

변경대비표

[간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 IT 코리아청년형소득공제장기증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 조세특례제한법 개정사항 반영(2024.01.01 시행)
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 05 월 03 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
표지	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
요약정보 - 투자비용	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 투자실적추이	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보- 투자자유의 사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

<p>요약정보 - 과세</p>	<p>조세특례제한법 개정사항 반영(2024.01.01 시행)</p>	<p>가입기간 : 2023 년 12 월 31 일까 지(투자신탁 수익증권 매입일 기 준)</p> <p>세제혜택 : 납입금액의 40% 소득공제 (연 240 만원 한도) 다만, 다음 어느 하나에 해당하는 경우 해당 과세기간에 소득공제를 배제합니다. 1~3. (생략) <u>4. (신설)</u></p> <p>또한 가입자가-(생략)-배제합니다. <u>(신설)</u></p> <p>감면세액추징 : 가입일부터 3 년 미만의-(생략)-합 니다. 다만, <u>가입자의 사망·해외이주 등 대통령령으로 정하는 부득이한 사 유로 해지된 경우에는 추정하지 아</u></p>	<p>가입기간 : 2024 년 12 월 31 일까 지(투자신탁 수익증권 매입일 기 준)</p> <p>세제혜택 : 납입금액의 40% 소득공제 (연 240 만원 한도) 다만, 다음 어느 하나에 해당하는 경우 해당 과세기간에 소득공제를 배제합니다. 1~3. (현행과 같음) <u>4. 청년형장기집합투자증권저축을 해지하고 조세특례제한법 시행령 에서 정하는 요건을 갖추어 다른 청년형장기집합투자증권저축에 가 입(이하 “전환가입”이라 한다)한 경우. 이 경우 소득공제 대상에서 제외되는 금액은 그 다른 청년형장 기집합투자증권저축에 납입된 금 액 중 전환가입에 따라 종전의 청 년형장기집합투자증권저축에서 이 체된 금액으로 한정</u></p> <p>또한 가입자가-(현행과 동일)-배제 합니다. <u>다만, 전환가입을 하기 위하여 해 지한 경우 해지 전의 청년형장기집 합투자증권저축에 납입한 금액은 해당 과세기간의 종합소득금액에 서 공제합니다.</u></p> <p>감면세액추징 : 가입일부터 3 년 미만의-(현행과 동 일)-합니다. 다만, <u>다음 어느 하나에 해당하는 경우에는 추정하지 아니하며, 소득 공제를 받은 자가 해당 소득공제로</u></p>
-----------------------------	---------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>이하, 소득공제를 받은 자가 해당 소득공제로 감면받은 세액이 추정세액에 미달하는 사실을 증명하는 경우에는 실제로 감면받은 세액 상당액을 추정합니다.</p> <p>(신설)</p>	<p>감면받은 세액이 추정세액에 미달하는 사실을 증명하는 경우에는 실제로 감면받은 세액상당액을 추정합니다.</p> <p><u>1. 다른 청년형장기집합투자증권저축에 전환가입한 경우로서 조세특례제한법 시행령에서 정하는 경우</u></p> <p><u>2. 가입자의 사망·해외이주</u></p> <p><u>3. 계약 해지일 전 6 개월 이내에 발생한 다음 각 목의 사유</u></p> <p><u>가. 천재지변</u></p> <p><u>나. 가입자의 퇴직</u></p> <p><u>다. 사업장의 폐업</u></p> <p><u>라. 가입자의 3 개월 이상의 입원치료 또는 요양이 필요한 상해·질병의 발생</u></p> <p><u>마. 저축취급기관의 영업의 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고</u></p> <p><u>바. 청년형장기집합투자증권저축의 최초 설립일 또는 설정일부터 1 년이 지난 날에 집합투자기구의 원본액이 50 억원에 미달하거나 최초 설립일 또는 설정일부터 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 집합투자기구의 원본액이 50 억원에 미달하여 집합투자업자가 해당 집합투자기구를 해지하는 경우</u></p>
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 IT 코리아청년형소득공제장기증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 조세특례제한법 개정사항 반영(2024.01.01 시행)
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 05 월 03 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
투자결정시 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u></u>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기 구의 연혁	정보 업데이트	-	<u>2024 년 05 월 03 일:</u> <u>- 투자신탁 결산 후 정기갱신</u> <u>- 조세특례제한법 개정사항 반영</u>
5. 가. 운용전문인	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>

