

## 변경대비표

1. 변경내용 : 운용역 변경 및 업데이트

2. 변경적용일 : 2016년 2월 19일

3. 대비표

### 투자설명서

구 분	변 경 전	변 경 후
간이투자설명서(요약정보) 서식 전면개정 반영		
제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항	<u>박소영</u>	<u>진형보</u>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	<p>(3)수익자에 대한 과세율 - 개인 15.4%(주민세 포함), 일반법인 14%</p> <p>거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제</p>	<p>(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4%(주민세 포함)</p> <p>거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 수익자인 법인</p>

	<p>받게 됩니다.</p> <p><b>(5)&lt;신설&gt;</b></p>	<p>의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 수입금액과 당해 법인 수입금액 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.</p> <p><b>(5) 다자간 금융정보 자동교환 및 공통보고기준(CRS)</b></p> <p>대한민국을 비롯한 기타 여러 국가들은 다자간 금융정보 자동교환 협정(MCAA)을 체결하였거나 체결할 예정이며, 이의 이행을 위하여 OECD에 의하여 마련된 금융계좌정보 자동교환 표준모델인 공통보고기준(Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information)을 도입하였습니다. 해당 협정의 일정에 따라, 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 의거한 투자자의 금융정보가 국세청 및 해당 국가의 조세 당국 등에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국 확인을 위하여 계좌 개설 시 필요한 자료를 요구할 수 있습니다.</p>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	(최근 결산일 기준 업데이트)	최근 결산일 기준 업데이트
제4부 1.집합투자업자에 관한 사항	라. 운용자산규모 (최신일 기준 업데이트)	라. 운용자산규모 (최신일 기준 업데이트)