

## < 변경 대비표 >

1. 정정대상 투자신탁 : 유리글로벌거래소연금저축증권투자신탁[주식]

2. 변경시행일 : 2023.10.24

3. 정정사항

- 최근 결산기의 재무제표 확정에 따른 업데이트(투자위험등급 변경 : 2등급 → 3등급)
- 소득세법 개정사항 반영
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

### [[간이]투자설명서]

항 목	정정요구 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
	아니오	투자위험등급 변경 및 정기갱신	- 투자위험등급 : 2등급 -	- 투자위험등급 : 3등급 - 최근 결산기 기준 업데이트 (투자비용, 투자실적 추이, 운용전문 인력)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	정보 업데이트	-	2023.10.24 : 투자위험등급 변경(2등급 → 3등급)
5. 운용전문인력	아니오	기준일 현재 갱신	-	기준일 변경에 따른 업데이트
8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 [모투자신탁의 투자대상] - 유리글로벌거래 소증권모투자신탁 [주식]	아니오	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	<신 설>	- 증권 대여, 차입 주식 추가 주1) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 <u>운용방법</u> 가. 수익률 증진 : 부수적인 운용전 략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차수수료 수익을 추구 나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음 주2) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있음
10. 집합투자기구 의 투자위험 가. 일반위험	아니오	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	<신 설>	- 증권대차 거래위험 : 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들 의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발 생할 수 있습니다.

라. 이 집합투자기 구에 적합한 투자자 유형		투자위험등급 변경 반영	- 이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성 (연환산)이 <u>16.24%</u> 이므로 6개의 투자위험등급 중 <u>위험도가 높은 2등급(높은 위험)</u> 으로 분류합니다.	- 이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성 (연환산)이 <u>12.17%</u> 이므로 6개의 투자위험등급 중 <u>위험도가 다소 높은 3등급(다소 높은 위험)</u> 으로 분류합니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기 구에 부과되는 보수 및 비용	아니오	정기갱신	-	최근 결산기 기준 업데이트
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	아니오	소득세법 개정사항 반영	<p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>- 수령요건 : <u>55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수 령</u></p> <p>- 세액공제 : [납입금액] <u>① 연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내. 단, 2022년 12월 31일 까지 「소득세법」 제14조제3항제6 호에 따른 소득의 합계액이 2천 만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 납입액 600만원 이내</u> <u>② 상기①에도 불구하고 종합소득 금액이 1억원 초과(근로소득만 있 는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내</u> <u>③ &lt;생 략&gt; [세액공제]</u></p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출 세액에서 납입금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합 소득금액이 <u>4천만원 이하(근로소득 만 있는 경우에는 총급여액 5천500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액 공제</u></p> <p>&lt;신 설&gt;</p> <p>- 분리과세한도 &lt;신 설&gt;</p> <p>- 부득이한 연금외 수령 사유 &lt;신 설&gt;</p>	<p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>- 수령요건 : <u>55세 이후 연간 연금 수령한도 내에서 연금수령</u></p> <p>- 세액공제 : [납입금액] <u>① 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내</u></p> <p>&lt;삭 제&gt;</p> <p><u>② &lt;현행 3항과 같음&gt; [세액공제]</u></p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출 세액에서 납입금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합 소득금액이 <u>4천500만원 이하(근로 소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천500만원 이하)인 거주자에 대해 서는 납입금액 16.5%에 대해 세액 공제</u> <u>※ 2023년 1월 1일 이후 납입분부 터 적용, 지방소득세 포함</u></p> <p>- 분리과세한도 - 연 1,200만원을 초과하는 연금소 득은 종합과세 또는 16.5% 분리 과세 선택가능(2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용, 지방소 득세 포함)</p> <p>- 부득이한 연금외 수령 사유 : <u>연금계좌 가입자가 「재난 및 안전</u></p>

				관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	정기갱신 및 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	-	최근 결산기 기준 업데이트 (운용과정에서 발생하는 거래비용, 주식의 매매회전을 등 주석 추가)
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2 개 사업 연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	아니오	기준일 현재 갱신	-	기준일 변경에 따른 업데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
1. 투자자의 권리 에 관한 사항 가. 수익자총회 등 (3) 수익자총회 결의사항	아니오	주석 추가	<신 설>	※ 수익자총회의 결의를 거쳐 집합 투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우 다음 각 호 외의 사유에 따른 변경으로 인하여 집합투자업자나 신탁업자에게 손실 또는 손해가 발생하는 경우에는 신탁계약 변경 시행일 전일의 이 투자신탁 순자산 총액을 기준으로 계산한 180일 분에 해당하는 집합투자업자보수 또는 신탁업자보수를 신탁계약 변경시행일로부터 10영업일 이내 집합투자업자의 지시에 따라 신탁 업자가 투자신탁재산에서 인출합 니다. 1. 집합투자업자, 신탁업자의 법령 · 신탁계약 · 투자설명서에 위반하 는 행위를 한 경우 2. 집합투자업자, 신탁업자가 그 업 무를 소홀히 하여 수익자에게 손해 를 발생시킨 경우

<끝>.