

일괄신고서 변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영퇴직연금채권20증권자투자신탁(채권혼합)
2. 변경 대상 : 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)
3. 변경 사유 :

구분	주요 변경 사항
일괄신고서	① 결산에 따른 재무제표 갱신 및 기준일 변경으로 인한 업데이트 ② 소득세법 개정사항 반영 ③ 위험관리 정책 등 문구 업데이트 ④ 기업공시서식 작성기준에 의거한 주석 보완

4. 효력 발생(예정)일 : 2023년 2월 10일

5. 세부 변경 사항 :

◆ 일괄신고서

항목	변경 전	변경 후
요약	[요약정보] 투자비용 <u>총 보수·비용 및 동종유형 총보수</u> <u><생략></u>	[요약정보] 투자비용 <u>총 보수·비용 및 동종유형 총보수</u> <u>업데이트</u>
	투자비용, 투자실적추이, 운용전문인력 <u><생략></u>	투자비용, 투자실적추이, 운용전문인력 <u>기준일 변경에 따른 업데이트</u>
본문	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 · <u><생략></u>	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 · <u>운용역 관련 정보 업데이트('22년 12월 30일 기준)</u>
	제2부 9. 집합투자기구의 투자전략 및 위험관리, 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리 (2) 위험관리 <u><생략> 정기적으로 운용부서 및 운용본부장에게 포트폴리오 위험, 요인분석 및 추적오차 등에 대한 정보를 제공하고 있으며, 필요 시 대표이사 이하 관계자들이 사후 조치 및 재발방지대책을 결정합니다. <후략></u>	제2부 9. 집합투자기구의 투자전략 및 위험관리, 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리 (2) 위험관리 <u><좌동> 정기적으로 운용부서 및 운용본부장에게 포트폴리오 위험, 요인분석 및 추적오차 등에 대한 정보를 제공하고 있으며, 필요 시 리스크관리심의회의 구성원들이 사후 조치 및 재발방지대책을 결정합니다. <좌동></u>
	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <u>연환산 표준편차 : 3.52%</u>	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <u>연환산 표준편차 : 4.75%</u>

제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 나. 집합투자재산의 평가방법 [집합투자재산평가위원회의 구성 및 업무 등]	제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 나. 집합투자재산의 평가방법 [집합투자재산평가위원회의 구성 및 업무 등]
제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (1) 투자신탁 보수 및 비용 · <생략> (주1) 기타비용은 증권거래비용 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외) 등에 해당하는 것으로, 직전 회계연도(2016.01.16~2017.01.15)의 기타비용 비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다 (주2) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수 및 비용 차감 전 기준)으로 나누어 산출합니다. (주3) 증권거래비용은 직전 회계연도(2016.01.16~2017.01.15)의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. (주4) <신설> (주5) <신설> (주6) <신설> · <신설>	<업데이트> 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (1) 투자신탁 보수 및 비용 · <u>총보수·비용 업데이트(사유: 기타비용 업데이트)</u> · <u>증권거래비용 업데이트</u> (주1) 기타비용은 증권거래비용 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외) 등에 해당하는 것으로, 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다 (주2) <좌동> (주3) <u>증권거래비용은 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</u> (주4) <u>합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감 전 기준)으로 나누어 산출합니다.</u> (주5) <u>‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수 비용을 의미합니다.</u> (주6) <u>기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.</u> · <u>펀드 총보수를 제외한 기타 발생 가능한 비용의 하위 구성 내역 업데이트</u>
제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 (1) <생략> (2) 수익자에 대한 과세 – 퇴직연금제도의 세제 <생략> ① 세액공제(2014.1.1.부터) 근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산하여 당해 연도의 저축불입액과 400만원 중 적은 금액의 12%	제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 (1) <좌동> (2) 수익자에 대한 과세 – 퇴직연금제도의 세제 <좌동> ① 세액공제(2023.1.1.부터) 근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산하여 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저

<p>에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 상기 연금저축과 합산한 저축보입액 한도와는 별도로, 연 300만원 한도 내에 퇴직연금에 납입하는 금액(2015.1.1.이후 납입분)은 추가 세액공제됩니다. 다만, 「소득세법」 제59조의3 제1항제1호 및 제2호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.</p> <p>② 과세이연 투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.</p> <p>③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성 연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다. 따라서 퇴직연금 종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.</p>	<p>축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액과 퇴직연금 계좌에 납입한 금액을 합산한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 단, 해당 과세기간의 종합소득 과세표준이 4천 5백만원 이하(근로소득금액만 있는 경우에는 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 당해연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액과 퇴직연금 계좌에 납입한 금액을 합산한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 단, 개인종합자산관리계좌 만기 이후에 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우에는 당해연도 납입금액의 10%(300만원 한도)의 금액에 대해 위 한도와는 별도로 당해연도 추가세액공제가 가능합니다. 또한, 「소득세법」 제59조의3 제1항제1호 및 제2호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.</p> <p>② <좌동></p> <p>③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성 연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다. 따라서 관련한 자세한 내용은 통합연금포털(https://100lifeplan.fss.or.kr)의 ‘연금세제안내’를 참조하여 주시기 바랍니다.</p>
<p>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p> <p>1. 재무정보</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황</p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적</p>	<p>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p> <p><u>업데이트</u></p>
<p>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p><u><생략></u></p> <p>라. 운용자산 규모</p> <p><u><생략></u></p>	<p>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p><u>업데이트</u></p> <p>라. 운용자산 규모</p> <p><u>업데이트</u></p>