

□ 변경 대비표

변경시행일 : 2024년 05월 09일

신한퇴직연금커버드콜인덱스증권투자신탁(주식혼합-파생형)
투자설명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 1 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 2 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영
- 3 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 4 소득세법 개정사항 반영
- 5 운용전문인력 운용규모 업데이트
- 6 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신: 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성: 9.00%, 4등급	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성: 6.09%, 4등급 - 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)
1. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신 등: 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)
1. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신 등: 제3 부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매연황, 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매연황, 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매연황, 3. 집합투자기구의 운용실적 - 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도 및 2024년 03월 31일)
2. 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영: 제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준	제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 <신설>	제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 다. 중도환매 가능여부 및 환매수수료 부과여부 <표 신설>
3. 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영: 투자설명서 전반	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
4. 소득세법 개정사항 반영: 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 퇴직연금제도의 세제 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. 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 퇴직연금제도의 세제 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 1,500만원 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 1,500만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2024년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)
5. 운용전문인력 운용규모 업데이트: 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 - 최근현황갱신 (기준일: 2024년 03월 31일)
6. 집합투자업자에 관한사항 업데이트: 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용(단위: 백만원) 라. 운용자산 규모	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용(단위: 백만원) - 최근현황갱신 라. 운용자산 규모 - 최근현황갱신 (기준일: 2024년 03월 31일)

간이투자설명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 1 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신
- 2 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 3 운용전문인력 운용규모 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신 등: [요약 정보] 투자비용, 투자실적 추이 (연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) - 최근현황갱신(기준일: 직전회계연도 및 2024년 03월 31일)

<p>2. 예금보험관계 표시 및 설명-확인에 관한 규정 개정사항 반영: 간이투자설명서 전 반</p>	<p>이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</p>	<p>이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</p>
<p>3. 운용전문인력 운용규모 업데이트: [요약정보] 운용전문인력</p>	<p>운용전문인력</p>	<p>운용전문인력 - 최근현황경신 (기준일: 2024년 03월 31일)</p>