

# 투자설명서 변경 대비표

1. 해당 투자신탁명 : 알리안츠 인컴앤그로스 증권 자투자신탁[주식혼합\_재간접형](H)

2. 변경 내용

	정정사유	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항 안내	기업공시서식 작성기 준 변경	1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하 시기 바랍니다.	1.투자판단 시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설 명서를 참고하시기 바랍니다.
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	위험문구 추가	-	(추가)
5. 운용전문인력에 관한 사항	재무제표 확정에 따른 정기 갱신	2013.08.30 기준	2014.04.30 기준
10. 집합투자기구의 투자위험 나. 특수위 험	"FATCA 관련 위험" 추 가	추가	정정 후 1)
제 4 부. 집합투자기구의 관련 회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 다.최근 2개 사업연도 요약재무내용 라. 운용자산규모	기준일자로 갱신	2013.03.31 기준 2013.08.30 기준	2013.12.31 기준 2014.05.30 기준

정정 후1)

## 미국 해외계좌의무납세법(FATCA)

미국 해외계좌의무납세법(FATCA)은 미국 고용회복을 촉진하기 위한 법률(the Hiring Incentives to Restore Employment(HIRE))의 일환으로 미국 의회가 2010 년에 제정한 법률입니다. FATCA 는 미국 납세자들에 대한 정보를 미국 세무당국에 제공하는 것을 목적으로 하고 있으며, 미국 이외지역에 금융자산 및 계좌를 소유하고 있는 미국 납세의무자들의 납세의무 준수를 향상시키는 것을 목적으로 하고 있습니다. FATCA 는 펀드 및 /또는 하위펀드의 등록뿐만 아니라, 포괄적인 보고 및 원천징수 의무를 부과하고 있습니다. 그러한 보고 요구사항의 한 예를 보면, 펀드내 특정유형의 투자자들에 대한 정보를 확인하고 공개하는 것입니다. FATCA 를 준수하지 않을 경우, 펀드 및/또는 하위펀드에 귀속되는 것으로서 미국에서 발생된 이자 및 배당 등과 같은 특정유형의 지급금에 대하여 30%의 원천징수 대상이 될 수 있습니다. 그러므로 막대한 손실을 입을 수 있

습니다. 이것이 바로 펀드 및 하위펀드가 FATCA 를 준수하도록 하기 위함입니다. FATCA 를 준수하기 위한 목적으로, 펀드는 특정 투자자의 정보를 미국 세무당국에 보고하거나 공개할 수도 있으며, 그러한 투자자들에게 대한 특정 지급금을 보류할 수도 있습니다. 펀드는 또한 펀드의 단독 재량으로 투자자의 보유지분을 강제로 환매하거나 투자자가 보유한 계좌를 폐쇄할 수 있습니다. 관련 법령에서 허용되는 범위내에서, 위와 같은 조치들이 취해질 수 있도록 투자자들은 펀드에 동의를 한 것으로 간주됩니다. 또한, 투자자들은 그들이 미국 납세의무자들이거나 미국 납세의무자로 되었을 경우에는 즉시 해당 펀드의 판매회사에 신고하여야 합니다. 미국과 한국(펀드 및 하위펀드가 등록되어 있는 국가)이 정부간 협정(Intergovernmental Agreement(IGA))을 체결하는 경우, 정부는 FATCA 필요조건들(펀드 및 하위펀드가 따라야 하는 국내 법령들의 수정, 개정, 면제 등 포함)을 실행하여야 합니다. 한국과 미국 정부간에 IGA 가 체결되는 경우, 펀드 및 하위펀드는 해당 IGA 의 적용을 받게 되며 관련 법령도 적용받게 됩니다. 투자자들은 FATCA 및 IGA 로 인하여 그들의 세금에 미치는 영향 및 예상되는 결과에 대하여 관련 전문가들에게 자문을 구할 수 있습니다.

#### **미국 납세의무자(US Taxpayers)**

"미국납세의무자"라함은 미국시민권자, 미국거주자, 미국법률 또는 미국의 특정주의법률에 따라 설립되거나 미국에서 설립된 파트너십이나 기업을 의미합니다. 또한, 신탁의 경우, 만약(i) 미국의 어떤 법원이 적용 가능한 법률에 의거하여 신탁의 관리에 관한 모든 이슈에 대하여 실질적으로 명령이나 판결을 내릴 수 있는 권한을 가지고 있는 경우, (ii) 한명 또는그이상의 미국납세자들이 신탁이나 미국의 시민 또는 거주자인 사망자의 부동산을 지배할 수 있는 권한을 가지고 있는 경우에는 신탁(trust)도미국납세자에 해당됩니다. 미국납세자에 대한 이러한 정의는 미국세법에 따라 해석됩니다. 한편, 그럼에도 불구하고, 미국시민권을 상실한자와 미국이외 국가에서 거주하고 있는 자들은 어떤환경하에서는 미국납세자로 간주될수도 있음을 알려드립니다. 펀드의 지분은 어떠한 미국납세자의 계좌에게도 청약이 권유되지 않아야하며, 또한판매되어서도 안됩니다. 펀드가입신청자들은 그들이 미국납세자가 아니며, 그리고 그들이 미국납세자를 대신하여 펀드의 지분을 취득하는 것이 아니며, 미국납세자들에게 펀드의 지분을 매도하기 위한 의도를 가지고 펀드의 지분을 취득하는 것이 아님을 선언하도록 요구받을 수 있습니다. 금융회사는 미국납세자의 펀드 지분을 강제로환매할 수 있습니다.