력			
10. 집합투자기구의 투자위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)	(생략) 또한, 이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>	(현행과 같음) 또한, 이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</u>
10. 다. 기타위험	기재사항 보완	집합투자기구해지위험: <u>1 월간 계속하여 집합투자재산의 원본액이 50 억원에 미달하는 경우 집합투자업자는 투자자의 동의없이 이 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.</u>	집합투자기구해지위험: <u>투자신탁을 설정한 후 1 년(법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1 년(법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의없이 이 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.</u>
11. 나. 3) 환매가능여부 및 환매수수료	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01 시행)	-	(환매가능여부 표 추가)
13. 나. 집합투자기	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>

<p>구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표</p>			
<p>14. 4) 청년형 장기집합투 자증권저축 투자신탁에 관한 사항</p>	<p>조세특례제한법 개정사항 반영(2024.01.01 시행)</p>	< 변경 전 1 >	< 변경 후 1 >
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
<p>1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기 구의 운용실적 (세전기준)</p>	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
<p>1. 다. 최근 2 개사 업연도 요약 재무내용</p> <p>1. 라. 운용자산규 모</p>	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>

< 변경 전 1 >

청년형 장기집합투자증권저축에 관한 사항	
근거	조세특례제한법 제91조의20 및 동법 시행령 제93조의6
가입자격	<p>조세특례제한법 제91조의20 및 동법 시행령 제93조의6에 따른 청년형장기집합투자증권저축으로서 가입자격은 조세특례제한법시행령 제93조의6제1항에서 정하는 청년*으로서 다음의 어느 하나에 해당하는 소득기준을 충족하는 거주자에 한합니다.</p> <p>① 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하일 것(직전 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득과 종합소득과세표준에 합산되지 아니하는 종합소득만 있는 경우로 한정하고, 비과세소득만 있는 경우는 제외합니다)</p> <p>② 직전 과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 3천8백만원 이하일 것(직전 과세기간의 총급여액이 5천만원을 초과하는 근로소득만 있는 경우 및 비과세소득만 있는 경우는 제외합니다)</p> <p>* 청년: 청년형장기집합투자증권저축 가입일 현재 19세 이상 34세 이하인 사람[조세특례제한법시행령 제27조제1항제1호 각 목의 어느 하나에 해당하는 병역을 이행한 경우에는 그 기간(6년을 한도로 합니다)을 청년형장기집합투자증권저축 가입일 현재 연령에서 빼고 계산한 연령이 34세 이하인 사람을 포함합니다]을 말합니다.</p> <p>※다만, 가입일이 속한 과세기간의 직전 3개 과세기간 중 1회 이상 금융소득종합과세 대상자에 해당하는 경우, 본 과세특례가 적용되지 않습니다.</p> <p>※청년형장기집합투자증권저축에 가입하려는 자는 다음의 자료를 저축취급기관에 제출하여야 합니다.</p> <p>1. 납세지 관할 세무서장으로부터 발급받은 소득확인증명서</p> <p>2. 「병역법 시행령」 제155조의7제2항에 따른 병적증명서(가입일 현재 연령이 35세 이상인 경우에 한정합니다)</p>
가입기간	2023년 12월 31일까지 (투자신탁 수익증권 매입일 기준)
저축계약기간	<p>3년이상 5년이하</p> <p>※단 3년 미만의 기간 내에 해지시 해당 저축에 납입한 금액의 총누계액에 100분의 6을 곱한 금액을 추징(지방소득세 포함시 추징세액 증가)합니다.</p>
가입한도	<p>연간 600만원 이내</p> <p>(모든 금융회사에 가입한 청년형 장기집합투자증권저축 합계액을 말합니다)</p>
세제혜택	<p>납입금액의 40% 소득공제 (연240만원 한도)</p> <p>다만, 다음 어느 하나에 해당하는 경우 해당 과세기간에 소득공제를 배제합니다.</p> <p>1. 해당 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득과 종합소득과세 표준에 합산되지 아니하는 종합소득만 있는 경우로서 총급여액이 8천만원을 초과하는</p>

