

투자설명서 변경대비표

1. 변경 대상 펀드 : IBK 공모주 코리아 증권 투자신탁[채권혼합]

2. 주요 변경 사항

- ① 수익증권 종류 신설(온라인전용 Class C-e, C-Re 신설)
- ② 투자신탁 결산에 따른 재무제표 등 갱신
- ③ 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신
- ④ 환매수수료 제거
- ⑤ 소득세법 개정사항 반영(제59조의3)

3. 변경 시행일 : 2017년 09월 26일

4. 변경 대비표

구분	변경 전	변경 후
수익증권 종류 신설	-	1. Class C-e(온라인 전용) 2. Class C-Re(퇴직연금 온라인 전용) - 투자신탁 명칭, 종류 관련 정보 - 보수 및 수수료 관련 사항 등.
환매수수료 제거	90일 미만: 이익금의 70%	환매수수료 없음 - 보수 및 수수료에 관한 사항 등 적용
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	나. 과세 (4) 퇴직연금제도의 세제 ①세액공제(2015년 1월 1일부터) : (생략) <신설>	①세액공제(2015년 1월 1일부터) : - (해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액+퇴직연금 계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 세액공제 함. 단, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 15%, <u>종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축 계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 12% (주1)</u>

		<u>※ (주1)는 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다.</u>
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	-	- 운용전문인력 현황 자료 - 재무제표 및 성과 관련 정보 등

간이투자설명서 변경대비표

1. 변경 대상 펀드 : IBK 공모주 코리아 증권 투자신탁[채권혼합]

2. 주요 변경 사항

- ① 수익증권 종류 신설(온라인전용 Class C-e, C-Re 신설)
- ② 작성기준일 변경에 따른 재무제표 등 정보 갱신
- ③ 환매수수료 제거
- ④ 소득세법 개정사항 반영(제59조의3)

3. 변경 시행일 : 2017년 09월 26일

4. 변경 대비표

구분	변경 전	변경 후
수익증권 종류 신설	-	1. Class C-e(온라인 전용) 2. Class C-Re(퇴직연금 온라인 전용) - 투자신탁 명칭, 종류 관련 정보 - 보수 및 수수료 관련 사항 등. (주석사항 신설)
환매수수료 제거	90일 미만: 이익금의 70%	환매수수료 없음 - 보수 및 수수료에 관한 사항 등 적용
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	-	- 운용전문인력 현황 자료 - 재무제표 및 성과 관련 정보 등
Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보	(1) 과세- 퇴직연금제도의 세제 [해당연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액] 과 700만원 중 적은 금액의 12%(해당 과세기간의 종합소득금액이 4천만원 이 하 또는 근로소득만 있는 경우에는 총급 여액 5,500만원이하인 거주자에 대해서 는 15%)에 해당하는 금액을 세액공제함. <신 설>	[해당연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액] 과 700만원 중 적은 금액의 12%(해당 과세기간의 종합소득금액이 4천만원 이 하 또는 근로소득만 있는 경우에는 총급 여액 5,500만원이하인 거주자에 대해서 는 15%)에 해당하는 금액을 세액공제함. <u>종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초 과)인 거주자에 대해</u> <u>서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원</u> <u>이내 세액공제 12%(2017년 1월 1일 이</u> <u>후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터</u> <u>적용)</u>