

투자설명서 변경 내용

□ 대상펀드명 : 트러스톤 밸류웨이 증권투자신탁[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. 8. 11.

□ 변경 내용

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
요약정보			
투자비용	동종유형 총보수 최근 기준으로 기재 제 10 기 재무제표 확정 에 따른 갱신	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u> <u>2023. 7. 24. 기준</u>
투자실적 추이(연평균 수익률)	제 10 기 재무제표 확정 에 따른 갱신	-	<u>2023. 7. 24. 기준</u>
운용전문인력	최근 기준으로 업데이 트	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>
과세	소득세법 개정사항 반 영	세액 공제 : 연금저축계좌에 납입한 <u>400 만원</u> 이내의 금 액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 <u>700 만</u> 원 한도로 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산 출세액에서 공제. 다만, 「소 득세법」 제 59 조의 3 제 1 항 제 1 호 및 제 2 호 규정에 해 당하는 금액은 공제대상에서 제외 ※ 지방소득세 별도	세액 공제 : 연금저축계좌에 납입한 <u>600 만원</u> 이내의 금 액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 <u>900 만</u> 원 한도로 12%(<u>종합소득금 액 4.5 천만원 이하 또는 근 로 소득만 있는 경우 총급여 액 5.5 천만원 이하인 경우 15%</u>)에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액 에서 공제. 다만, 「소득세 법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하 는 금액은 공제대상에서 제 외 ※ 지방소득세 별도



트러스톤자산운용

제 2 부 집합투자기구에 관한 사항

5. 운용전문인력 가. 운용전문인력	최근 기준으로 업데이트	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>
5. 운용전문인력 나. 운용중인 집합투자 기구에 관한 사항	최근 기준으로 업데이트	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>
8. 집합투자기구의 투자 대상 가. 투자 대상 [이 투자신탁이 투자하 는 모투자신탁의 주요 투자 대상]	기재 정정 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	- 트러스톤 밸류웨이 증권 모투자신탁[주식] 나) 다음에 해당하는 사유 로 불가피하게 위의 5)~9) 의 투자한도를 초과하는 경 우에는 초과일부터 3 개월까 지(부도 등으로 처분이 불가 능한 투자대상자산은 그 처 분이 가능한 시기까지로 하 며, 금융투자업규정 제 4- 54 조 2 규정에 대한 집합투 자기구의 집합투자재산의 경 우는 6 개월까지(법 시행령 제 81 조제 3 항제 3 호의 경 우 이를 따른다))는 그 투자 한도에 적합한 것으로 봄 (신 설)	- 트러스톤 밸류웨이 증권 모투자신탁[주식] 나) 다음에 해당하는 사유 로 불가피하게 위의 5)~9) 의 투자한도를 초과하는 경 우에는 초과일부터 3 개월까 지(부도 등으로 처분이 불가 능한 투자대상자산은 그 처 분이 가능한 시기까지로 하 며, 금융투자업규정 제 4- 54 조의 2 규정에 대한 집합 투자기구의 집합투자재산의 경우는 6 개월까지(법 시행 령 제 81 조제 3 항제 3 호의 경우 이를 따른다))는 그 투 자한도에 적합한 것으로 봄 <u>증권대차거래 목적 등 기재</u>
8. 집합투자기구의 투자 대상 나. 투자제한	기재 정정	▶ 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행령 84조에서 정하는 집합투자 업자의 이해관계인과 다음의 방법으로 거래행위를 하는 행위. 단, 집합투자업자의 대주주나 계열회사인 이해관 계인과는 다음의 방법으로도 운용할 수 없다. - 제17조 제2항 제1호에 따른 단기 대출	▶ 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행령 84조에서 정하는 집합투자 업자의 이해관계인과 다음의 방법으로 거래행위를 하는 행위. 단, 집합투자업자의 대주주나 계열회사인 이해관 계인과는 다음의 방법으로도 운용할 수 없다. - 법 제83조제4항에 따른 단기 대출
8. 집합투자기구의 투자 대상	기재 정정	- 트러스톤 밸류웨이 증권 모투자신탁[주식]	- 트러스톤 밸류웨이 증권 모투자신탁[주식]

