

## 변경대비표

### 1. 집합투자기구 명칭:

명칭	종류(클래스)		금융투자협회펀드코드
한국밸류 10 년투자 연금 증권전환형투자신탁 1 호(주식) (펀드코드: 66508)	C	수수료미징구 오프라인 개인연금	AP736
	C-E	수수료미징구 온라인 개인연금	BG327
	S-P	수수료미징구 온라인슈퍼 개인연금	AP737

### 2. 주요 변경 내용:

#### ① 투자설명서

- 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 결산에 따른 수익률 변동성 변경 (21.03% → 18.48%), 위험등급 변경 없음(2등급 유지)
- 기업공시서식 작성기준 개정사항(2022.08.30, 2023.02.20 시행) 반영
- 자본시장법 시행령 개정사항(2022.08.30 시행) 반영
- 소득세법 개정사항(2023.01.01 시행) 반영

#### ② 간이투자설명서

- 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 결산에 따른 수익률 변동성 변경 (21.03% → 18.48%), 위험등급 변경 없음(2등급 유지)
- 기업공시서식 작성기준 개정사항(2022.08.30, 2023.02.20 시행) 반영

#### ③ 신탁계약서

- 자본시장법 시행령 개정사항(2022.08.30 시행) 반영

### 3. 변경대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서, 신탁계약서

### 4. 변경시행일: 2023.05.31

## [신탁계약서 변경대비표]

항목	정정요구 명령 관련 여부	변경 전	변경 후
제20조(한도 및 제한의 예 외))	아니오	<p>② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제18조 제5호 내지 제10호, 제19조 제2호 내지 제6호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지 <u>(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저히 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)</u>는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p> <p>1. ~ 5. &lt;생략&gt;</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p>② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제18조 제5호 내지 제10호, 제19조 제2호 내지 제6호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p> <p>1. ~ 5. &lt;현행과 같음&gt;</p> <p>③ 제 2 항에 따른 기간에도 불구하고, 다음 각호의 경우에는 해당 호에 따른 기간까지 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p> <p>1. 집합투자업자의 운용 책임이 강화된 집합투자기구로서 금융위원회가 정하여 고시하는 집합투자기구의 집합투자재산의 경우: 6개월</p> <p>2. 부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산의 경우: 그 처분이 가능한 시기</p> <p>3. 제1호 및 제2호에도 불구하고 제1호에 따른 집합투자기구의 집합투자재산에 속하는 투자대상자산이 제2호에 따른 투자대상자산에 해당하는 경우: 그 처분이 가능한 시기(처분이 가능한 시기가 6개월 미만인 경우에는 6개월</p> <p>④ &lt;현행과 같음&gt;</p> <p>⑤ &lt;현행과 같음&gt;</p>
제45조(집합투자기구의 해지)	아니오	<p>① 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 2. &lt;생략&gt;</p> <p>3. 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 이 항에서 같다)을 설정한 후 1년 이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p>	<p>① 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 2. &lt;현행과 같음&gt;</p> <p>3. 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 이 항에서 같다)을 설정한 후 1년(법시행령제 81 조제 3 항 제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p>

		<p>4. 투자신탁을 설정하고 <u>1년</u> 이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>② ~ ③ &lt;생략&gt;</p>	<p>4. 투자신탁을 설정하고 <u>1년(법시행령제 81조제 3 항 제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>② ~ ③ &lt;현행과 같음&gt;</p>
부칙		<p>&lt;신설&gt;</p>	<p>제1조(시행일) 이 신탁계약은 2023년 5월 31일부터 시행한다.</p>

