

변경 대비표

□ 대상펀드명 : 트러스톤 공모주알파 증권투자신탁[채권혼합]

□ 변경 사항: ① 주식 부책임용인력 신설 (김성현)

② 제11기 재무제표 확정에 따른 갱신

③ 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

④ 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영

⑤ 소득세법 개정사항 반영

□ 효력발생일: 2023. 7. 21.

□ 변경 내용

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항 안내			
투자결정시 유의사항 안내	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	9. 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.	9. 집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, <u>고유재산 투자금이 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	제 11 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2023. 6. 10. 기준</u>
	동종유형 총보수 최근 기준으로 업데이트	-	<u>2023. 5. 31. 기준</u>
투자실적 추이(연평균 수익률)	제 11 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2023. 6. 10. 기준</u>



트러스톤자산운용

운용전문인력	최근 기준으로 업데이트	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>
	주식 부책임 운용전문인력 신설	〈신 설〉	<u>김성현 : 주식 부책임 운용전문인력</u>
매입방법	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	17 시 이전(경과후) : 제 2(3)영업일 기준가격으로 매입	17 시 이전(경과후) : <u>2(3)영업일 기준가격으로 매입</u>
환매방법	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	17 시 이전(경과후) : 제 3(4)영업일 기준가격으로 제 4(5)영업일에 지급	17 시 이전(경과후) : <u>3(4)영업일 기준가격으로 4(5)영업일에 지급</u>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력	최근 기준으로 업데이트	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>
가. 운용전문인력	주식 부책임 운용전문인력 신설	〈신 설〉	<u>김성현 : 주식 부책임 운용전문인력</u>
5. 운용전문인력	최근 기준으로 업데이트	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>
나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항	주식 부책임 운용전문인력 신설	〈신 설〉	<u>김성현 : 주식 부책임 운용전문인력</u>
5. 운용전문인력	주식 부책임 운용전문인력 신설	〈신 설〉	<u>주식 부책임 운용역 : 김성현 (2023.07.21 ~ 현재)</u>
다. 운용전문인력 최근 변경 내역	최근 3년 경과 변경 내역 삭제	주식 책임 운용역 : <u>한규민 (2018.03.30~2019.01.10)</u> 주식 책임 운용역 : <u>차지호 (2019.01.11~2019.10.29)</u> 채권 책임 운용역 : <u>문성호 (2014.08.29~2020.01.08)</u> 채권 부책임 운용역 : <u>진재식 (2017.07.27~2020.01.08)</u>	〈삭 제〉 〈삭 제〉 〈삭 제〉 〈삭 제〉
8. 집합투자기구의 투자 대상	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	나) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 5)~11)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그	나) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 5)~11)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그
가. 투자 대상		투자가	투자가

		능한 시기까지)는 그 투자한 도에 적합한 것으로 봄	능한 시기까지로 하며, 금융 투자업규정 제 4-54 조의 2 규정에 의한 집합투자기구의 집합투자재산의 경우는 6 개 월까지(법 시행령 제 81 조제 3 항제 3 호의 경우 이를 따른 다))는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄 <u>증권대차거래 목적 기재</u>
	기업공시서식 작성기 준 개정사항 반영	〈신 설〉	
8. 집합투자기구의 투자 대상 나. 투자제한	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	(가) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 2),3),4),5)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부 터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자 산은 그 처분이 가능한 시기 까지)는 그 투자한도에 적합 한 것으로 봄	(가) 다음에 해당하는 사유로 위의 불가피하게 2),3),4),5)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부 터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자 산은 그 처분이 가능한 시기 까지로 하며, 금융투자업규정 제 4-54 조의 2 규정에 의한 집합투자기구의 집합투자재산 의 경우는 6 개월까지(법 시 행령 제 81 조제 3 항제 3 호의 경우 이를 따른다))는 그 투 자한도에 적합한 것으로 봄
10. 집합투자기구의 투 자위험 다. 기타 투자위험	자본시장법 및 시행령 변경사항 반영	집합투자기구 해지의 위험 : 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁 계약을 해지하는 경우, 투 자신탁(존속하는 동안 투자금 을 추가로 모집할 수 있는 투 자신탁으로 한정한다)을 설정 한 후 1 년이 되는 날에 원본 액이 50 억원 미만인 경우 또 는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수	집합투자기구 해지의 위험 : 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁 계약을 해지하는 경우, 투 자신탁(존속하는 동안 투자금 을 추가로 모집할 수 있는 투 자신탁으로 한정한다)을 설정 한 후 1 년(성과보수를 수취 하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기 구의 경우 2 년)이 되는 날에

