

투자설명서 변경 내용

□ **대상펀드명** : 트러스톤제갈공명연금저축증권투자신탁[주식]

□ **변경 사유** : ① 제10기 재무제표 확정에 따른 갱신
 ② 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
 ③ 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
 ④ 소득세법 개정사항 반영

□ **효력발생일** : 2023. 6. 2.

□ **변경 내용**

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항 안내			
투자결정시 유의사항 안내	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	10. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	10. 집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, <u>고유재산 투자금 이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년</u>)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
요약정보			
투자비용	동종유형 총보수 최근 기준으로 기재 제 10 기 재무제표 확정에 따른 갱신	2022. 3. 31. 기준 -	<u>2023. 4. 28. 기준</u> <u>2023. 5. 9. 기준</u>
투자실적 추이(연평균 수익률)	제 10 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2023. 5. 9. 기준</u>



트러스톤자산운용

운용전문인력	최근 기준으로 기재	-	2023. 4. 30. 기준
투자자 유의사항	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 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.
매입방법	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	15시 30분 이전(경과 후) : 제 2(3)영업일 기준 가격으로 매입	15시 30분 이전(경과 후) : <u>2(3)영업일</u> 기준가격으로 매입
환매방법	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	15시 30분 이전(경과 후) : 제 2(3)영업일 기준 가격으로 제 4(4)영업일에 지급	15시 30분 이전(경과 후) : <u>2(3)영업일</u> 기준가격으로 <u>4(4)영업일</u> 에 지급
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력 가. 운용전문인력	최근 기준으로 기재	-	2023. 4. 30. 기준
5. 운용전문인력 나. 운용중인 집합투자 구에 관한 사항	최근 기준으로 기재	-	2023. 4. 30. 기준
10. 집합투자기구의 투자 위험 나. 특수위험	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	〈신 설〉	<u>증권대여위험 및 증권차입 위험 기재</u>
10. 집합투자기구의 투자 위험 다. 기타 투자위험	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	집합투자기구 해지의 위험 : 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁의 수익	집합투자기구 해지의 위험 : 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁의 수익

증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하는 경우, 투자신탁 (존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만 인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자 신탁으로 한정한다)을 설정하고 1 년이 지난 후 1 투자신탁(존속하는 동안 1 개월간 계속하여 투자신탁 투자금을 추가로 모집할 의 원본액이 50 억원 미만 수 있는 투자신탁으로 한 인 경우 집합투자업자가 정한다)을 설정하고 1 년 투자신탁을 해지하는 등의 (성과보수를 수취하거나, 사유로 투자자의 동의 없 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구 의 경우 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미 만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없 이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.

10. 집합투자기구의 투자 위험 라. 이 집합투자기구에 적 합한 투자자 유형	최근 3 년 수익률 변동성 변동에 따른 변경	<u>표준편차 : 21.59%</u>	<u>표준편차 : 17.37%</u>
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입	자본시장법 및 시행령 개 정사항 반영	3) 매입청구시 적용되는 기준가격 15 시 30 분 이전(경과 후) 자금을 납입한 경우 : 제 2(3)영업일에 공고되는	3) 매입청구시 적용되는 기준가격 15 시 30 분 이전(경과 후) 자금을 납입한 경우 : 2(3)영업일에 공고되는

		수익증권의 기준가격 적용	수익증권의 기준가격 적용
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 나. 환매	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	2) 환매시 적용되는 기준 가격 및 환매대금 지급시기 15 시 30 분 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 제 2(3)영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 제 4(4)영업일에 환매금액 지급	2) 환매시 적용되는 기준 가격 및 환매대금 지급시기 15 시 30 분 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 2(3)영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 4(4)영업일에 환매금액 지급
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 가. 기준가격의 산정 및 공시	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	<u>대차대조표</u>	<u>재무상태표</u>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	동종유형 총보수 최근 기준으로 기재 제 10 기 재무제표 확정에 따른 갱신 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	2022. 3. 31. 기준 - <신 설> <신 설>	2023. 4. 28. 기준 2023. 5. 9. 기준 증권거래비용 내역, 증권거래비용에 포함되는 항목 등 기재 금융비용 내역 기재
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	소득세법 개정사항 반영	2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 * 아래 ※별 첨 참조	2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 * 아래 ※별 첨 참조
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	제 10 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	2023. 5. 9. 기준
1. 재무정보 가. 요약재무정보	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	<신 설> <신 설>	증권대여 또는 증권차입에 따른 기타수익 또는 기타 비용 내역 <운용과정에서 발생하는 거래비용> <주식의 매매회전율>

