

[공모펀드 변경 안내]

가. 대상 펀드 : 교보악사 파워인덱스증권투자신탁 3호[주식]

나. 변경 시행일 : 2023년 12월 27일

다. 변경 내용 :

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신 및 실제수익률 변동성 변경
(실제 수익률 변동성 '2등급' 22.23% -> 실제 수익률 변동성 '2등급' 16.45%)
- 자본시장법, 시행령 및 금융투자업규정 등 개정사항 반영
- 연금계좌제도 및 퇴직연금 과세 개정사항 반영
- 기업공시서식 개정사항 반영

[집합투자규약]

구분	정정전	정정후
용어 변경	<u>대차대조표</u> <u>한국예탁결제원</u>	<u>재무상태표</u> <u>전자등록기관</u>
제4조(집합투자업자 및 신탁업자의 업무)	② 신탁업자는 투자신탁재산의 보관 및 관리하는 자로서 --- (생략) --- 등의 확인 업무를 수행한다.	② 신탁업자는 투자신탁재산의 보관 및 관리하는 자로서 --- (생략) --- <u>투자신탁재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 투자신탁재산의 내역이 일치하는지 여부</u> 등의 확인 업무를 수행한다.
제 9 조(수익권의 분할)	①이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>표시한다.</u>	①이 투자신탁의 수익권은 1 좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>발행한다.</u>
제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)	①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>수익투자증권 발행가액 전액</u> 이 납입된 경우--- (생략) --- <u><이하 생략></u>	①집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>신탁계약에서 정한 신탁원본 전액</u> 이 납입된 경우 --- (생략) - -- <u><이하 현행과 동일></u>
제 14 조(수익자명부)	①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>한국예탁결제원</u> 에 위탁하여야 한다.	①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>전자증권법 제 2 조 제 6 호</u> 에 따른 전자등록기관(이하 " <u>전자등록기관</u> ")이라 한다)에 위탁하여야 한다.
제 15 조(자산운용지시 등)	② -- <생략> -- 그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다.	②-- <생략> -- 그 <u>투자신탁재산을 한 도로 하여</u> 그 이행책임을 부담한다.

	<이하 현행과 동일>	<이하 현행과 동일>
제 17 조(투자대상자산 등)	<p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투자대상 및 투자방법으로 운용한다.</p> <p>② 1.~2. <생략> 3. <신설></p>	<p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각 호의 <u>투자대상(투자대상 중 법 제 4 조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다)</u> 및 투자방법으로 운용한다.</p> <p>② 1.~2. <현행과 동일> 3. 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 일정가액으로 환매도할 것을 조건으로 매수하는 매매계약을 말한다. 이하 같다)</p>
제 20 조(한도 및 제한의 예외)	②--- (생략) --- (부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)	②--- (현행과 동일) --- (부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)
제 32 조(집합투자기구의 회계감사)	②집합투자업자는 --- (생략)---	②집합투자업자는--- (현행과 동일) --- <u>다만, 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제 264 조에서 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.</u>
제 44 조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	<신설>	<p>④ 다음 각 호 외의 사유로 집합투자업자 및 신탁업자를 변경하고자 하는 경우에는 변경사유, 변경절차, 손실보상 및 손해배상 등에 대한 내용을 집합투자업자와 신탁업자간에 사전 협의를 통하여 결정하여야 한다.</p> <p>1. 집합투자업자, 신탁업자가 관련 법령 · 신탁계약을 위반하여 수익자에게 손해를 발생시킨 경우</p> <p>2. 집합투자업자, 신탁업자가 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 경우</p>
제 45 조(집합투자기구의 해지)	<p>① --- (생략) ---</p> <p>3. 투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경</p>	<p>① --- (현행과 동일) ---</p> <p>3. 투자신탁이 최초로 설정한 후 1년(<u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자</u></p>

	<p>우</p> <p>4. 투자신탁이 최초로 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>② --- (생략) ---</p> <p>5. <신설></p>	<p><u>기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</u></p> <p>4. 투자신탁이 최초로 설정하고 1년(<u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자 기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</u></p> <p>②--- (현행과 동일) ---</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. <u>법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우는 제외한다.</u></p>
제 49 조(금전차입 등의 제한)	<p>① --- (생략) ---</p> <p>3. <신설></p>	<p>① --- (현행과 동일) ---</p> <p>3. 그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하다고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 <u>대통령령으로 정하는 때</u></p>
제 50 조(공시 및 보고서 등)	<p>② --- (생략) ---</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>7. 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우에는 그 내용</p> <p>8. 설정 및 설립 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 생략) ---</p>	<p>② --- (현행과 동일) ---</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<u>법 제230조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u>)</p> <p>7. 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우에는 그 내용 (<u>법 시행령 제262조제1항 후단에 따라 공고·게시하는경우에 한한다</u>)</p> <p>8. 설정 및 설립 이후 1년(<u>법 시행령 제 81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</u> --- (이하 현행과 동일) ---</p>