## [투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여 부	정정사유	정정 전	정정 후
투자결정시 유의사항 안 내	아니오	기업공시서식 작성 기준 반 영(2022.08.30 시행)	7. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자 가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으 니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확 인해야 하고 소규모펀드 해당여부 는 금융투자협회, 판매회사, 자산 운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	7. 집합투자기구가 설정 후 1년(성 과보수를 수취하거나, 고유재산 투 자금에 일정 액수 이상인 집합투 자기구의 경우 2년)이 경과하였음 에도 설정액이 50억원 미만(소규 모펀드)인 경우 분산투자가 어려 워 효율적인 자산운용이 곤란하거 나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하고 소규모펀드 해당여부는 금융 투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
요약정보				
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문 인력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데 이트
-투자자 유 의사항	아니오	기업공시서식 작성 기준 반 영(2022.08.30 시행)	· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자 가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으 니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확 인 하시기 바라며 소규모펀드 해 당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	· 집합투자기구가 설정 후 1년 (성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금에 일정 액수 이상인 집합 투자기구의 경우 2년)이 경과하였 음에도 설정액이 50억원 미만(소 규모펀드)인 경우 분산투자가 어 려워 효율적인 자산운용이 곤란하 거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시 기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용 사 홈페이지에서 확인할 수 있습 니다.
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
5. 운용전 문인력	아니오	업데이트	-	기준일 변경에 따른 업데이트
8. 집합투 자기구의 투자대상 가. 투자대 상 - 증권대차	아니오	기업공시서식 작성 기준 반 영(2023.02.20 시행)	<신설>	주3) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법 가. ETF 매매 편의성 증대 : ETF 유 동성을 공급하는 시장조성자들에 게 보유증권을 대여할 수 있으며,

관련 주식 추가				<p>대차거래에 참여한 시장조성자들은 ETF 호가 수량 확대, 호가 스프레드 축소 등을 통해 ETF 매매가 원활하도록 유동성을 공급하고, 투자자들은 합리적인 가격에 ETF를 매매(ETF 해당)</p> <p>나. 수익률 증진 : 부수적인 운용 전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차수수료 수익을 추구(모든 공모펀드)</p> <p>다. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음(모든 공모펀드 해당)</p> <p>주4) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있음(모든 공모펀드 해당)</p>
<p>8. 집합투자기구의 투자대상</p> <p>나. 투자제한</p> <p>- 주식</p>	아니오	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2022.08.30 시행)</p>	<p>주1) 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 집합투자계약 제18조 제5호 내지 제10호, 제19조 제2호 내지 제6호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지 (부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저히 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동</li> <li>2. 투자신탁의 일부해지</li> <li>3. 담보권의 실행 등 권리행사</li> <li>4. 투자신탁재산에 속하는 증권을 발행한 법인의 합병 또는 분할합병</li> <li>5. 그 밖에 투자대상자산의 추가 취득 없이 투자한도를 초과하게 된 경우</li> </ol> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>주1) 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 집합투자계약 제18조 제5호 내지 제10호, 제19조 제2호 내지 제6호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동</li> <li>2. 투자신탁의 일부해지</li> <li>3. 담보권의 실행 등 권리행사</li> <li>4. 투자신탁재산에 속하는 증권을 발행한 법인의 합병 또는 분할합병</li> <li>5. 그 밖에 투자대상자산의 추가 취득 없이 투자한도를 초과하게 된 경우</li> </ol> <p>주 2) 주 1)에 따른 기간에도 불구하고, 다음 각호의 경우에는 해당 호에 따른 기간까지 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 집합투자업자의 운용 책임이 강화된 집합투자기구로서 금융위</li> </ol>

			주 2) 주 3)	<p>원회가 정하여 고시하는 집합투자 기구의 집합투자재산의 경우: 6개 월</p> <p>2. 부도 등으로 처분이 불가능하 거나 집합투자재산에 현저한 손실 을 초래하지 않으면 처분이 불가 능한 투자대상자산의 경우: 그 처 분이 가능한 시기</p> <p>3. 제1호 및 제2호에도 불구하고 제1호에 따른 집합투자기구의 집 합투자재산에 속하는 투자대상자 산이 제2호에 따른 투자대상자산 에 해당하는 경우: 그 처분이 가능 한 시기(처분이 가능한 시기가 6 개월 미만인 경우에는 6개월</p> <p>주 3) 주 4)</p>
10. 집합투 자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험 -집합투자 기구 해지 위험	아니오	자본시장법 시 행령 개정사항 반영 (2022.08.30 시 행)	투자자 전원이 동의한 경우, 투자 신탁을 설정한 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경 우 또는 투자신탁을 설정하고 1년 이 지난 후 1개월간 계속하여 투 자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우, 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우 금융위원회가 등록을 취소하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구가 해지 또는 해산될 수 있습니다.	투자자 전원이 동의한 경우, 투자 신탁을 설정한 이후 1년(법시행령 제 81 조제 3 항 제 1 호 집합투 자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁 을 설정하고 1년(법시행령제 81 조제 3 항 제 1 호 집합투자기구 의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만 인 경우, 수익증권 전부의 환매청 구가 있는 경우 금융위원회가 등 록을 취소하는 등의 사유로 투자 자의 동의 없이 해당 집합투자기 구가 해지 또는 해산될 수 있습니 다.
10. 집합투 자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험 -증권대차 거래 위험	아니오	기업공시서식 작성 기준 반 영(2023.02.20 시행)	-	<b>증권대차거래 위험 신설</b>
10. 집합투 자기구의 투자위험 라. 이 집 합투자기구 에 적합한 투자자 유	아니오	결산에 따른 수익률 변동성 변경	이 투자신탁은 <u>최근 결산일(2022 년 3월 18일)</u> 기준 직전 3년간의 주간 수익률 변동을 측정한 <b>연환 산 표준편차가 21.03%</b> 로 산출되 어 6단계의 위험등급 중 2등급(높 은 위험)으로 분류되었습니다.	이 투자신탁은 <u>최근 결산일(2023 년 3월 18일)</u> 기준 직전 3년간의 주간 수익률 변동을 측정한 <b>연환 산 표준편차가 18.48%</b> 로 산출되 어 6단계의 위험등급 중 2등급(높 은 위험)으로 분류되었습니다.

