

맥쿼리 미래만들기증권 자투자신탁 5 호(주식)



효력발생예정일: 2018 년 03 월 12 일

투자설명서 변경

1. 기재 정정 사유

- 1) 연금저축과세 금융소득과세 기준 업데이트
- 2) 결산일 기준으로 재산정한 변동성 수치 및 위험등급 변경 반영 (3 등급-> 2 등급)
- 3) 결산 재무정보 업데이트 등

항목	변경사유	변경 전	변경 후
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력	가. 정보 업데이트	-	<u>운용현황 업데이트</u>
10.라. 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	이 변동성 수치 업데이트	위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 <u>14.85%</u> 로, 맥쿼리투자신탁운용의 투자위험등급 분류기준에 따라 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 3 등급에 해당되는 <u>다소 높은 위험</u> 수준의 투자위험을 지닌 것으로 분류하였습니다.	위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 <u>16.24%</u> 로, 맥쿼리투자신탁운용의 투자위험등급 분류기준에 따라 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 <u>2 등급</u> 에 해당되는 <u>높은 위험</u> 수준의 투자위험을 지닌 것으로 분류하였습니다.
13. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	나. 정보업데이트	-	<u>업데이트</u>
14. 나. (3) 수익자에 대한 과세율	(3) 연금저축과세 금융소득과세 기준금액 업데이트	거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 <u>2 천만원</u> 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자,	거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 <u>금융소득종합과세 기준금액</u> 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나,

항목	변경사유	변경 전	변경 후
		배당소득)이 2 천만원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	연간 금융소득(이자, 배당소득)이 금융소득종합과세 기준금액 을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적	결산 재무정보 업데이트	-	업데이트
제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 가. 회사개요 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	정보 업데이트	-	업데이트

간이투자설명서 변경

1. 기재 정정 사유

- 1) 결산일 기준으로 재산정한 변동성 수치 및 위험등급 변경 반영 (3 등급-> 2 등급)
- 2) 연금저축과세 금융소득과세 기준 업데이트
- 3) 결산 재무정보 업데이트 등

항목	변경사유	변경 전	변경 후
간이투자설명서 전반	정보 업데이트	-	재무정보 등 업데이트
Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보 (1)과세	연금저축과세 금융소득과세 기준금액 업데이트	개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2 천만원을 초과하는 경우에는 2 천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 금융소득종합과세 기준금액 을 초과하는 경우에는 금융소득종합과세 기준금액 을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.