	<p>9. 설정 및 설립되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 생략) ---</p> <p>⑤ --- (생략) ---</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화•전신•팩스, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>2. <생략></p> <p>3. 집합투자업자가 --- (이하 생략) ---</p> <p>⑥ --- (생략) ---</p> <p>3. <신설></p> <p>⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관•관리보고서를 제공하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다.</u></p>	<p>9. 설정 및 설립되고 1년(<u>법 시행령 제 81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 <u>현행과 동일</u>) ---</p> <p>⑤ --- (<u>현행과 동일</u>) ---</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화•전신•팩스, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>2. <생략></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>⑥ --- (<u>현행과 동일</u>) ---</p> <p>3. <u>신탁업자가 금융위원회가 정하여 고시하는 방법에 따라 법 시행령 제270조 제1항제2호각목의 어느 하나에 해당하는 집합투자기구의 자산보관·관리보고서를 공시하는 경우</u></p> <p>⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관•관리보고서를 제공하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다.</u></p>
--	---	---

[일괄신고서, 투자설명서]

구분	정정전	정정후
투자결정시 유의사항	10. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경	10. 집합투자기구가 설정 후 1년(<u>법 시</u>

	과하였음에도 설정액이 50억원 미만 (소규모 펀드)인 경우 -- (이하 생략)--	<u>행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구</u> 의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만 (소규모 펀드)인 경우 -- (이하 현행과 동일)--
[요약정보]		
투자비용 투자실적추이 운용전문인력		작성일 기준으로 갱신
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
5. 운용전문인력에 관한 사항		작성일 기준으로 갱신
8. 집합투자기구의 투자 대상 가. 투자대상	② 단기대출 / 금융기관에의 예치	② 단기대출 / 금융기관에의 예치/ 환 매조건부매수
② 이 투자신탁이 투자 하는 모투자신탁의 투자 대상	① 채권: 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, --- (생략)--- 「전자단기사채등의 발행 및 유통에 관 한 법률」 제2조제2호에 따른 전자단기 사채등 주1) <생략> <신설> <신설>	① 채권: 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, --- (현행과 같음)--- 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법 률」 제 59 조에 따른 단기사채등 (이하 “단기사채등”) 주 1) <현행과 같음> 주 2) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법 - 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구 - 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음 주 3) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위 험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보 제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진 행할 수 있음
용어변경	주택저당채권유동화회사법 또는 한국주 택금융공사법	한국주택금융공사법

<p>나. 투자제한</p> <p>② 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자제한</p>	<p>---(생략)--- (부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)</p>	<p>---(현행과 동일)--- (부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)</p>
<p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>다. 기타위험</p>	<p>※ 집합투자기구 해지(해산) 위험</p> <p>추가형 투자신탁의 경우 투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 해당 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다.</p> <p><신설></p>	<p>※ 집합투자기구 해지(해산) 위험</p> <p>추가형 투자신탁의 경우 투자신탁이 최초로 설정한 후 1년(법 시행령 제81조 제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 설정하고 1년(법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 해당 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다.</p> <p>※증권대차 거래 위험</p> <p>증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</p>
<p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형</p>	<p>투자위험 등급 (2) 등급</p> <p>높은 위험 수준</p> <p>교보악사자산운용(주)는 실제 수익률의 변동성(최근 결산일 기준 표준편차 22.23%)을 감안하여 이 투자신탁의 위험등급을 2등급(높은 위험)으로 분류하였습니다.</p>	<p>투자위험 등급 (2) 등급</p> <p>높은 위험 수준</p> <p>교보악사자산운용(주)는 실제 수익률의 변동성(최근 결산일 기준 표준편차 16.45%)을 감안하여 이 투자신탁의 위험등급을 2등급(높은 위험)으로 분류하였습니다.</p>
<p>11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준</p> <p>나. 환매</p> <p>(8) 수익증권의 환매연기</p>	<p><추가></p>	<p>법령과 집합투자계약에서 정한 사유로 인하여 환매일에 수익증권을 환매할 수 없게 된 경우에는 집합투자업자는 수익증권의 환매를 연기할 수 있습니다. 환매가 연기된 경우 집합투자업자는 지체 없이 환매연기 사유* 및 수익자총회 개</p>