형				
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	아니오	업데이트		결산에 따른 업데이트, 증권거래비용 및 금융비용 등 펀드관련 비용 금액 및 내역 추가
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세	아니오	소득세법 개정 사항 반영 (2023.01.01 시행)	<변경 전 1>	<변경 후 1>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	업데이트 및 기업공시서식 작성 기준 반영(2023.02.20 시행)	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트, 증권대차거래로 인한 기타수익, 기타비용, 거래비용, 매매회전을 기재
2. 연도별 설정 및 판매현황 3. 집합투자기구의 운용실적 (세전 기준)	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	아니오	업데이트	-	기준일 변경에 따른 업데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
2. 집합투자기구의 해지에 관	아니오	자본시장법 시행령 개정사항 반영	집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이	집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이

한 사항 나. 임의해 지		(2022.08.30 시 행)	<p>경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>- 투자자 전원이 동의한 경우 / 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 / 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우/투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p>	<p>경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>(1) 투자자 전원이 동의한 경우</p> <p>(2) 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우</p> <p>(3) 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령제 81 조제 3 항 제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>(4) 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령제 81 조제 3 항 제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>- 상기 (3), (4)의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 전자등록기관을 통하여 수익자에게 통지하여야 하며, 집합투자업자는 해지대금에서 관련세금 등을 공제한 금액을 수익자 또는 판매회사가 지정하는 방법으로 지급합니다.</p> <p>- 집합투자업자는 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령제 81 조제 3 항 제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날 원본액이 50억 미만인 경우와 설정되고 1년(법시행령제 81 조제 3 항 제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1개월 이상 계속하여 원본액이 50억원 미만이 되는 경우에는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 처리 계획을 신탁업자 및 판매회사와 협의하여 정합니다.</p>
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 가. 정정보	아니오	자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2022.08.30 시행)	<p>(가) &lt;생략&gt;</p> <p>(나) 다만, 수익자가 수시로 변동되는 등 수익자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는</p>	<p>(가) &lt;현행과 같음&gt;</p> <p>(나) 다만, 수익자가 수시로 변동되는 등 수익자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는</p>