나. 투자제한 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자제한]		다음의 해당하는 경우에는 투자비율을 적용하지 아니함. (가) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 2),3),4),5)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지로 하며, 금융투자업규정 제 4-54 조 2 규정에 대한 집합투자기구의 집합투자재산의 경우는 6 개월까지(법 시행령 제 81 조제 3 항제 3 호의 경우 이를 따른다))는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄	다음의 해당하는 경우에는 투자비율을 적용하지 아니함. (가) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 2),3),4),5)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지로 하며, 금융투자업규정 제 4-54 조의 2 규정에 대한 집합투자기구의 집합투자재산의 경우는 6 개월까지(법 시행령 제 81 조제 3 항제 3 호의 경우 이를 따른다))는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	최근 3 년 수익률 변동성 변동에 따른 표준편차 변경	<u>표준편차 : 22.44%</u>	<u>표준편차 : 16.62%</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	- -	<u>2023. 6. 30. 기준</u> <u>2023. 7. 24. 기준</u>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	소득세법 개정사항 반영	4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 <u>아래 ※ 별 첨 참조</u>	4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 <u>아래 ※ 별 첨 참조</u>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	소득세법 개정사항 반영	5) 퇴직연금제도의 세계 ③ 세액공제(2015. 1. 1. 부터): 연금저축계좌에 납입한 400 만원 이내의 금액(종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)하는 경우 연금저축계좌	5) 퇴직연금제도의 세계 ③ 세액공제(2023. 1. 1. 부터): 연금저축계좌에 납입한 600 만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 900 만원 한도로 12%(종합소득금액 4.5 천만원 이하 또는 근로 소득

		에 납입한 300 만원 이내)과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 700 만 원 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 공제 대상에서 제외됩니다.	만 있는 경우 총급여액 5.5 천만원 이하인 경우 15%)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.
--	--	---	--

제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보	제 10 기 재무제표 확정 에 따른 갱신	-	<u>2023. 7. 24. 기준</u>
1. 재무정보 가. 요약재무정보	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	〈신 설〉 〈신 설〉	<u>증권대여 또는 증권차입에 따른 기타수익 또는 기타비 용 내역</u> <u>〈운용과정에서 발생하는 거 래비용〉 및 〈주식의 매매회 전율〉 기재</u>
2. 연도별 설정 및 환매 현황	제 10 기 재무제표 확정 에 따른 갱신	-	<u>2023. 7. 24. 기준</u>
3. 집합투자기구의 운용 실적	제 10 기 재무제표 확정 에 따른 갱신	-	<u>2023. 7. 24. 기준</u>

제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사 개요	최근 기준으로 업데이 트	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용	최근 기준으로 업데이 트	<u>제 24 기(2021.12.31)</u> <u>제 23 기(2020.12.31)</u>	<u>제 25 기(2022.12.31)</u> <u>제 24 기(2021.12.31)</u>
1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	최근 기준으로 업데이 트	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>

제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항



<p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>나. 수시공시</p>	<p>자본시장법 및 시행령 개정사항 반영</p>	<p>(2) 수시공시</p> <p>투자신탁이나 투자익명조합의 집합 투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지체 없이 집합투자업자·판매회사·협회의 인터넷 홈페이지 공시 그리고 집합투자업자·판매회사의 본·지점, 그 밖의 영업소 게시 및 전자우편을 이용하여 공시하여야 합니다.</p> <p>① (생략)</p> <p>② 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>③ ~ ⑩ (생략)</p>	<p>(2) 수시공시</p> <p>투자신탁이나 투자익명조합의 집합 투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지체 없이 집합투자업자·판매회사·협회의 인터넷 홈페이지 공시 그리고 집합투자업자·판매회사의 본·지점, 그 밖의 영업소 게시 및 전자우편을 이용하여 공시하여야 합니다.</p> <p>① (현행과 같음)</p> <p>② 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<u>법 제 230 조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u>)</p> <p>③ ~ ⑩ (현행과 같음)</p>
--	----------------------------	--	---

※ 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