

투자설명서 변경 대비표

1. 집합투자기구 명칭 : KTB 마켓스타증권투자신탁(주식)
2. 시행예정일: 2020 년 12 월 23 일
3. 변경사항:
 - 클래스 신설(종류 Ae, CP, CPe, C-P, C-Pe, S-P, S-P(퇴직))
 - 환매수수료 삭제
 - 자본시장법 시행령 개정에 따른 집합투자재산 평가방법 개정사항 반영
4. 상세 변경사항:

| 항 목 | 정정사유 | 정정 전 | 정정 후 |
|--|-----------------------------|--------------------------------|--|
| 투자비용 | 클래스 Ae 신설 | - | 클래스 Ae 선취판매수수료: 납입금액의 0.5% 이내, 총보수: 연 1.01% 판매보수: 연 0.29% |
| 환매수수료 | 환매수수료 삭제 | 환매수수료: 90 일 미만 환매시 이익금의 70% | 환매수수료를 부과하지 않습니다. |
| 과세 | 클래스 신설에 따른 과세사항 추가 | - | <p>※ 퇴직연금제도의 세제 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금수령시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 '과세제도안내' 참조하시기 바랍니다.</p> <p>※ 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 인출시 과세하며, 관련 사항은 "연금저축계좌 설정 약관"을 참고하시기 바랍니다.</p> |
| 제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항 | | | |
| 1. 집합투자기구의 명칭 * 제 2 부. 1. 집합투자기구의 명칭에도 적용 | 클래스 신설 | - | 수수료선취-온라인(Ae) 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P) 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe) 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(CP) 수수료미징구-온라인-퇴직연금(CPe) 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P(퇴직)) |
| 제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항 | | | |
| 2. 집합투자기구의 연혁 | 연혁 업데이트 | - | 2020.12.23 환매수수료 삭제 클래스 신설(종류 Ae, CP, CPe, C-P, C-Pe, S-P, S-P(퇴직)) |
| 6. 집합투자기구의 구조 | 클래스 신설 | - | <종류별 가입자격>: 별첨 1. 참조 <보수 및 수수료 차이>: 별첨 2. 참조 |
| 11. 매입, 환매, 전환기준 | 클래스 신설 | - | (2)종류별 가입자격: 별첨 1. 참조 |

| | | | |
|---|--|--|---|
| | 환매수수료 삭제 | (3) 환매수수료 90 일 미만 환매시 이익금의 70% | (3) 환매수수료 환매수수료를 부과하지 않습니다. |
| 12. 기준가격 산정기준 및 투자신탁재산의 평가 나. 집합투자재산의 평가방법 | 자본시장법 시행령 개정에 따른 집합투자재산 평가방법 개정사항 반영 | 정정 전 1) 참조 | 정정 후 1) 참조 |
| 13. 보수 및 수수료 에 관한 사항 | 클래스 신설 환매수수료 삭제 | - 환매수수료: 90 일 미만 환매시 이익금의 70% | <보수 및 수수료 차이>: 별첨 2. 참조 환매수수료 환매수수료를 부과하지 않습니다. |
| 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 | 연금저축 및 퇴직연금 클래스 신설에 따른 연금계좌 과세 사항 추가 | - | 별첨 3. 참조 |
| 제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 | | | |
| 1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모 | 최근 월말 기준 업데이트 | - | 2020 년 11 월말 기준 운용자산 규모 업데이트 |

별첨 1. <종류별 가입자격>

| 종류별 | 가입자격 |
|----------------------------|--|
| 수수료선취-온라인(Ae) | 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자 |
| 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P) | 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 |
| 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe) | 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자로서 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자 |
| 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(CP) | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 |
| 수수료미징구-온라인-퇴직연금(CPe) | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자로서 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자 |
| 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외 한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 |
| 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P(퇴직)) | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외 한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 |

별첨 2. <보수 및 수수료 차이>

(1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료

| 구분 | 지급비율(%) | | |
|----------------------------|----------------|---------|------------|
| | 선취판매수수료 | 후취판매수수료 | 환매수수료 |
| 수수료선취-온라인(Ae) | 납입금액의 0.50% 이내 | - | 해당사항 없음 |
| 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P) | - | | |
| 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe) | | | |
| 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(CP) | | | |
| 수수료미징구-온라인-퇴직연금(CPe) | | | |
| 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) | | | |
| 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P(퇴직)) | | | |
| 지급시기 | 매입시 | - | 환매시 |

(2) 집합투자기구에 부과되는 보수

| 구분 | 지급비율(연간, %) | | | | |
|----------------------------|--------------|------------|------------|--------------|------|
| | 집합투자 업자보수 | 판매회사 보수 | 신탁업자 보수 | 일반사무 관리보수 | 보수합계 |
| 수수료선취-온라인(Ae) | 0.673 | 0.29 | 0.03 | 0.017 | 1.01 |
| 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P) | | 0.9 | | | 1.62 |
| 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe) | | 0.45 | | | 1.17 |
| 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(CP) | | 0.6 | | | 1.32 |
| 수수료미징구-온라인-퇴직연금(CPe) | | 0.3 | | | 1.02 |
| 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) | | 0.27 | | | 0.99 |
| 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P(퇴직)) | | 0.26 | | | 0.98 |

별첨 3.

