

투자설명서 변경대비표

펀드명 : 코레이트트리플스타증권투자신탁[주식]

변경사유 : 정기갱신, 기업공시서식 개정사항 반영, 소득세법 개정사항 반영

변경일 : 2023년 3월 16일

항목	정정전	정정후
투자설명서		
작성기준일	<u>2022년 2월 25일</u>	<u>2023년 2월 20일</u>
증권신고서 효력발생일	<u>2022년 3월 15일</u>	<u>2023년 3월 16일</u>
간이투자설명서		
작성기준일	<u>2022년 2월 25일</u>	<u>2023년 2월 20일</u>
요약정보		
투자비용	기준일에 따른 업데이트	기준일에 따른 업데이트
투자실적 추이 (연평균 수익률)	기준일에 따른 업데이트	기준일에 따른 업데이트
운용전문인력	기준일에 따른 업데이트 (기준일 : 2022.02.25)	기준일에 따른 업데이트 (기준일 : 2023.02.20)
효력발생일	<u>2022년 3월 15일</u>	<u>2023년 3월 16일</u>
제2부 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	<추가>	변경시행일: <u>2023년 3월 16일</u> 주요내용: <u>정기갱신 및 기업공시서식 개정사항 반영 외</u>
5. 투자운용인력	가. 책임투자운용인력 <생략>	가. 책임투자운용인력 기준일에 따른 업데이트
8. 집합투자기구의 투자대	가. 투자대상	가. 투자대상

상	<신설>	(기업공시서식 개정사항 반영) 증권대여·차입거래 시, 거래의 목적 등 주석추가 주1) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법 -수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구 -기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권 대여 가능		
10. 집합투자기구의 투자 위험	다. 기타 투자위험 <신설> 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 21.72%이므로, 6개의 투자위험등급 중 위험도가 높은 2등급으로 분류됩니다.	다. 기타 투자위험 (기업공시서식 개정사항 반영) 증권의 대여 또는 차입 거래 위험 : 증권 대여 또는 차입 거래가 일어나는 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 23.915%이므로, 6개의 투자위험등급 중 위험도가 높은 2등급으로 분류됩니다.		
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <생략>	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - 기준일에 따른 업데이트		
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	나. 과세 (5)연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요사항] <생략>	나. 과세 (5)연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요사항] <table><tr><td>구분</td><td>주요내용</td></tr></table>	구분	주요내용
구분	주요내용			

			납입 요건	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)
			수령 요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
			세액공제	연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. - 단, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. (공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용) - 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액에 대해 추가 세액공제 가능
			연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3% (나이에 따라 변경, 종합과세 가능, 지방소득세 포함)
			분리과세 한도	1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)

		<table><tr><td>연금 외 수령 시 과세</td><td>기타소득세 165%(지방소득세 포함)</td></tr><tr><td>해지 가산세</td><td>없음</td></tr><tr><td>부득이한 연금 외 수령 사유</td><td><ul style="list-style-type: none">- 천재지변- 가입자의 사망, 해외이주- 가입자 또는 그 부양가족[소득세법 제50조에 따른 기본공제대상이 되는 사람(소득의 제한은 받지 아니한다)으로 한정]이 질병부상에 따라 3개월 이상의 요양이 필요한 경우- 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」제 66 조 제 1 항 제 2 호의 재난으로 15 일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우- 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우- 금융기관의 영업정지, 인허가 취소, 해산결의, 파산 선고</td></tr><tr><td>부득이한 연금 외 수령 시 과세</td><td>연금소득세 55~33% (나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)</td></tr><tr><td>연금 계좌 승계</td><td>상속인(배우자)가 승계 가능</td></tr></table>	연금 외 수령 시 과세	기타소득세 165%(지방소득세 포함)	해지 가산세	없음	부득이한 연금 외 수령 사유	<ul style="list-style-type: none">- 천재지변- 가입자의 사망, 해외이주- 가입자 또는 그 부양가족[소득세법 제50조에 따른 기본공제대상이 되는 사람(소득의 제한은 받지 아니한다)으로 한정]이 질병부상에 따라 3개월 이상의 요양이 필요한 경우- 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」제 66 조 제 1 항 제 2 호의 재난으로 15 일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우- 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우- 금융기관의 영업정지, 인허가 취소, 해산결의, 파산 선고	부득이한 연금 외 수령 시 과세	연금소득세 55~33% (나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)	연금 계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능
		연금 외 수령 시 과세	기타소득세 165%(지방소득세 포함)									
해지 가산세	없음											
부득이한 연금 외 수령 사유	<ul style="list-style-type: none">- 천재지변- 가입자의 사망, 해외이주- 가입자 또는 그 부양가족[소득세법 제50조에 따른 기본공제대상이 되는 사람(소득의 제한은 받지 아니한다)으로 한정]이 질병부상에 따라 3개월 이상의 요양이 필요한 경우- 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」제 66 조 제 1 항 제 2 호의 재난으로 15 일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우- 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우- 금융기관의 영업정지, 인허가 취소, 해산결의, 파산 선고											
부득이한 연금 외 수령 시 과세	연금소득세 55~33% (나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)											
연금 계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능											
(6)퇴직연금 가입자에 대한 과세 <생략>	(6)퇴직연금 가입자에 대한 과세 ① 세액공제 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600 만원 이내의 금액 + 퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900 만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. - 단, 해당 과세기간의 종합소득금액이 4 천 500 만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 당해 연도의 연금계좌에											