2. 연도별 설정 및 환매 현황	제 10 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2023. 5. 9. 기준</u>
3. 집합투자기구의 운용 실적	제 10 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2023. 5. 9. 기준</u>
제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요	최근 기준으로 기재	<u>2022. 4. 30. 기준</u>	<u>2023. 4. 30. 기준</u>
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무 내용	최근 기준으로 기재	<u>제 23 기(2020.12.31)</u> <u>제 24 기(2021.12. 31)</u>	<u>제 24 기(2021.12.31)</u> <u>제 25 기(2022. 12. 31)</u>
1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	최근 기준으로 기재	<u>2022. 4. 30. 기준</u>	<u>2023. 4. 30. 기준</u>
3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자)	자본시장법 및 시행령 개 정사항 반영	(1) 주요업무 (생략) - 집합투자업자의 집합투자재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산 평가의 공정성 및 기준가격 산정의 적정성 여부 등의 확인업무	(1) 주요업무 (현행과 같음) - 집합투자업자의 집합투자재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산 평가의 공정성 및 기준가격 산정의 적정성 여부, <u>투자신탁재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부</u> 등의 확인업무
6. 채권평가회사에 관한 사항 가. 회사개요	사명 변경	<u>KIS 채권평가주식회사</u>	<u>KIS 자산평가주식회사</u>
제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등	자본시장법 시행령 개정사항 반영	(3) 수익자총회 결의사항 <u>제 5 영업일</u>	(3) 수익자총회 결의사항 <u>5 영업일</u>
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	기업공시서식 작성기준 정사항 반영	개 (1) 집합투자업자는 아래의 경우 금융위원회의 승	개 (1) 집합투자업자는 아래의 경우 금융위원회의 승

나. 임의해지

인을 받지 않고 투자신탁 인을 받지 않고 투자신탁
을 해지할 수 있으며, 이 을 해지할 수 있으며, 이
경우 집합투자업자는 그 경우 집합투자업자는 그
해지사실을 지체 없이 금 해지사실을 지체 없이 금
융위원회에 보고하여야 합 융위원회에 보고하여야 합
니다. 니다.

① ~ ② (생 략)

① ~ ② (현행과 같음)

③ 투자신탁(존속하는 동 ③ 투자신탁(존속하는 동
안 투자금을 추가로 모집 안 투자금을 추가로 모집
할 수 있는 투자신탁으로 할 수 있는 투자신탁으로
한정한다. 이하 같다)으로 한정한다. 이하 같다)으로
서 설정한 후 1 년이 되는 서 설정한 후 1 년(법 시
날에 원본액이 50 억원 미 행령 제 81 조제 3 항제
만인 경우 1 호의 집합투자기구의 경

우에는 설정 이후 2 년)이
되는 날에 원본액이 50 억
원 미만인 경우

④ 투자신탁을 설정하고 1 ④ 투자신탁을 설정하고 1
년이 지난 후 1 개월간 계 년(법 시행령 제 81 조제
속하여 투자신탁의 원본액 3 항제 1 호의 집합투자
이 50 억원 미만인 경우 기구의 경우에는 설정 이
후 2 년)이 지난 후 1 개
월간 계속하여 투자신탁의
원본액이 50 억원 미만인
경우

(2) ~ (3) (생 략)

(2) ~ (3) (현행과 같음)

3. 집합투자기구의 공시에

(2) 수시공시

(2) 수시공시

관한 사항

①(생 략)

①(현행과 같음)

