(책임운용역)</div> <div>- 최근현황갱신(기준일: 2023년 03월 31일)</div>
2. 투자신탁 결산에 따른 간 이투자설명서 갱신 : [요약정보] 투자비용, 투자실적 추이(연평균수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) - 최근현황갱신(기준일: 직전회계년도, 2023년 03월 31일)