

투자설명서 변경 내용

□ **대상펀드명** : 트러스트장기성장40퇴직연금증권자투자신탁[채권혼합]

□ **변경 사유**

- ① 이익 분배방법 변경(평가이익 및 매매차익 유보)
- ② 제6기 재무제표 확정에 따른 갱신

□ **효력발생일** : 2016년 10월 21일

□ **변경 내용**

항 목	정 정 전	정 정 후
요약 정보		
I. 집합투자기구의 개요 보수	2015.7.14. 기준	<u>2016. 7.14. 기준</u>
II. 집합투자기구의 투자정보 4. 운용전문인력	2016.1.4. 기준	<u>2016.9.30. 기준</u>
II. 집합투자기구의 투자정보 5. 투자실적 추이	2015.7.14. 기준	<u>2016. 7.14. 기준</u>
II. 집합투자기구의 투자정보 [2]. 주요 투자위험 및 위험 관리 2. 투자위험 등급 분류	최근 결산일에 표준편차를 재산정함에 따라 최근 3년 표준편차 변경	<u>4.79%</u>
제2부 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 기재	<u>2016.7.30: 증권시장 매매거래시간 연장에 따른 매입 및 환매청구시 적용 기준시간 변경 (15 시 →15 시 30 분)</u>
5. 운용전문인력 가. 책임운용전문인력	2016.1.4. 기준	<u>2016.9.30. 기준</u>
6. 집합투자기구의 구조 나. 모자형 구조	서식 개정에 따라 [모투자신탁 내의 다른 자투자신탁] 관련 내용 삭제	<u>삭제</u>
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	최근 결산일에 표준편차를 재산정함에 따라 최근 3년 표준편차 변경	<u>4.79%</u>
13. 보수 및 수수료에 관한	2015.7.14. 기준	<u>2016. 7.14. 기준</u>



<p>사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p>		
<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 이 투자신탁의 모투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 부과되는 보수 및 비용</p>	<p>서식 개정에 따라 [모투자신탁 내의 다른 자투자신탁] 관련 내용 삭제</p>	<p><u>삭제</u></p>
<p>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 가. 이익 배분</p>	<p>1) 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 당해 종류 수익증권별 분배금을 받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 판매회사와의 별도의 약정에 따라 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수하거나 현금으로 분배금을 받을 수 있습니다. 다만, 이익금이 없는 경우에는 분배를 유보합니다.</p>	<p>1) 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 당해 종류 수익증권별 분배금을 받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 판매회사와의 별도의 약정에 따라 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수하거나 현금으로 분배금을 받을 수 있습니다. 다만, <u>집합투자업자는 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익 및 법 제240조 제1항의 회계 처리기준에 따른 매매이익에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 없는 경우에도 분배를 유보합니다.</u> <u>※ "2016년 10월 21일"이후 매년 결산분배할 때 집합투자기구의 회계기간동안 집합투자재산의 운용에 따라 발생한 이익금 중 집합투자재산의 매매 및 평가 이익은 분배되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됩니다(다만, 분배를 유보할 수 없는 이자·배당소득 등은 매년 결산·분배되어 과세됩니다). 이 경우 환매연도에 과세된 보유기간 동안의 매매 및 평가 이익을 포함한 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가하여 불</u></p>

		<u>리하게 작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.</u>
제 3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보	2015.7.14. 기준	<u>2016. 7.14. 기준</u>
2. 연도별 설정 및 환매 현황	2015.7.14. 기준	<u>2016. 7.14. 기준</u>
3. 집합투자기구의 운용실적	2015.7.14. 기준	<u>2016. 7.14. 기준</u>