나. 수시공시

자본시장법 및 시행령 개 ② 환매연기 또는 환매재
정사항 반영 개의 결정 및 그 사유

② 환매연기 또는 환매재
개의 결정 및 그 사유(법
제 230 조에 따른 환매금
지형 집합투자기구의 만기
를 변경하거나 만기상환을
거부하는 결정 및 그 사유
를 포함한다)

기업공시서식 작성기준 개
정사항 반영

③ ~ ⑦ (생 략)

③ ~ ⑦ (현행과 같음)

⑧ 투자신탁(존속하는 동 ⑧ 투자신탁(존속하는 동



안 투자금을 추가로 모집 할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로 서 설정 이후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미 만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지 될 수 있다는 사실

⑨ 투자신탁이 설정되고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해 지될 수 있다는 사실

⑩ (생 략)

안 투자금을 추가로 모집 할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로 서 설정 이후 1 년(법 시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50 억 원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따 라 해지될 수 있다는 사실

⑨ 투자신탁이 설정되고 1 년(법 시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자 기구의 경우에는 설정 이 후 2 년)이 지난 후 1 개 월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서 에 따라 해지될 수 있다는 사실

⑩ (현행과 같음)

※ 별 첨

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용									
납입요건	가입기간 5년 이상, 가목 및 나목의 금액을 합한 금액 이내 가. 연 1,800만원(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 나. 조세특례제한법 제91조의18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료 일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액 (이하 “전환금액”) 중 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금계좌 납입액									
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)									
공제제도	<table><tr><th>종합소득금액 (총급여액)</th><th>세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함)</th><th>세액공제율</th></tr><tr><td>4.5천만원 이하 (5.5천만원 이하)</td><td>600만원</td><td>15%</td></tr><tr><td>4.5천만원 초과 (5.5천만원 초과)</td><td>(900만원)</td><td>12%</td></tr></table>	종합소득금액 (총급여액)	세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함)	세액공제율	4.5천만원 이하 (5.5천만원 이하)	600만원	15%	4.5천만원 초과 (5.5천만원 초과)	(900만원)	12%
	종합소득금액 (총급여액)	세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함)	세액공제율							
	4.5천만원 이하 (5.5천만원 이하)	600만원	15%							
	4.5천만원 초과 (5.5천만원 초과)	(900만원)	12%							
※지방소득세 별도 ※세액공제 대상 납입한도 : 2023.1.1 이후 납입하는 분부터 적용										
연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)									
분리과세한도	1,200만원(공적연금소득 제외) 1,200만원 초과시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택 가능 (단, 23.1.1 이후 연금 수령하는 분부터 적용) 단, 아래에 해당하는 경우 금액에 관계없이 분리과세 적용 - 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득 - 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 부득이한 사유 등 대통령령으로 정하는 요건을 갖추어 인출하는 연금소득									
연금외수령시 과세	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용									
해지가산세	없음									
부득이한 연금외 수령 사유	천재지변, 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 치료·요양 가입자가 사회재난지역에서 재난으로 15일 이상 입원 치료 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고									
부득이한 연금외 수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(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.

[변경 전]

종합소득금액 (총급여액)	세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함)	50세 이상 세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함)	세액공제율
4천만원 이하 (5.5천만원 이하)	400만원 (700만원)	600만원 (900만원)	15%
1억원 이하 (1.2억원 이하)			
1억원 초과 (1.2억원 초과)	300만원 (700만원)		12%
※지방소득세 별도			
※50세 이상 세액공제 대상 납입한도 적용 및 적용제외 대상			
- 적용시기 : 2020.1.1 이후 납입하는 분부터 적용			
- 적용기한 : 2022. 12. 31.			
- 적용제외 대상 : ① 종합소득금액 1억원 또는 총급여액 1.2억원 초과자			
② 금융소득 종합과세 대상자 (금융소득금액 2천만원 초과자)			

[변경 후]

종합소득금액 (총급여액)	세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함)	세액공제율
4.5천만원 이하 (5.5천만원 이하)	600만원 (900만원)	15%
4.5천만원 초과 (5.5천만원 초과)		12%
※지방소득세 별도		
〈삭 제〉		
〈신 설〉 ※세액공제 대상 납입한도 : 2023.1.1 이후 납입하는 분부터 적용		