

일괄신고서 변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영퇴직연금가치40증권투자신탁(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 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 총 보수·비용 및 동종유형 총보수 <생략>	[요약정보] 투자비용 총 보수·비용 및 동종유형 총보수 업데이트
	투자비용, 투자실적추이, 운용전문인력 <생략>	투자비용, 투자실적추이, 운용전문인력 기준일 변경에 따른 업데이트
본문	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 · <생략>	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 · <u>운용역 관련 정보 업데이트('22년 12월 30일 기준)</u>
	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <u>연환산 표준편차 : 6.85%</u>	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <u>연환산 표준편차 : 7.73%</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] <u><업데이트></u>
	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 · <생략> · (주1) ~ (주4) <생략> · (주5) <신설>	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 · <u>총보수·비용</u> 업데이트(사유: 기타비용 업데이트) · <u>증권거래비용</u> 업데이트 · (주1) ~ (주4) <좌동> · (주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에

	<ul style="list-style-type: none"> • (주6) <신설> • (주7) <신설> • <신설> 	<p>서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> • (주6) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다. • (주7) 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁(클래스포함) 혹은 미설정 투자신탁(클래스포함)인 경우 기타비용 및 증권거래비용은 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능할 수 있습니다. • 펀드 총보수를 제외한 기타 발생 가능한 비용의 하위 구성 내역 업데이트
	<p>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>(1) <생략></p> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 퇴직연금제도의 세제 <생략></p> <p>① 세액공제(2014.1.1.부터)</p> <p>근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산하여 당해 연도의 저축불입액과 400만원 중 적은 금액의 12% 에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 상기 연금저축과 합산한 저축 불입액 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</p> <p>투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.</p> <p>③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성</p> <p>연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체</p>	<p>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>(1) <좌동></p> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 퇴직연금제도의 세제 <좌동></p> <p>① 세액공제(2023.1.1.부터)</p> <p>근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산하여 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 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 당해 연도의 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 추가 세액공제가 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</p> <p>연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체</p>

<p>계가 다양하게 결정될 수 있습니다. 따라서 퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.</p>	<p>계가 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>