

투자설명서 변경 내용

□ 대상펀드명 : 트러스톤 코리아외화채권 증권투자신탁(H) [채권]

- 변경 사유 : ① 제7기 재무제표 확정에 따른 갱신
 ② 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
 ③ 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
 ④ 소득세법 개정사항 반영

□ 효력발생일 : 2023. 8. 29.

□ 변경 내용

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항 안내			
투자결정시 안내	유의사항 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	10. 집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정 액이 50 억원 미만(소규모펀 드)인 경우 분산투자가 어려 워 효율적인 자산운용이 곤 란하거나 임의해지 될 수 있 으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규 모펀드 해당여부는 금융투자 협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있 습니다.	10. 집합투자기구가 설정 후 1 년(법 시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년)이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효 율적인 자산운용이 곤란하거 나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페 이지에서 확인할 수 있습니 다.

요약정보

투자비용	제 7 기 재무제표 확정 에 따른 갱신 동종유형 총보수 최근 기준으로 기재	-	2023. 8. 7. 기준
투자실적 추이(연평균 수익률)	제 7 기 재무제표 확정 에 따른 갱신	-	2023. 7. 31. 기준
운용전문인력	최근 기준으로 기재	-	2023. 8. 7. 기준



트러스톤자산운용

투자자 유의사항	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 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.	집합투자기구가 설정 후 1년(<u>법 시행령 제 81 조제 3 항 제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년</u>)이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 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	17 시 이전(경과 후) : <u>제 3(4)영업일</u> 기준가격으로 매입	17 시 이전(경과 후) : <u>3(4)영업일</u> 기준가격으로 매입
환매방법	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	17 시 이전(경과 후) : <u>제 3(4)영업일</u> 기준가격으로 <u>제 7(8)영업일</u> 에 지급	17 시 이전(경과 후) : <u>3(4)영업일</u> 기준가격으로 <u>7(8)영업일</u> 에 지급
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력 가. 운용전문인력	최근 기준으로 기재	-	<u>2023. 7. 31. 기준</u>
5. 운용전문인력 나. 운용중인 집합투자 기구에 관한 사항	최근 기준으로 기재	-	<u>2023. 7. 31. 기준</u>
5. 운용전문인력 다. 운용전문인력 최근 변경 내역	최근 3년 경과 내역 삭제	부책임용역 신홍섭 (2016.08.08~2020.07.08) 부책임용역 문성호 (2016.08.08~2020.01.08) 부책임용역 진재식 (2016.08.08~2020.01.08)	<u>〈삭 제〉</u> <u>〈삭 제〉</u> <u>〈삭 제〉</u>
8. 집합투자기구의 투 자대상 가. 투자대상	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	나) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 2)의 투자한도를 초과하는 경우	나) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 2)의 투자한도를 초과하는 경우

		에는 초과일부터 3개월까지 (부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄	에는 초과일부터 3개월까지 (부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지) <u>로 하며, 금융투자업규정 제4-54조의2 규정에 대한 집합투자기구의 집합투자재산의 경우는 6개월까지(법 시행령 제81조제3항제3호의 경우 이를 따른다))</u> 는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄
8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자 대상]	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	나) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 4)~9)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄	나) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 4)~9)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지) <u>로 하며, 금융투자업규정 제4-54조의2 규정에 대한 집합투자기구의 집합투자재산의 경우는 6개월까지(법 시행령 제81조제3항제3호의 경우 이를 따른다))</u> 는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄
	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	〈신 설〉	<u>증권대차거래 목적 등 기재</u>
8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자제한 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자 제한]	기재 정정	1) 이해관계인과의 거래 ▶ 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행령 84 조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인과 다음의 방법으로 거래행위를 하는 행위. 단, 집합투자업자의	1) 이해관계인과의 거래 ▶ 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행령 84 조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인과 다음의 방법으로 거래행위를 하는 행위. 단, 집합투자업자의

	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	<p>대주주나 계열회사인 이해관계인은 다음의 방법으로도 운용할 수 없다.</p> <p>- 제 17 조 제 2 항 제 1 호에 따른 단기 대출</p> <p>다음의 해당하는 경우에는 투자비율을 적용하지 아니함.</p> <p>(가) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 2),3),4)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄</p>	<p>대주주나 계열회사인 이해관계인은 다음의 방법으로도 운용할 수 없다.</p> <p>- <u>법 제 83 조 제 4 항</u>에 따른 단기 대출</p> <p>다음의 해당하는 경우에는 투자비율을 적용하지 아니함.</p> <p>(가) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 2),3),4)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)로 하며, <u>금융투자업규정 제 4-54 조의 2</u> 규정에 대한 <u>집합투자기구의 집합투자재산의 경우는 6 개월까지(법 시행령 제 81 조 제 3 항 제 3 호의 경우 이를 따른다)</u>는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄</p>
10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험	자본시장 법 및 시행령 개정사항 반영	<p>집합투자기구 해지의 위험: 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하는 경우, 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정</p>	<p>집합투자기구 해지의 위험: 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하는 경우, 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년(<u>법 시행령 제 81 조 제 3 항 제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</u>)이 되는 날에 원본액 50억원 미만인 경우 또는</p>

