

신한마을편한TDF2040증권투자신탁(주식혼합-재간접형)

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 운용전문인력의 운용규요 업데이트
- 6 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신: 제2부 10. 집합투자기구의 투자 위험	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차 <신설>) 및 투자대상 자산의 종류 및 위험도, 투자전략 등을 기준으로 위험등급을 구분하고 있습니다. <u>이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 10.38%으로써 3등급 기준에 해당하지만</u> , 위험예산 기법을 통해 글로벌 시장 상황에 적합한 전술적 투자전략에 따른 수시 리밸런싱 등으로 현재 대비 높은 위험자산 비중을 가져갈 수 있는 운용 전략 특성을 감안하여 <u>기준 수익률 변동성 15.06%에 해당하는 2등급으로 분류하였습니다</u> . 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차 또는 <u>일각 수익률의 최대손실에상응</u>) 및 투자대상 자산의 종류 및 위험도, 투자전략 등을 기준으로 위험 등급을 구분하고 있습니다. <u>이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 일각 수익률의 최대손실에상응 기준을 적용하여 20.34%으로써 3등급 기준에 해당하지만</u> , 위험예산 기법을 통해 글로벌 시장 상황에 적합한 전술적 투자전략에 따른 수시 리밸런싱 등으로 현재 대비 높은 위험자산 비중을 가져갈 수 있는 운용 전략 특성을 감안하여 <u>기준 위험등급에 해당하는 2등급으로 분류하였습니다</u> . 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.
1. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신: 제2부 10. 집합투자기구의 투자 위험 <계속>	<u>실제 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 투자신탁의 주간수익률의 연환산 표준편차와 등급 기준표상의 표준편차 상한선을 비교하여 이를 상회하는 경우 등급을 상향하고, 표준편차 값이 하위 등급의 상한치보다 낮은 경우 등급을 하향하게 됩니다. 다만, 후단의 경우, 집합투자업자가 투자신탁의 운용전략 및 시장전망 등을 고려하여 하향 조정하지 않을 수 있습니다. 단, 실제 과거 수익률 변동성에 따른 위험등급의 변동은 상단에 내재되어있는 거래상대방위험, 신용위험, 유동성위험 등 위험요인을 모두 반영하고 있지않을 수 있습니다.</u>	<u>설정 3년 경과 펀드는 최근 3년간 일각수익률을 토대로 97.5% VaR 모델을 사용한 시장위험 등급 기준에 따라 위험등급을 분류한 후, 신용, 유동성, 환율 등의 위험을 반영하여 최종 위험등급을 산정합니다.</u>
1. 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 <u>최근환향갱신 (기준일: 직전회계연도)</u>
1. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신: 제3부 3. 집합투자기구의 운용 실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 판매현황, 3. 집합투자기구의 운용 실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 판매현황, 3. 집합투자기구의 운용 실적 <u>최근환향갱신 (기준일: 직전회계연도 및 2024년 06월 30일)</u>
2. 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영: 제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준	제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 <u><신설></u>	제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 <u>다. 증도환매 가능여부 및 환매수수료 부과여부 <표 신설></u>
3. 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영: 신고서 전반	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않</u> 습니다.	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다</u> .

4. 소득세법 개정사항 반영: 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 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 (4) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 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) 연금저축계좌와 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당) 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)	(5) 연금저축계좌와 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당) 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 운용 규모 업데이트: 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 - 최근원화경신 (기준일: 2024년 06월 30일)	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 - 최근원화경신 (기준일: 2024년 06월 30일)
6. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트: 제2부 4. 집합투자업자	제2부 4. 집합투자업자	제2부 4. 집합투자업자 최근원화경신
6. 집합투자업자에 관한 사항 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: 최근원화경신 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용: 최근원화경신 (기준일: 직전회계연도) 라. 운용자산 규모: 최근원화경신 (기준일: 2024년 06월 30일)

간이투자설령서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 투자신탁 결산에 따른 간이투자설령서 갱신
- 2 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 3 예금보험관계 표시 및 설명 확인에 관한 규정 개정사항 반영

항목	창정전	창정후
1. 투자신탁 결산에 따른 간이투자설령서 갱신: 투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) - 최근원화 경신 (기준일: 직전회계연도, 2024년 06월 30일)
2. 운용전문인력의 운용 규모 업데이트: 운용전문인력	운용전문인력	운용전문인력 - 최근원화경신 (기준일: 2024년 06월 30일)
3. 예금보험관계 표시 및 설명-확인에 관한 규정 개정사항 반영: 간이투자설령서 전반	이 투자신탁은 예금보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	이 투자신탁은 예금보호법에 따라 보호되지 않습니다.