

변 경 대 비 표

2023.12.20

○ 편 드 명 : 흥국플래티넘개인용MMF1호

○ 정정사유 :

- 1) 집합투자기구 정기결산에 따른 정정
- 2) 법 개정사항 반영
- 3) 기업공시서식 개정 반영
- 4) 부책임운용전문인력 추가(오정근)

○ 상세내역 :

[일괄신고서/투자설명서]

| 항 목 | 정정사유 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|--|---|---|---|
| 1) 집합투자기구 정기결산에 따른 정정 2) 법 개정사항 반영 3) 기업공시서식 개정 반영 4) 부책임운용전문인력 추가(오정근) | [요약] - 투자비용 - 투자실적추이 - 운용전문인력 제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항 2. 집합투자기구의 연혁 5. 운용전문인력에 관한 사항 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적(세전 기준) 제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모 | | |
| [요약] 운용전문인력 | 부책임운용전문인력 추가(오정근) | - | 부책임운용전문인력 : 오정근 |
| 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 5. 운용전문인력에 관한 사항 | 부책임운용전문인력 추가(오정근) | - | 부책임운용전문인력 : 오정근 |
| 10. 집합투자기구의 | 집합투자기구 정기결산에 따른 | 이 투자신탁은 설정일 이후 3년이 경과된 집합투자기구로써 최근 3년 수익률 변동성 | 이 투자신탁은 설정일 이후 3년이 경과된 집합투자기구로써 최근 3년 수익률 변동성 |