(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 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 「조세특례제한법」 제91조의18에 따른 개인종합자산관리계좌(ISA)의 계약기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 계약기간이 만료된 날부터 60일 이내에 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액(이하 "전환금액"이라 한다)을 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금계좌 납입액에 포함 |
| 수령요건 | 55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출) |
| 세액공제 | 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) |

| | |
|------------------------|--|
| | <p>포함). [2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 개인종합자산관리계좌(ISA)에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액. [2020년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용] <p>※ 종합소득이 있으며, 해당 과세기간에 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자. [2020년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입하는 분부터 2022년 12월 31일까지 적용]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) |
| 연금수령시 과세 | 연금소득세 5.5 ~ 3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 이연퇴직소득세액의 70% |
| 분리과세한도 | 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연 퇴직소득의 연금수령 시 제외) |
| 연금외수령시 과세 | 기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용 |
| 해지가산세 | 없음 |
| 부득이한 연금외 수령 사유 | <ul style="list-style-type: none"> - 천재지변 - 가입자의 사망 또는 해외이주 - 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제50조의 기본공제대상자에 한함)의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양 - 가입자가 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우 - 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고 |
| 부득이한 연금외 수령시 과세 | 연금소득세 5.5 ~ 3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함) |
| 연금계좌 승계 | 상속인(배우자)가 승계 가능 |

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

(5) 퇴직연금제도의 세제

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금수령시 관련 세법에 따라 세금을부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다.

①세액공제

- 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, 해당 과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액으로 합니다.

- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제

②과세이연: 투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 연금수령 시 연금수령 방법에 따라 과세함

③연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다름. 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(<http://pension.fss.or.kr>)의 '과세제도안내' 참조

※ 퇴직연금제도 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

정정 전 1)

| 대상자산 | 평가방법 |
|------------------------|---|
| 상장주식 | 평가기준일에 유가증권시장에서 거래된 최종시가 |
| 비상장주식 | 취득원가 또는 채권평가회사·공인회계사법에 의한 회계법인·신용정보의이용및보호에관한법률 제 4 조의 규정에 따라 신용평가업무에 대한 허가를 받은 자가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 |
| 장내파생상품 | 그 장내파생상품이 거래되는 유가증권시장등이 발표하는 가격 |
| 장외파생상품 | 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 |
| 상장채권 | 평가기준일에 유가증권시장에서 거래된 최종시가를 기준으로 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격(평가기준일이 속하는 달의 직전 3 월간 계속 매월 10 일 이상 유가증권시장에서 시세가 형성된 채권에 한함) |
| 비상장채권 | 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격(위의 상장채권에 관한 규정에 해당하지 아니하는 상장채권을 포함함) |
| 기업어음 또는 금융기관이 발행한 채무증서 | 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 |
| 집합투자증권 | 평가기준일에 공고된 기준가격. 다만, 상장된 집합투자증권은 유가증권시장에서 거래된 최종시가 |

정정 후 1)

| 대상자산 | 평가방법 |
|--------|---|
| 상장주식 | 평가기준일에 유가증권시장에서 거래된 최종시가(해외 시장에서 거래되는 상장주식의 경우 전날의 최종시가) |
| 비상장주식 | 취득원가 또는 채권평가회사·공인회계사법에 의한 회계법인·신용정보의이용및보호에관한법률 제 4 조의 규정에 따라 신용평가업무에 대한 허가를 받은 자가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 |
| 장내파생상품 | 그 장내파생상품이 거래되는 유가증권시장등이 발표하는 가격(해외 시장에서 거래되는 파생상품의 경우 전날의 가격) |
| 장외파생상품 | 파생상품형 집합투자기구를 설정하기 위하여 금융위원회에 보고 또는 제출한 평가방법에 의하거나 발행회사 또는 채권평가회사가 제공하는 가격에 기초하여 집합투자재산평가위원회에서 결정한 가격 |

| | |
|------------------------------|---|
| 상장채권 | 평가기준일에 유가증권시장에서 거래된 최종시가를 기준으로 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격(평가기준일이 속하는 달의 직전 3 월간 계속 매월 10 일 이상 유가증권시장에서 시세가 형성된 채권에 한함) |
| 비상장채권 | 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격(위의 상장채권에 관한 규정에 해당하지 아니하는 상장채권을 포함함) |
| 기업어음 또는 금융기관이 발행한 채무증서 | 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 |
| 집합투자증권 | 평가기준일에 공고된 기준가격. 다만, 상장된 집합투자증권은 유가증권시장에서 거래된 최종시가(해외 시장에서 거래되는 집합투자증권의 경우 전날의 최종시가) |