	<p>경우</p> <p>2. 해당 과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 6천7백만 원을 초과하는 경우</p> <p>3. 해당 과세기간에 근로소득 및 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 없는 경우</p> <p>4. (신설)</p> <p>또한 가입자가 해당 저축계약을 해지한 경우(해당 저축의 가입일부터 3년이 경과하기 전에 해당 저축으로부터 원금·이자·배당·주식 또는 수익증권 등의 전부 또는 일부를 인출하거나 제3자에게 양도한 경우를 포함)에는 해당 과세기간부터 소득공제를 배제합니다. (신설)</p>
감면세액추징	<p>가입일부터 3년 미만의 기간 내에 해지하는 경우(해당 저축의 가입일부터 3년이 경과하기 전에 해당 저축으로부터 원금·이자·배당·주식 또는 수익증권 등의 전부 또는 일부를 인출하거나 제3자에게 양도한 경우를 포함) 납입한 금액의 총 누계액의 6%를 추징세액으로 추징(지방소득세 포함시 추징세액 증가)합니다.</p> <p>다만, <u>다음의 부득이한 사유로 해지된 경우에는 추징하지 아니하며</u>, 소득공제를 받은 자가 해당 소득공제로 감면받은 세액이 추징세액에 미달하는 사실을 증명하는 경우에는 실제로 감면받은 세액상당액을 추징합니다.</p> <p>1. (신설)</p> <p>1. 가입자의 사망·해외이주</p> <p>2. 계약해지일 전 6개월 이내에 발생한 다음의 사유</p> <p>가. 천재지변</p> <p>나. 가입자의 퇴직</p> <p>다. 사업장의 폐업</p> <p>라. 가입자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양이 필요한 상해·질병의 발생</p> <p>마. 저축취급기관의 영업의 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고</p> <p>바. 청년형장기집합투자증권저축의 최초 설립일 또는 설정일부터 1년이 지난 날에 집합투자기구의 원본액이 50억원에 미달하거나 최초 설립일 또는 설정일부터 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 집합투자기구의 원본액이 50억원에 미달하여 집합투자업자가 해당 집합투자기구를 해지하는 경우</p>
<p>* 기타 자세한 사항은 조세특례제한법 제91조의20 및 동법 시행령 제93조의6 등을 참고하시기 바랍니다. 아울러 상기 저축에 대한 과세내용은 조세특례제한법 등 관련 법령의 변경에 따라 달라질 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p>	

< 변경 후 1 >

청년형 장기집합투자증권저축에 관한 사항	
근거	조세특례제한법 제91조의20 및 동법 시행령 제93조의6
가입자격	<p>조세특례제한법 제91조의20 및 동법 시행령 제93조의6에 따른 청년형장기집합투자증권저축으로서 가입자격은 조세특례제한법시행령 제93조의6제1항에서 정하는 청년*으로서 다음의 어느 하나에 해당하는 소득기준을 충족하는 거주자에 한합니다.</p> <p>① 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하일 것(직전 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득과 종합소득과세표준에 합산되지 아니하는 종합소득만 있는 경우로 한정하고, 비과세소득만 있는 경우는 제외합니다)</p> <p>② 직전 과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 3천8백만원 이하일 것(직전 과세기간의 총급여액이 5천만원을 초과하는 근로소득만 있는 경우 및 비과세소득만 있는 경우는 제외합니다)</p> <p>* 청년: 청년형장기집합투자증권저축 가입일 현재 19세 이상 34세 이하인 사람[조세특례제한법시행령 제27조제1항제1호 각 목의 어느 하나에 해당하는 병역을 이행한 경우에는 그 기간(6년을 한도로 합니다)을 청년형장기집합투자증권저축 가입일 현재 연령에서 빼고 계산한 연령이 34세 이하인 사람을 포함합니다]을 말합니다.</p> <p>※다만, 가입일이 속한 과세기간의 직전 3개 과세기간 중 1회 이상 금융소득종합과세 대상자에 해당하는 경우, 본 과세특례가 적용되지 않습니다.</p> <p>※청년형장기집합투자증권저축에 가입하려는 자는 다음의 자료를 저축취급기관에 제출하여야 합니다.</p> <p>1. 납세지 관할 세무서장으로부터 발급받은 소득확인증명서</p> <p>2. 「병역법 시행령」 제155조의7제2항에 따른 병적증명서(가입일 현재 연령이 35세 이상인 경우에 한정합니다)</p>
가입기간	2024년 12월 31일까지 (투자신탁 수익증권 매입일 기준)
저축계약기간	<p>3년이상 5년이하</p> <p>※단 3년 미만의 기간 내에 해지시 해당 저축에 납입한 금액의 총누계액에 100분의 6을 곱한 금액을 추징(지방소득세 포함시 추징세액 증가)합니다.</p>
가입한도	<p>연간 600만원 이내</p> <p>(모든 금융회사에 가입한 청년형 장기집합투자증권저축 합계액을 말합니다)</p>
세제혜택	<p>납입금액의 40% 소득공제 (연240만원 한도)</p> <p>다만, 다음 어느 하나에 해당하는 경우 해당 과세기간에 소득공제를 배제합니다.</p> <p>1. 해당 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득과 종합소득과세 표준에 합산</p>

