

1. 정정대상 집합투자기구 : 대신 e-꿈나무 증권투자신탁 제1호[주식]

2. 정정사항

가. 운용전문인력변경

| 변 경 전 | 변 경 후 |
|--------------|--------------|
| <u>최 형 근</u> | <u>나 상 혁</u> |

나. 제2부. 10, 라. <위험등급기준>

- 변경전

| 위험등급 | 분류기준 | 상 세 설 명 |
|------|------|--|
| 3등급 | 중간위험 | <ul style="list-style-type: none"> - 주식(주식에 주로 투자하는 집합투자증권 포함)에 <u>30%이하</u> 투자하는 혼합형투자신탁 - 주식(주식에 주로 투자하는 집합투자증권 포함) 및 주식관련파생상품에 <u>30%이하</u> 투자하는 투자신탁 - 절대수익추구형 투자신탁(주식 매입금의 90% 이상 헤지하는 투자신탁) - 구조화된 파생형 증권투자신탁(원금보존추구형) |

- 변경후

| 위험등급 | 분류기준 | 상 세 설 명 |
|------|------|--|
| 3등급 | 중간위험 | <ul style="list-style-type: none"> - 주식(주식에 주로 투자하는 집합투자증권 포함)에 <u>40%이하</u> 투자하는 혼합형투자신탁 - 주식(주식에 주로 투자하는 집합투자증권 포함) 및 주식관련파생상품에 <u>40%이하</u> 투자하는 투자신탁 - 절대수익추구형 투자신탁(주식 매입금의 90% 이상 헤지하는 투자신탁) - 구조화된 파생형 증권투자신탁(원금보존추구형) |

다. 제2부. 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항

| 변 경 전 | 변 경 후 |
|--|---|
| <p>나. 과세</p> <p>(1)투자신탁에 대한 과세 - 별도의 <u>세금부담이</u> 없는 것이 원칙</p> <p>투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.</p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습</p> | <p>나. 과세</p> <p>(1)투자신탁에 대한 과세 - 별도의 <u>소득과세 부</u> <u>담이</u> 없는 것이 원칙</p> <p>투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.</p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습</p> |

| | |
|---|---|
| <p>니다. 예를 들어 투자신탁에서 납부한 채권 등의 이자에 대한 원천징수세액을 모두 환급을 받고 있으며, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</p> <p>환급세액 = 외국납부세액 × 환급비율*</p> <p>* 환급비율 : <u>(사업연도 총소득 - 국내비과세 소득) / 국외원천과세소득</u></p> <p>단, 환급비율 >1 이면 1, 환급비율 <0 이면 0 으로 함</p> <p>발생 소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다. <u>다만, 해당 펀드가 일정요건을 만족하는 경우에는 조세특례제한법에 따라 증권거래세, 취득세, 등록세 등의 면제 또는 감면 혜택을 받게 됩니다.</u></p> | <p>니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</p> <p>환급세액 = 외국납부세액 × 환급비율*</p> <p>* 환급비율 : <u>(과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액)</u></p> <p>단, 환급비율 >1 이면 1, 환급비율 <0 이면 0 으로 함</p> <p>발생 소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.</p> <p style="text-align: center;"><u><< 단서 삭제 >></u></p> |
| <p>(2)수익자에 대한 과세·원천징수 원칙</p> <p>수익자는 <u>투자신탁의 이익을 지급받는 날, 특약에 의하여 원본에 전입하는 날, 또는 신탁계약기간을 연장하는 날에</u> 세금을 원천징수 당하게 됩니다.</p> | <p>(2)수익자에 대한 과세·원천징수 원칙</p> <p>수익자는 <u>집합투자기구로부터의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장되는 날 포함)에</u> 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 실물양도의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다. 다만, 해당 집합투자기구로부터의 과세이익을 계산함에 있어서 집합투자기구가 투자하는 증권시장에 상장된 증권(채권 및 외국집합투자증권 등 제외) 및 이를 대상으로 하는 선물, 벤처기업의 주식 등에서 발생하는 매매·평가 손익을 분배하는 경우 당해 매매·평가 손익은 과세대상인 배당소득금액에서 제외하고 있습니다.</p> |
| <p>※ 상기 적립식 주식형펀드의 세제우대는 2008 년 10 월 20 일 현재까지 확인된 사항이며 향후 동 사항을 실행하기 위하여 관련 세법이 개정될 예정</p> | <p style="text-align: center;"><u><< 삭 제 >></u></p> |