| 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 | 정정 | (표준편차)이 0.10%이므로 6등급 중 6등급 (매우 낮은 위험)으로 투자위험 등급을 산정 하였습니다. | (표준편차)이 0.18%이므로 6등급 중 6등급 (매우 낮은 위험)으로 투자위험 등급을 산정 하였습니다. | | | | | | | | | | |
|--|---|---|--|-------|----------|--|----------|---|---|-----|-------|----------|---|
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 | 법 개정사항 반영 | 4) 종류C-p 수익증권 가입자 : 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] | 4) 종류C-p 수익증권 가입자 : 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] | | | | | | | | | | |
| | | <table><tr><th>구 분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>납입 요건</td><td><u>가입기간 5년 이상, 연 1,800만 원 한도 및 개인종합자산관리 계좌 계약기간 만료일 기준잔 액을 한도로 개인종합자산관리 계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”이라 한 다)</u> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</td></tr><tr><td>세액 공제</td><td><u>[납입금액]</u> - 해당과세기간에 다음의 금액 을 합한 금액으로 한다. ① <u>연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내. 단, 2022 년 12 월 31 일까지 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 50 세 이상인 거주자는 납입액 600 만원 이 내</u> ② <u>상기①에도 불구하고 종합 소득금액이 1 억원 초과(근로 소득만 있는 경우에는 총급여 액 1 억 2 천만원 초과)인 거 주자에 대해서는 연간 연금저 축계좌 납입액 300 만원 이내</u> ③ <u>개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전 환금액의 10% 또는 300 만원 (직전 과세기간과 해당 과세기 간에 걸쳐 납입한 경우에는 300 만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으 로 한다)중 적은 금액</u> <u>[세액공제]</u> - <u>해당 과세기간의 종합소득산 출세액에서 납입금액의 13.2% 에 대해 세액공제. 단 해당과세 기간에 종합소득금액이 4 천만 원 이하(근로소득만 있는 경우 에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납</u></td></tr></table> | 구 분 | 주요 내용 | 납입 요건 | <u>가입기간 5년 이상, 연 1,800만 원 한도 및 개인종합자산관리 계좌 계약기간 만료일 기준잔 액을 한도로 개인종합자산관리 계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”이라 한 다)</u> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) | 세액 공제 | <u>[납입금액]</u> - 해당과세기간에 다음의 금액 을 합한 금액으로 한다. ① <u>연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내. 단, 2022 년 12 월 31 일까지 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 50 세 이상인 거주자는 납입액 600 만원 이 내</u> ② <u>상기①에도 불구하고 종합 소득금액이 1 억원 초과(근로 소득만 있는 경우에는 총급여 액 1 억 2 천만원 초과)인 거 주자에 대해서는 연간 연금저 축계좌 납입액 300 만원 이내</u> ③ <u>개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전 환금액의 10% 또는 300 만원 (직전 과세기간과 해당 과세기 간에 걸쳐 납입한 경우에는 300 만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으 로 한다)중 적은 금액</u> <u>[세액공제]</u> - <u>해당 과세기간의 종합소득산 출세액에서 납입금액의 13.2% 에 대해 세액공제. 단 해당과세 기간에 종합소득금액이 4 천만 원 이하(근로소득만 있는 경우 에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납</u> | <table><tr><th>구 분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>납입 요건</td><td><u>가입기간 5년 이상</u> <u>다음 각 호의 금액을 합한 금 액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</u> 1. <u>연간 1,800만원</u> 2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계 좌의 계약기간 만료일 기준 잔 액을 한도로 개인 종합자산관 리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액” 이라 한 다)</td></tr><tr><td>세액 공제</td><td><u>다음 각 호의 금액을 합한 금 액 이내</u> 1. <u>연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</u> - <u>종합소득 4,500만원 이하(근 로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포 함)</u> 2. <u>개인종합자산관리계좌에서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액의 10% 또는 300만원(직 전 과세 기간과 해당 과세기간 에 걸쳐 납입한 경우에는 300 만원에서 직전 과세기간에 적 용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액</u> <u>단, 연금저축계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다.</u></td></tr></table> | 구 분 | 주요 내용 | 납입 요건 | <u>가입기간 5년 이상</u> <u>다음 각 호의 금액을 합한 금 액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</u> 1. <u>연간 1,800만원</u> 2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계 좌의 계약기간 만료일 기준 잔 액을 한도로 개인 종합자산관 리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액” 이라 한 다) |
| 구 분 | 주요 내용 | | | | | | | | | | | | |
| 납입 요건 | <u>가입기간 5년 이상, 연 1,800만 원 한도 및 개인종합자산관리 계좌 계약기간 만료일 기준잔 액을 한도로 개인종합자산관리 계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”이라 한 다)</u> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) | | | | | | | | | | | | |