	<p>되지 아니하는 종합소득만 있는 경우로서 총급여액이 8천만원을 초과하는 경우</p> <p>2. 해당 과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 6천7백만원을 초과하는 경우</p> <p>3. 해당 과세기간에 근로소득 및 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 없는 경우</p> <p>4. <u>청년형장기집합투자증권저축을 해지하고 조세특례제한법 시행령에서 정하는 요건을 갖추어 다른 청년형장기집합투자증권저축에 가입(이하 “전환가입”이라 한다)한 경우. 이 경우 소득공제 대상에서 제외되는 금액은 그 다른 청년형장기집합투자증권저축에 납입된 금액 중 전환가입에 따라 종전의 청년형장기집합투자증권저축에서 이체된 금액으로 한정</u></p> <p>또한 가입자가 해당 저축계약을 해지한 경우(해당 저축의 가입일부터 3년이 경과하기 전에 해당 저축으로부터 원금·이자·배당·주식 또는 수익증권 등의 전부 또는 일부를 인출하거나 제3자에게 양도한 경우를 포함)에는 해당 과세기간부터 소득공제를 배제합니다. <u>다만, 전환가입을 하기 위하여 해지한 경우 해지 전의 청년형장기집합투자증권저축에 납입한 금액은 해당 과세기간의 종합소득금액에서 공제합니다.</u></p>
감면세액추징	<p>가입일부터 3년 미만의 기간 내에 해지하는 경우(해당 저축의 가입일부터 3년이 경과하기 전에 해당 저축으로부터 원금·이자·배당·주식 또는 수익증권 등의 전부 또는 일부를 인출하거나 제3자에게 양도한 경우를 포함) 납입한 금액의 총 누계액의 6%를 추징세액으로 추징(지방소득세 포함시 추징세액 증가)합니다.</p> <p>다만, <u>다음 어느 하나에 해당하는 경우에는 추징하지 아니하며</u>, 소득공제를 받은 자가 해당 소득공제로 감면받은 세액이 추징세액에 미달하는 사실을 증명하는 경우에는 실제로 감면받은 세액상당액을 추징합니다.</p> <p>1. <u>다른 청년형장기집합투자증권저축에 전환가입한 경우로서 조세특례제한법 시행령에서 정하는 경우</u></p> <p>2. 가입자의 사망·해외이주</p> <p>3. 계약해지일 전 6개월 이내에 발생한 다음의 사유</p> <p>가. 천재지변</p> <p>나. 가입자의 퇴직</p> <p>다. 사업장의 폐업</p> <p>라. 가입자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양이 필요한 상해·질병의 발생</p> <p>마. 저축취급기관의 영업의 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고</p> <p>바. 청년형장기집합투자증권저축의 최초 설립일 또는 설정일부터 1년이</p>

	<p>지난 날에 집합투자기구의 원본액이 50억원에 미달하거나 최초 설립일 또는 설정일부터 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 집합투자기구의 원본액이 50억원에 미달하여 집합투자업자가 해당 집합투자기구를 해지하는 경우</p>
<p>* 기타 자세한 사항은 조세특례제한법 제91조의20 및 동법 시행령 제93조의6 등을 참고하시기 바랍니다. 아울러 상기 저축에 대한 과세내용은 조세특례제한법 등 관련 법령의 변경에 따라 달라질 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p>	