

□ 변경 대비표

변경시행일 : 2024년06월12일

신한퇴직연금코리아통신폭40증권투자신탁[채권혼합]

투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1

투자신탁결산에 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 관한사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1.투자신탁 결산에 따른 투자 설명서 갱신 등: 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전3년간 주간 수익률의 표준편차):4.23%, 5등급	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액):8.40%, 5등급
1.투자신탁 결산에 따른 투자 설명서 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 투자 설명서 갱신 등: 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 2024년05월31일)
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: 신고서 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 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 분리과세한도: 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 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 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 분리과세한도: 1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 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. 운용전문인력의 운용규모 업데이트 : 제2부 5.운용전문인력에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 - 최근현황갱신(기준일:2024년05월31일)
6. 집합투자업자에 관한사항 업데이트 : 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약재무내용 라. 운용자산 규모	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약재무내용 라. 운용자산 규모 - 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도 및 2024년05월31일)

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1

투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신 등
- 2

예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 3

운용전문인력의 운용규모 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신 등: 투자 비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) -최근 현황 갱신
2.예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영: 간이투자설명서 전반	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
3. 운용전문인력의 운용규모 업데이트: [요약정보] 운용전문인력	운용전문인력	운용전문인력 - 최근현황갱신(기준일: 2024년05월31일)