

## 변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영퇴직연금가치40증권투자신탁(채권혼합)
2. 변경 대상 : 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)
3. 변경 사유 :

구분	주요 변경 사항
일괄신고서	- 투자운용인력 변경에 따른 정정 - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정)

4. 효력 발생(예정)일 : 2025년 2월 28일

5. 세부 변경 사항 :

### ◆ 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)

항목	정정사유	변경 전	변경 후
간이투자설명서-[요약정보]-운용전문인력	운용전문인력 변경	[책임]원주영, 심창훈 [부책임]이철, 박하나  (주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의<후략>	[책임]원주영, 심창훈 [부책임]박하나  (주1) <u>이 투자신탁의 운용은 마라톤가치본부(팀운용), 채권운용본부가 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 &lt;좌동&gt;</u>
제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항		가. 운용전문인력 [책임]원주영, 심창훈 [부책임]이철, 박하나  (주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의<후략>  나. 최근 3년간 운용전문인력 변동 내역 <u>&lt;생략&gt;</u>	가. 운용전문인력 [책임]원주영, 심창훈 [부책임]박하나  (주1) <u>이 투자신탁의 운용은 마라톤가치본부(팀운용), 채권운용본부가 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 &lt;좌동&gt;</u>  나. 최근 3년간 운용전문인력 변동 내역 <u>운용역 변경 내역 업데이트</u>
제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	외국납부세액 공제 방식 개정	(1) 집합투자자기구에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 <생략> <u>다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</u>  [그림] <u>환급세액 = 외국납부세액 X 환급비율*</u> <u>* 환급비율 : (과세대상소득금액/국외원천과세대상소득금액)</u>	(1) 집합투자자기구에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 <생략> <u>다만, 2025년 1월 1일 이후 집합투자자기구에서 발생하여 외국원천징수되는 외국납부세액은 투자신탁 단계에서 별도의 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매회사 등)가 수익자에게 집합투자자기구 이익을 지급하는 시점에 수익자가 납부할 세액에서 수익자별 외국납부세액 공제금액을 차감하여 원천징수합니다.</u>  <u>&lt;삭제&gt;</u>

		단, '환급비율>1' 이면 1, '환급비율<0' 이면 0으로 함	
--	--	-------------------------------------	--