고서 (2) 자산운 용보고서			<p>자산운용보고서를 수익자에게 교부하지 아니할 수 있습니다.</p> <p>1.~2. &lt;생략&gt;</p> <p>3. <u>집합투자업자가 환매금지형집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우(법 제230조 제3항에 따라 그 수익증권이 상장된 경우만 해당한다)로서 3개월마다 1회 이상 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우</u></p> <p>4. &lt;생략&gt;</p> <p>(다)~(라) &lt;생략&gt;</p>	<p>자산운용보고서를 수익자에게 교부하지 아니할 수 있습니다.</p> <p>1.~2. &lt;현행과 같음&gt;</p> <p>3. <u>집합투자업자가 법 제230조에 따른 환매 금지형 집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우(같은 조 제3항에 따라 그 수익증권이 상장된 경우만 해당한다)로서 3개월마다 1회 이상 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우</u></p> <p>4. &lt;현행과 같음&gt;</p> <p>(다)~(라) &lt;현행과 같음&gt;</p>
3. 집합투 자기구의 공시에 관 한 사항 나. 수시공 시 (2) 수시공 시	아니오	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2022.08.30 시행)</p>	<p>(가)~(사) &lt;생략&gt;</p> <p>(아) <u>설정 이후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</u></p> <p>(자) <u>설정 이후 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억 원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</u></p> <p>(차) &lt;생략&gt;</p>	<p>(가)~(사) &lt;현행과 같음&gt;</p> <p>(아) <u>사모집합투자기구가 아닌 집합투자기구(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 집합투자기구로 한정한다. 이하 이 항에서 같다)로서 설정 및 설립 이후 1년(법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 법 제192조제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</u></p> <p>(자) <u>사모집합투자기구가 아닌 집합투자기구가 설정 및 설립되고 1년(법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 법 제192조제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</u></p> <p>(차) &lt;현행과 같음&gt;</p>
4. 이해관 계인 등과 의 거래에 관한 사항	아니오	업데이트		결산에 따른 업데이트

<변경 전 1>

(2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분		주요 내용	
납입요건		가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”이라 한다)	
수령요건		55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)	
공제제도		<p>[납입금액]</p> <p>- 해당과세기간에 다음의 금액을 합한 금액으로 한다.</p> <p>① 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내. 단, 2022년 12월 31일 까지 「소득세법」 제 14조제 3항제 6호에 따른 소득의 합계액이 2천만 원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 납입액 600만원 이내</p> <p>② 상기①에도 불구하고 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금 저축계좌 납입액 300만원 이내</p> <p>③ 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경 우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액</p> <p>[세액공제]</p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 납입금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제</p>	
과세	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)	
	분리과세한도	1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령시 제외 )	
	연금 외 수령 시 과세 (통상적인 경우)	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용	
	해지가산세	없음	
	연금 외 수령 시 부득이한 경우	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 천재지변</li> <li>- 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시</li> <li>- 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제 50조의 기본공제대상자에 한함)의 3개월 이상 요양</li> <li>- 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고</li> <li>- 가입자 파산의 선고 또는 개인회생절차 개시의 결정을 받은 경우</li> </ul>	
	연금 외 수령 시 과세 (부득이한 경우)	연금소득으로 5.5%~3.3% 분리과세	
연금계좌 승계		상속인(배우자)가 승계 가능	

'13.02.28 이전에 “수익증권통장거래약관”에 따라 이 투자신탁에 가입하거나 이 투자신탁으로 이전한 수익자의 동 투자신탁 수익증권 계좌는 소득세법시행령제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌로 보아 과세하되, 다음의 사항은 종전 조세특례제한법을 적용합니다.

<변경 후 1>

(2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”이라 한다)
수령요건	55 세 이후 10 년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. - 단, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4 천 500 만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. (공제한도 상향은 2023 년 1 월 1 일 이후 납입액부터 적용)  - 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300 만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300 만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액에 대해 추가 세액공제 가능
연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
분리과세 한도	1,200 만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 1,200 만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023 년 1 월 1 일 이후 연금수령분부터 적용)
연금외수령시 과세	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함)
해지가산세	없음
부득이한 연금외 수령 사유	- 천재지변 - 가입자의 사망 또는 해외이주 - 가입자 또는 그 부양가족[소득세법 제 50 조에 따른 기본공제대상이 되는 사람 (소득의 제한은 받지 아니한다)으로 한정]이 질병·부상에 따라 3 개월 이상의 요양이 필요한 경우 - 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」제 66 조 제 1 항 제 2 호의 재난으로 15 일이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우</li> <li>- 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고</li> </ul>
부득이한 연금외 수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

'13.02.28 이전에 “수익증권통장거래약관”에 따라 이 투자신탁에 가입하거나 이 투자신탁으로 이전한 수익자의 동 투자신탁 수익증권 계좌는 소득세법시행령제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌로 보아 과세하되, 다음의 사항은 종전 조세특례제한법을 적용합니다.

## [간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문 인력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
-투자자 유의사항	아니오	기업공시서식 작성 기준 반영(2022.08.30 시행)	<ul style="list-style-type: none"> <li>집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>집합투자기구가 설정 후 1년 (성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합 투자기구의 경우 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소 규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</li> </ul>