| 세액 공제 | <u>[납입금액]</u> - 해당과세기간에 다음의 금액 을 합한 금액으로 한다. ① <u>연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내. 단, 2022 년 12 월 31 일까지 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 50 세 이상인 거주자는 납입액 600 만원 이 내</u> ② <u>상기①에도 불구하고 종합 소득금액이 1 억원 초과(근로 소득만 있는 경우에는 총급여 액 1 억 2 천만원 초과)인 거 주자에 대해서는 연간 연금저 축계좌 납입액 300 만원 이내</u> ③ <u>개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전 환금액의 10% 또는 300 만원 (직전 과세기간과 해당 과세기 간에 걸쳐 납입한 경우에는 300 만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으 로 한다)중 적은 금액</u> <u>[세액공제]</u> - <u>해당 과세기간의 종합소득산 출세액에서 납입금액의 13.2% 에 대해 세액공제. 단 해당과세 기간에 종합소득금액이 4 천만 원 이하(근로소득만 있는 경우 에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납</u> | | | | | | | | | | | | |
| 구 분 | 주요 내용 | | | | | | | | | | | | |
| 납입 요건 | <u>가입기간 5년 이상</u> <u>다음 각 호의 금액을 합한 금 액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</u> 1. <u>연간 1,800만원</u> 2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계 좌의 계약기간 만료일 기준 잔 액을 한도로 개인 종합자산관 리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액” 이라 한 다) | | | | | | | | | | | | |
| 세액 공제 | <u>다음 각 호의 금액을 합한 금 액 이내</u> 1. <u>연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</u> - <u>종합소득 4,500만원 이하(근 로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포 함)</u> 2. <u>개인종합자산관리계좌에서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액의 10% 또는 300만원(직 전 과세 기간과 해당 과세기간 에 걸쳐 납입한 경우에는 300 만원에서 직전 과세기간에 적 용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액</u> <u>단, 연금저축계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다.</u> | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | |
|--|---|---------------|--|---|---|
| | | | <div>입금액 16.5%에 대해 세액공제</div> | | |
| | <div>분리 과세 한도</div> | | <div>1,200만원(공적연금소득, 의료 목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</div> | <div>연금 소득 분리 과세</div> | <div>다음 각 호에 해당하는 연금소 득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연 금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하 는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,200만원 초과시 종 합과세 또는 15% 분리과세 선 택가능(2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)</div> |
| | <div>연금외 수령시 부득이 한 경우</div> | | <div>천재지변 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3 개월 이상 요양 금융기관의 영업정지, 인허가 취소, 해산결의, 파산선고</div> | <div>연금외 수령시 부득이 한 경우</div> | <div>- 천재지변 - 가입자의 사망, 해외이주 - 가입자 또는 그 부양가족이 질병·부상에 따라 3개월 이상 요양 필요 시 - 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재 난으로 15일 이상 입원치료가 필요한 피해를 입은 경우 - 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파 산의 선고 또는 개인회생절차 개시의 결정을 받은 경우 - 금융기관의 영업정지, 인·허 가 취소, 해산 결의, 파산선고</div> |
| | 5) 종류C-p2, 종류S-pr 수익증권 가입자 : 퇴직연금제도의 세제 | | | 5) 종류C-p2, 종류S-pr 수익증권 가입자 : 퇴직연금제도의 세제 | |
| | | <div>구분</div> | <div>주요 내용</div> | <div>구분</div> | <div>주요 내용</div> |
| | <div>세액공제</div> | | <div>- 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액으로 하고, 2022년 12월 31일까지 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액으로 하되, 해당과세기간에</div> | <div>세액공제</div> | <div>근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 최대 600만원 이내의 금액)하여 연간 900만원 한도까지 13.2%(또는 16.5% 지방소득세 포함) 세액 공제 단, 퇴직연금계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다.</div> |
| | ※ 퇴직연금계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. | | | ※ 퇴직연금계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. | |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | <p> <u>종합소득금액이 1억원</u> <u>초과(근로소득만 있는</u> <u>경우에는 총급여액</u> <u>1억2천만원 초과)인 거주자에</u> <u>대해서는 연금계좌에 납입한</u> <u>금액(퇴직연금계좌에 납입한</u> <u>금액 + 연금저축계좌에</u> <u>납입한 금액 중 300만원</u> <u>이내의 금액)과 연 700만원</u> <u>중 적은 금액으로 합니다.</u> <u>- 해당 과세기간의</u> <u>종합소득산출세액에서</u> <u>퇴직연금계좌에 납입한</u> <u>금액의 13.2%에 대해</u> <u>세액공제. 단, 해당과세기간에</u> <u>종합소득금액이 4천만원</u> <u>이하(근로소득만 있는</u> <u>경우에는 총급여액 5천</u> <u>500만원 이하)인 거주자에</u> <u>대해서는 납입금액 16.5%에</u> <u>대해 세액공제</u> <u>※ 위 세율은</u> <u>지방소득세(원천징수세액의</u> <u>10%)를 포함한 세율입니다.</u> </p> <p> ※ 퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr) 의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍 <u>니다.</u> </p> | |
|--|--|---|--|

[간이투자설명서]

| 항 목 | 정정사유 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|--|--|-------|-----------------|
| 1) 집합투자기 구 정기결산에 따른 정정 2) 부책임운용 전문인력 추가 (오정근) | [요약] - 투자비용 - 투자실적추이 - 운용전문인력 | | |
| [요약] 운용전문인력 | 부책임운용전문 인력 추가(오정 근) | - | 부책임운용전문인력 : 오정근 |