| | |
|---|---|
| <p>입니다. 따라서 상기 세제우대에 대한 설명은 향후 입법과정에서 그 내용의 일부가 달라질 수도 있습니다.</p> | |
| <p>※ 상기 투자소득에 대한 <u>과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.</u></p> <p>※ 증권거래세 면제대상 범위가 변경됨에 따라 이 투자신탁의 경우 공모투자신탁임에도 불구하고 관계법령에서 정하는 일정요건을 충족하지 못하는 경우 증권거래세 면제대상에서 제외될 수 있습니다.</p> | <p>※ 상기 투자소득에 대한 <u>과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.</u></p> <p style="text-align: center;"><u><< 삭 제 >></u></p> |

라. 제5부, 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항, 가. 업무보고서

| 변 경 전 | 변 경 후 |
|--|--|
| <p>(2)</p> <p>집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3 개월마다 1 회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용 보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사를 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 직접 또는 <u>우편발송 등의 방법으로 교부하여야 하나, 투자자가 전자우편을 통하여 자산 운용보고서를 수령한다는 의사표시를 한 경우에는 전자우편에 의하여 교부할 수 있습니다.</u></p> | <p>(2)</p> <p>집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3 개월마다 1 회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용 보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사를 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 직접 또는 <u>전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 집합투자업자, 집합투자증권을 판매한 판매회사·한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지 및 집합투자업자, 집합투자증권을 판매한 판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하는방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</u></p> |
| <p>(3) 자산보관·관리보고서</p> <p>신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터 2 개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. ____다</p> | <p>(3) 자산보관·관리보고서</p> <p>신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터 2 개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. <u>자산보</u></p> |

| | |
|---|---|
| 만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우에는 자산보관·관리보고서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다. | <u>관·관리보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권</u> <u>을 판매한 투자매매업자·투자중개업자를 통하</u> <u>여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야</u> <u>하지만, 자산운용보고서의 경우와 같이 투자자에</u> <u>게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89</u> <u>조제 2 항제 1 호 및 제 3 호의 방법에 따라 공시하</u> <u>는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송</u> <u>을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</u> 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우에는 자산보관·관리보고 서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다. |
|---|---|

마. 작성기준일 변경에 따른 정정

| 항 목 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 제2부.집합투자기구에 관한 사항 5.운용전문인력 | 2009.03.17. 기준 작성 | 2010.04.01. 기준 작성 |
| 제2부.집합투자기구에 관한 사항 13.보수 및 수수료에 관한 사항 나.집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 [직전회계년도] | 2008.01.03. ~ 2009.01.02 | 2009.01.03. ~ 2010.01.02 |
| 제3부.집합투자기구의 재무 및 운용실적 등 에 관한 사항 1.재무정보 2.연도별 설정 및 환매 현황 | 2008.01.03. ~ 2009.01.02 | 2009.01.03. ~ 2010.01.02 |
| 제3부.집합투자기구의 재무 및 운용실적 등 에 관한 사항 3.집합투자기구의 운용실적 가.연평균 수익률 나.연도별 수익률 추이 | 2009.03.17. 기준 작성 | 2010.03.17. 기준 작성 |
| 제3부.집합투자기구의 재무 및 운용실적 등 에 관한 사항 3.집합투자기구의 운용실적 다.집합투자기구의 자산구성현황 | 2009.01.02. 기준 작성 | 2010.01.02. 기준 작성 |
| 제4부.집합투자기구 관련회사에 관한 사항 1.집합투자업자에 관한 사항 | 2009.03.17. 기준 작성 | 2010.03.17. 기준 작성 |
| 제5부.기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 4.이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 | 2009.03.17. 기준 작성 | 2010.03.17. 기준 작성 |