		<p>최 등 향후 처리계획을 수익자 및 판매 회사에게 통지하여야 합니다.</p> <p>* 환매연기사유</p> <ul style="list-style-type: none"> - 투자신탁재산의 처분이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없는 경우로서 다음 어느 하나에 해당하는 경우 <ul style="list-style-type: none"> • 뚜렷한 거래부진 등의 사유로 투자신탁재산을 처분할 수 없는 경우 • 증권시장이나 해외 증권시장의 폐쇄·휴장 또는 거래정지, 그 밖에 이에 준하는 사유로 투자신탁재산을 처분할 수 없는 경우 • 천재지변, 그 밖에 이에 준하는 사유가 발생한 경우 - 수익자간의 형평성을 해칠 염려가 있는 경우로서 다음 어느 하나에 해당하는 경우 <ul style="list-style-type: none"> • 부도발생 등으로 인하여 투자신탁재산을 처분하여 환매에 응하는 경우에 다른 수익자의 이익을 해칠 염려가 있는 경우 • 투자신탁재산에 속하는 자산의 시가가 없어서 환매청구에 응하는 경우에 다른 수익자의 이익을 해칠 염려가 있는 경우 • 대량의 환매청구에 응하는 것이 수익자간의 형평성을 해칠 염려가 있는 경우 - 환매를 청구받거나 요구받은 판매회사·집합투자업자·신탁업자 등이 해산등으로 인하여 수익증권을 환매할 수 없는 경우 <p>위의 사유들에 준하는 경우로서 금융위원회가 환매연기가 필요하다고 인정하는 사유</p>
용어변경	<u>대차대조표</u>	<u>재무상태표</u>

13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	- 최근 회계연도 기준으로 갱신 - 1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시 업데이트
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	<별첨1> 참고	<별첨1> 참고
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용 실적(세전 기준)		최근 회계연도 기준으로 갱신 최근 회계연도 기준으로 갱신 신고서 작성기준일로 갱신
제 4 부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항		다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 - 최근 결산일 기준으로 갱신 라. 운용자산 규모 -신고서 작성기준일로 갱신
3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자) 나. 주요업무 (2) 의무와 책임 1) 의무	③집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자의 확인사항 <신설>	③집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자의 확인사항 -집합투자재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회등 ③연기수익자총회	- 연기투자자총회는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 8분의 1 이상의 수로 결의합니다. 다만, 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상의 수로 결의합니다.	-연기수익자총회의 결의에 관하여는 상기의 결의방법을 준용합니다. 이 경우 "발행된 수익증권 총좌수의 4분의 1 이상"은 "발행된 수익증권 총좌수의 8분의 1 이상"으로 보고, "수익증권의 총좌수의 5분의 1 이상"은 "수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상"으로 봅니다.
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 가. 의무해지	<신설>	- 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, <u>법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우는</u>

		제외합니다.
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 나. 임의해지에 관한 사항 및 절차	<p>① --- (생략) ---</p> <p>- 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>- 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p>	<p>① --- (현행과 동일) ----</p> <p>-최초로 설정한 후 1년(<u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>- 투자신탁을 설정하고 1년(<u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p>
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 (2)자산운용보고서	<p>① --- (생략) ---</p> <p>-<u>집합투자기구의 결산 시 분배금 내역 (결산 후 최초로 작성하는 자산운용보고서로 한정한다)</u></p> <p>- <u>집합투자기구가 환위험을 회피할 목적으로 파생상품을 거래하는 경우 그 거래에 관한 사항</u></p> <p><u><신설></u></p> <p>② --- (생략) ---</p> <p>-<u>환매금지형집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우로서 3개월마다 1회 이상 --- (이하 생략) ---</u></p>	<p>① --- (현행과 동일) ----</p> <p>- <u>집합투자기구의 투자전략</u></p> <p>-<u>집합투자기구의 유동성 위험</u></p> <p>-<u>집합투자기구의 운용위험에 대한 관리 방안</u></p> <p>② --- (현행과 동일) ----</p> <p>-<u>법 제230조에 따른 환매금지형집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우(같은 조 제3항에 따라 그 수익증권이 상장된 경우만 해당한다)로서 3개월마다 1회 이상 --- (이하 현행과 동일)</u></p>
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (1) 신탁계약변경에 관한 공시	<p>- 투자신탁종류의 변경</p> <p>- 집합투자업자의 변경</p>	<p>- 투자신탁의 종류(<u>법 제 229 조의 구분에 따른 종류를 말한다</u>)의 변경. 다만, <u>투자신탁을 설정할 때부터 다른 종류의 투자신탁으로 전환하는 것이 예정되어 있고, 그 내용이 신탁계약서에 표시되어 있는 경우에는 제외한다.</u></p> <p>- <u>집합투자업자의 변경. 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우는 제외한다.</u></p>

