

브이 퇴직연금라이프싸이클 40 증권 자투자신탁 1 호(채권혼합)

효력발생일: 2026 년 5 월 27 일

일괄신고서/투자설명서 변경

1. 기재 정정 사유:

- 1) 연간갱신(결산 재무정보 업데이트 등)
- 2) 소득세법 및 법인세 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방법 개정)

| 항목 | 정정요구·명령 관련 요구 | 변경사유 | 변경 전 | 변경 후 |
|---------------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항 | | | | |
| 2. 집합투자기구의 연혁 | 아니오 | 정보 업데이트 | - | - 최신 결산일 기준 정기갱신 - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 <u><업데이트></u> |
| 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 | 아니오 | 정보 업데이트 | - 기준일: 2026.04.03 | - 기준일: 2026.04.10 <u><업데이트></u> |
| 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 | 아니오 | 정보 업데이트 | - 결산일 기준 3 년 일간 수익률의 최대손실예상액 : 4 등급 14.57% | - 결산일 기준 3년 일간 수익 률의 최대손실예상액: 4 등급 17.67% <u><업데이트></u> |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 | 아니오 | 정보 업데이트 | - 기준일: 2025.04.10 | - 기준일: 2026.04.10 <u><업데이트></u> |
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 | 아니오 | 소득세법 및 법인세법 | 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 | 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 |

| 항목 | 정정요구·명령 관련 요구 | 변경사유 | 변경 전 | 변경 후 |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 나. 과세 (1) 집합투자기구에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 | | 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방법 개정) | 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. <중략> <추가> <이하 생략> | 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. <중략> <u>다만, 2025년 1월 1일 이후</u> <u>투자신탁에서 외국납부세액</u> <u>발생시 투자신탁 단계에서는</u> <u>외국납부세액 환급 절차가</u> <u>없으며,</u> <u>원천징수의무자(판매회사</u> <u>등)가 수익자에게</u> <u>집합투자기구 이익 지급 시</u> <u>수익자가 납부할 세액에서</u> <u>수익자별 외국납부세액</u> <u>공제금액을 차감하여</u> <u>원천징수 합니다.</u> <이하 생략> |
| 제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 | | | | |
| 1. 재무정보 가. 요약재무정보 나. 재무상태표 다. 손익계산서 | 아니오 | 정보 업데이트 | | - 제 20 기 (2025.04.11~2026.04.10) <추가> |
| 2. 연도별 설정 및 환매현황 | 아니오 | 정보 업데이트 | - 기준일: 2025.04.10 | - 기준일: 2026.04.10 <업데이트> |
| 3. 집합투자기구의 운용실적 가.연평균수익률 나.연도별수익률 다.집합투자기구의 자산구성 현황 | 아니오 | 정보 업데이트 | - 기준일: 2025.04.10 | - 기준일: 2026.04.10 <업데이트> |
| 제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 | | | | |
| 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모 | 아니오 | 정보 업데이트 | - 주요주주현황: 파인만 1 호주식회사: 지분율 100% -기준일: 2024.12.31 | - 주요주주현황: 주식회사 브이인베스트먼트: 지분율 100% - 기준일: 2025.12.31 <업데이트> |

| 항목 | 정정요구·명령 관련 요구 | 변경사유 | 변경 전 | 변경 후 |
|----|------------------|------|------------------|-----------------------------|
| | | | -기준일: 2025.04.10 | - 기준일: 2026.04.10 <업데이트> |

간이투자설명서 변경

1. 기재 정정 사유:
 - 1) 연간갱신(결산 재무정보 업데이트 등)

| 항목 | 정정요구·명령 관련 요구 | 변경사유 | 변경 전 | 변경 후 |
|---------------|------------------|---------|------|----------------|
| 간이투자설명서 전반 | | 정보 업데이트 | - | 결산 재무정보 등 업데이트 |