		<p>납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600 만원 이내의 금액 + 퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. (공제한도 상향은 2023 년 1 월 1 일 이후 납입액부터 적용)</p> <p>② 과세이연 투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령 시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.</p> <p>③ 연금 인출 방식에 따른 과세 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외 수령의 경우 과세체계가 다릅니다. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,200만원 한도 내에서 분리과세 가능합니다. 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능합니다. (분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)</p> <p>※ 퇴직연금제도 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 연금세제와 관련한 자세한 내용은 통합연금포털(https://100lifeplan.fss.or.kr)의 '연금세제안내' 를 참조하여 주시기 바랍니다.</p>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보	<추가>	<p>제17기(2022.01.17. ~ 2023.01.16.)</p> <p>회계감사법인: 회계감사 면제</p>

		감사의견: 해당 없음																																										
가. 요약재무정보	<신설>	<div>(기업공시서식 개정사항 반영)</div> <div>주2) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함</div> <div>주3) 기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함</div> <div><주식의 매매회전율></div> <div>[단위: 원]</div> <table><tr><th colspan="2">주식 매수</th><th colspan="2">주식 매도</th><th rowspan="2">당해연도 보유 주식의 평균가액 (B)</th><th rowspan="2">매매회 전율 (A/B)</th><th rowspan="2">동종 유형 평균 매매 회전 율</th></tr><tr><th>수량</th><th>금액</th><th>수량</th><th>금액 (A)</th></tr><tr><td>1,122,381</td><td>46,489,197,598</td><td>1,186,648</td><td>49,189,948,841</td><td>11,223,310,351</td><td>438</td><td>31.98</td></tr></table> <div>*동종유형 평균 매매회전율은 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구의 전체의 평균 매매회전율을 의미합니다.</div> <div><운용과정에서 발생하는 거래비용></div> <div>[단위: 원]</div> <table><tr><th rowspan="3">구분</th><th colspan="3">당해 연도</th><th colspan="3">전년도</th></tr><tr><th rowspan="2">거래금액 (A)</th><th colspan="2">거래비용</th><th rowspan="2">거래금액 (A)</th><th colspan="2">거래비용</th></tr><tr><th>금액 (B)</th><th>거래비용 비율 (B/A)</th><th>금액 (B)</th><th>거래비용 비율 (B/A)</th></tr><tr><td>주식</td><td>95,679,146,439</td><td>95,649,964</td><td>0</td><td>75,188,362,251</td><td>75,165,116</td><td>0</td></tr></table>	주식 매수		주식 매도		당해연도 보유 주식의 평균가액 (B)	매매회 전율 (A/B)	동종 유형 평균 매매 회전 율	수량	금액	수량	금액 (A)	1,122,381	46,489,197,598	1,186,648	49,189,948,841	11,223,310,351	438	31.98	구분	당해 연도			전년도			거래금액 (A)	거래비용		거래금액 (A)	거래비용		금액 (B)	거래비용 비율 (B/A)	금액 (B)	거래비용 비율 (B/A)	주식	95,679,146,439	95,649,964	0	75,188,362,251	75,165,116	0
주식 매수		주식 매도		당해연도 보유 주식의 평균가액 (B)	매매회 전율 (A/B)	동종 유형 평균 매매 회전 율																																						
수량	금액	수량	금액 (A)																																									
1,122,381	46,489,197,598	1,186,648	49,189,948,841	11,223,310,351	438	31.98																																						
구분	당해 연도			전년도																																								
	거래금액 (A)	거래비용		거래금액 (A)	거래비용																																							
		금액 (B)	거래비용 비율 (B/A)		금액 (B)	거래비용 비율 (B/A)																																						
주식	95,679,146,439	95,649,964	0	75,188,362,251	75,165,116	0																																						

		<p>정책을 이행하여야 합니다.</p> <p>가) 해소 및 관리 정책</p> <p>금융위원회의 “소규모펀드 정리 및 발생 억제를 위한 모범규준”에 따라 소규모 집합투자기구 정리계획을 ‘임의 해지’, ‘소규모 집합투자기구 합병’, ‘모집합투자기구 이전’ 중 하나의 방법을 선택하여 수립하여야 합니다. 또한, 수립한 정리계획을 정해진 서식에 따라 작성하여, 금융감독원장에게 제출하고, 해당 정리계획을 이행하지 아니할 경우, 신규 공모 추가형 집합투자기구의 등록신청서를 제출할 수 없습니다.</p> <p>나) 발생 사전 억제 정책</p> <p>신규 집합투자기구 등록 시 다음 각 호의 사항을 집합투자계약 및 투자설명서에 반영하고, 신규 판매 시 판매사에 해당사실을 알려 투자자에게 고지하도록 하여야 합니다. 다만, 소규모 집합투자구가 아닌 모집합투자기구의 자집합투자기구 신설 및 클래스 추가를 위한 경우이거나, 설정 시부터 소규모집합투자구가 아님을 입증하는 경우에는 반영하지 아니할 수 있습니다.</p> <p>(1) 집합투자기구 설정 후, 6개월간 집합투자기구의 원본액, 주금, 지분증권 대금의 잔액 등이 15억 원을 초과하지 못하는 경우, 해당 집합투자기구는 당사의 대표 집합투자기구(투자대상자산이 유사한 집합투자기구로서, 당사가 정하는 집합투자기구)로 자동 전환된다는 사실</p> <p>(2) 집합투자기구 설정 1년 후에 소규모 집합투자구에 해당하는 경우, ‘임의 해지’, ‘소규모 집합투자기구 합병’,</p>
--	--	--

		‘모집합투자기구 이전’ 중 하나의 방법을 선택하여 정리된 다는 사실
--	--	--