	<p>- 환매금지투자신탁으로의 변경</p> <p><신설></p>	<p><u>가. 합병·분할·분할합병</u></p> <p><u>나. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</u></p> <p><u>다. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</u></p> <p><u>- 환매금지형투자신탁(존속기간을 정한 투자신탁으로서 수익증권의 환매를 청구할 수 없는 투자신탁을 말한다. 이하 같다)이 아닌 투자신탁의 환매금지형투자신탁으로의 변경</u></p> <p><u>- 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법 시행령 제 80 조제 1 항제 3 호의 2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당한다)</u></p>
<p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p>	<p>- 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p><생략></p> <p>- 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우에는 그 내용</p> <p>- 설정 및 설립 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 생략) ---</p> <p>- 설정 및 설립되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 생략) ---</p>	<p>- 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<u>법 제230조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u>)</p> <p><현행과 동일></p> <p>- 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우에는 그 내용 (<u>법 시행령제 262조제1항 후단에 따라 공고·게시하는 경우에 한한다</u>)</p> <p>- 설정 및 설립 이후 1년(<u>법 시행령 제 81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 현행과 동일) ---</p> <p>- 설정 및 설립되고 1년(<u>법 시행령 제 81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원</p>

	<p><u><신설></u></p>	<p>미만인 경우 --- (이하 현행과 동일) ---</p> <p>- 부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구(부동산·특별자산투자재간접집합투자기구를 포함한다)인 경우 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사항가. 법시행령 제242조 제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 시장성 없는 자산의 취득 또는 처분</p> <p>나. 부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구의 집합투자증권의 취득 또는 처분. 다만, 이미 취득한 것과 같은 집합투자증권을 추가로 취득하거나 일부를 처분하는 경우는 제외한다.</p> <p>다. 지상권·지역권 등 부동산 관련 권리 및 사업수익권·시설관리운영권 등 특별자산 관련 중요한 권리의 발생·변경</p> <p>라. 금전의 차입 또는 금전의 대여</p>
--	--------------------------	--

[간이투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
투자비용 투자실적추이 운용전문인력		작성일 기준으로 갱신

<별첨 1>

(정정 전)

(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 「조세특례제한법」 제 91 조의 18 에 따른 개인종합자산관리계좌(ISA)의 계약기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 계약기간이 만료된 날부터 60 일

	<p>이내에 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액(이하 "전환금액"이라 한다)을 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금계좌 납입액에 포함</p>
수령요건	<p>55 세 이후 10 년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)</p>
세액공제	<p>연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 5 백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)] - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함). [2017 년 1 월 1 일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용] - 개인종합자산관리계좌(ISA)에서 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 금액. [2020 년 1 월 1 일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용]</p> <p>※ 종합소득이 있으며, 해당 과세기간에 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 50 세 이상인 거주자. [2020 년 1 월 1 일 이후 연금계좌에 납입하는 분부터 2022 년 12 월 31 일까지 적용]</p> <p>- 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 5 백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)] - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p>
연금수령시 과세	<p>연금소득세 5.5 ~ 3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 이연퇴직소득세액의 70%</p>
분리과세한도	<p>1,200 만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연 퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p>

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 제 50 조의 기본공제대상자에 한함)의 질병·부상에 따른 3 개월 이상 요양 - 가입자가 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우 - 금융기관의 영업정지, 영업 인허가 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.

(정정 후)

(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 및 개인종합자산관리계좌 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액 (이하 “전환금액”이라 한다)(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
연금계좌 세액공제	<p>[납입금액]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당과세기간에 다음의 금액을 합한 금액으로 한다. <p>① 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>② 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액</p> <p>[세액공제]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 납입금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는

	경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제 [2023년 1월 1일 이후 납입하는 분부터 적용, 지방소득세 포함]
연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3% (나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)
분리과세한도	연 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연 1,200만원을 초과하는 연금소득은 종합소득과세 또는 16.5%(지방소득세 포함) 분리과세 선택가능 [2023년 1월 1일 이후 연금수령하는 분부터 적용]
일반해지시 과세 (연금외수령시)	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함)
해지가산세	없음
부득이한 연금외 수령 사유	- 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 - 연금계좌 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우
부득이한 연금외 수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3% (나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

※나이별로 5.5~3.3% 원천징수하고, 1,200만원 이상시 종합과세

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

(5) 퇴직연금제도의 세제

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

① 세액공제

- 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액으로 한다.
- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당 과세기간에 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제

※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율입니다.

② 과세이연

투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.

③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성

연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.

