

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 투 자설명서 갱신	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>-최근현황갱신(기준일: 직전회계연도)</u>
	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 <u>-최근현황갱신(기준일: 직전회계연도 및 2024년06월30일)</u>
	제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 가. 이해관계인과의 거래내역 나. 집합투자기간 거래에 관한 사항	제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 가. 이해관계인과의 거래내역 나. 집합투자기간 거래에 관한 사항 <u>- 최근현황갱신(기간: 2023.07.01-2024.06.30)</u>
2. 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영	제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 <신설>	제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 다. <b>충도환매</b> 가능여부 및 <b>환매수수료</b> 부과여부 <표 신설>
3. 예금보험관계 표시 및 설 명·확인에 관한 규정 개정사 항 반영	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</b>	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <b>보호되지 않습니다.</b>
4. 소득세법 개정사항 반영	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 연 간 <b>1,200만원</b> 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 <b>1,200만원</b> 초과하는 경우도 종 합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 <b>2023년 1월 1일</b> 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 연 간 <b>1,500만원</b> 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 <b>1,500만원</b> 초과하는 경우도 종 합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 <b>2024년 1월 1일</b> 이후 연금수령분부터 적용)
	(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당) [연금저축계좌 과세 주요사항] - 분리과세한도: <b>1,200만원</b> (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소 득의 연금수령 시 제외). 연금소득이 <b>1,200만원</b> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 <b>2023년 1월 1일</b> 이후 연금수령분부터 적용)	(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당) [연금저축계좌 과세 주요사항] - 분리과세한도: <b>1,500만원</b> (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소 득의 연금수령 시 제외). 연금소득이 <b>1,500만원</b> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 <b>2024년 1월 1일</b> 이후 연금수령분부터 적용)
5. 운용전문인력 운용규모 업 데이트	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 <u>-최근현황갱신(기준일: 2024년06월30일)</u>
6. 집합투자업자에 관한사항 업데이트	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <u>-최근현황갱신(기준일: 직전회계연도)</u> 라. 운용자산 규모 <u>-최근현황갱신(기준일: 2024년06월30일)</u>

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 간 이투자설명서 갱신	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) <u>-최근현황갱신(기준일: 직전회계연도 및 2024년06월30일)</u>
2. 예금보험관계 표시 및 설 명·확인에 관한 규정 개정사 항 반영	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</b>	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <b>보호되지 않습니다.</b>
3. 운용전문인력 운용규모 업 데이트	운용전문인력	운용전문인력 <u>-최근현황갱신(기준일: 2024년06월30일)</u>