		있는 투자신탁으로 한정한다) 원본액이 50 억원 미만인 경우 설정하고 1 년이 지난 후 우 또는 투자신탁(존속하는 1 개월간 계속하여 투자신탁 동안 투자금을 추가로 모집할 의 원본액이 50 억원 미만인 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1 년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.	투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	3 년 수익률 변동성 변경에 따른 표준편차 변경	<u>표준편차 : 4.71%</u>	<u>표준편차 : 4.92%</u>
11.매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	3) 매입청구시 적용되는 기준가격 17 시 이전(경과 후) 자금을 납입한 경우 : 제 2(3)영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격 적용	3) 매입청구시 적용되는 기준가격 17 시 이전(경과 후) 자금을 납입한 경우 : 2(3)영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격 적용
11.매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 나. 환매	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	2) 환매시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기 17 시 이전(경과 후) 환매를 청구한 경우 : 제 3(4)영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 제 4(5)영업일에 환매금액 지급	2) 환매시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기 17 시 이전(경과 후) 환매를 청구한 경우 : 3(4)영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 4(5)영업일에 환매금액 지급
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	제 11 기 재무제표 확정에 따른 갱신 동종유형 총보수 최근 기준으로 업데이트	-	<u>2023. 6. 10. 기준</u> <u>2023. 5. 31. 기준</u>

14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	소득세법 개정사항 반영	[연금저축계좌 과세 주요 사항]	[연금저축계좌 과세 주요 사항]
나. 과세		<u>아래 ※별 첨 참조</u>	<u>아래 ※별 첨 참조</u>
4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세			
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	소득세법 개정사항 반영	③ 세액공제: 연금저축계좌에 납입한 <u>400 만원</u> 이내의 금액(종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에 총급여액 1 억 2 천만원 초과)하는 경우 연금저축계좌에 납입한 300 만원 이내)과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 <u>700 만원</u> 한도로 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.	③ 세액공제: 연금저축계좌에 납입한 <u>600 만원</u> 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 <u>900 만원</u> 한도로 12%(종합소득금액 4.5 천만원 이하 또는 근로 소득만 있는 경우 총급여액 5.5 천만원 이하인 경우 15%)에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.
나. 과세			
5) 퇴직연금제도의 세제			
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	제 11 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2023. 6. 10. 기준</u>
1. 재무정보	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	〈신 설〉	<u>증권대여 및 증권차입에 따른 기타수익 또는 기타비용 내역 기재</u>
가. 요약재무정보		〈신 설〉	<u>〈운용과정에서 발생하는 거래비용〉 및 〈주식의 매매회전율〉 기재</u>
2. 연도별 설정 및 환매 현황	제 11 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2023. 6. 10. 기준</u>
3. 집합투자기구의 운용 실적	제 11 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2023. 6. 10. 기준</u>
제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			

1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요	최근 기준으로 업데이트	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	최근 기준으로 업데이트	제 24 기(2021.12.31) 제 23 기(2020.12.31)	제 25 기(2022.12.31) 제 24 기(2021.12.31)
1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	최근 기준으로 업데이트	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>
제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등 (3) 수익자총회 결의사항	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	제 5 영업일	<u>5 영업일</u>
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 나. 임의해지	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	(1) 집합투자업자는 아래의 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. ① ~ ② (생략) ③ 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우	(1) 집합투자업자는 아래의 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. ① ~ ② (현행과 같음) ③ 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 ④ 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하
			(성과보수를 수취하거나, 고

		여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우	<u>유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2 년)이 지난 후 1 개월간 계 속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</u>
3. 집합투자기구의 공시 에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시공시	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	투자신탁이나 투자익명조합 의 집합 투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지 체 없이 집합투자업자·판매 회사·협회의 인터넷 홈페이 지 공시 그리고 집합투자업 자·판매회사의 본·지점, 그 밖의 영업소 게시 및 전 자우편을 이용하여 공시하여 야 합니다. ① (생략) ② 환매연기 또는 환매재개 의 결정 및 그 사유 ③ ~ ⑦ (생략) ⑧ 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정하 다. 이하 같다)으로서 설정 이후 1년이 되는 날에 원본 액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실	투자신탁이나 투자익명조합 의 집합 투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지 체 없이 집합투자업자·판매 회사·협회의 인터넷 홈페이 지 공시 그리고 집합투자업 자·판매회사의 본·지점, 그 밖의 영업소 게시 및 전 자우편을 이용하여 공시하여 야 합니다. ① (현행과 같음) ② 환매연기 또는 환매재개 의 결정 및 그 사유(<u>법 제 230 조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경 하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한 다</u>) ③ ~ ⑦ (현행과 같음) ⑧ 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정하 다. 이하 같다)으로서 설정 이후 1년(<u>성과보수를 수취 하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자 기구의 경우 2 년</u>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만 인 경우 그 사실과 해당 투 자신탁이 법 제 192 조 제 1

	항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실
⑨ 투자신탁이 설정되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실	⑨ 투자신탁이 설정되고 1년(성과보수를 수취하거나, <u>고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실
⑩ (생 략)	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 납입한도 (퇴직연금 포함)	대상	50세 이상 세액공제 납입한도 (퇴직연금 포함)	대상	세액공제율
4천만원 이하 (5.5천만원 이하)	400만원 (700만원)		600만원 (900만원)		15%
1억원 이하 (1.2억원 이하)					12%
1억원 초과 (1.2억원 초과)		300만원 (700만원)			

※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