		한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.	투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년(법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	최근 3년 수익률 변동성 변동에 따른 표준편차 변경	<u>표준편차 : 2.10%</u>	<u>표준편차 : 1.44%</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 : <u>제 3(4)영업일에</u> 공고되는 수익증권의 기준가격 적용	3) 매입청구시 적용되는 기준가격 17 시 이전(경과 후) 자금을 납입한 경우 : <u>3(4)영업일에</u> 공고되는 수익증권의 기준가격 적용
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 나. 환매	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	2) 환매시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기 17 시 이전(경과 후) 환매를 청구한 경우 : <u>제 3(4)영업일에</u> 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제 7(8)영업일에</u> 환매금액 지급 5) 환매제한 다음의 경우 수익자는 수익증권의 환매를 청구할 수 없습니다.	2) 환매시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기 17 시 이전(경과 후) 환매를 청구한 경우 : <u>3(4)영업일에</u> 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>7(8)영업일에</u> 환매금액 지급 5) 환매제한 다음의 경우 수익자는 수익증권의 환매를 청구할 수 없습니다.

		① 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 <u>제 3 영업일</u> (17 시 경과 후에 환매청구를 한 경우 <u>제 4 영업일</u>) 전일과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우	① 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 <u>3영업일</u> (17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 <u>4 영업일</u>) 전일과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	제 7 기 재무제표 확정에 따른 갱신 동종유형 총보수 최근 기준으로 기재	- -	<u>2023. 8. 7. 기준</u> <u>2023. 7. 31. 기준</u>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	소득세법 개정사항 반영 소득세법 개정사항 반영	4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 <u>아래 ※ 별첨 참조</u> 5) 퇴직연금제도의 세제 ③ 세액공제(<u>2015. 1. 1. 부터</u>): 연금저축계좌에 납입한 <u>400 만원</u> 이내의 금액(<u>종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)</u> 하는 경우 연금저축계좌에 납입한 <u>300 만원</u> 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	4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 <u>아래 ※ 별첨 참조</u> 5) 퇴직연금제도의 세제 ③ 세액공제(<u>2023. 1. 1. 부터</u>): 연금저축계좌에 납입한 <u>600 만원</u> 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 <u>900 만원</u> 한도로 12%(<u>종합소득금액 4.5 천만원 이하 또는 근로소득만 있는 경우 총급여액 5.5 천만원 이하인 경우 15%</u>)에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는

		제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제 대상에서 제외됩니다.	금액은 공제대상에서 제외됩니다.
--	--	--	-------------------

제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보	제 7 기 재무제표 확정 에 따른 갱신	-	<u>2023. 8. 7. 기준</u>
1. 재무정보 가. 요약재무정보	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영 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 환 매 현황	제 7 기 재무제표 확정 에 따른 갱신	-	<u>2023. 8. 7. 기준</u>
3. 집합투자기구의 운 용실적	제 7 기 재무제표 확정 에 따른 갱신	-	<u>2023. 8. 7. 기준</u>

제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관 한 사항 가. 회사 개요	최근 기준으로 기재	-	<u>2023. 7. 31. 기준</u>
1. 집합투자업자에 관 한 사항 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용	최근 기준으로 기재	<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 관 한 사항 라. 운용자산 규모	최근 기준으로 기재	-	<u>2023. 7. 31. 기준</u>

제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	(3) 수익자총회 결의사항 : <u>제 5 영업일</u>	(3) 수익자총회 결의사항 : <u>5 영업일</u>
2. 집합투자기구의 해 지에 관한 사항 나. 임의해지	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	(1) 집합투자업자는 아래의 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집 합투자업자는 그 해지사실	(1) 집합투자업자는 아래의 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집 합투자업자는 그 해지사실

		<p>을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>① ~ ② (생략)</p> <p>③ 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>④ 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p>	<p>을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>① ~ ② (현행과 같음)</p> <p>③ 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 1년(<u>법 시행령 제81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</u>)이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>④ 투자신탁을 설정하고 1년(<u>법 시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</u>)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p>
<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>(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 거부</u></p>

		<p>③ ~ ⑦ (생략)</p> <p>⑧ 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192조 제 1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑨ 투자신탁이 설정되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192조 제 1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑩ (생략)</p>	<p><u>하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</u></p> <p>③ ~ ⑦ (현행과 같음)</p> <p>⑧ 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정 이후 1년(<u>법 시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</u>)이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192조 제 1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑨ 투자신탁이 설정되고 1년(<u>법 시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</u>)이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192조 제 1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>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