

집합투자기구 변경대비표

- 대 상 편 드 : 현대트러스트단기채증권투자신탁1호[채권]
- 대 상 서 류 : (간이)투자설명서
- 주요 변경내용 : 최근 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
자본시장법 시행령 · 금융투자업규정 등 개정사항 반영
조세특례제한법 개정 사항 반영(연금계좌세액공제 관련)
- 변 경 시 행 : 2021년 5월 21일 (금)

- 투자설명서

항 목	정정 전	정정 후
<요약정보>		
투자비용	-	- 최근 결산일 및 2021.04.30 기준으로 업데이트 - 기업공시서식 개정에 따른 총보수·비용 추가
투자실적 추이 (연평균 수익률)	-	- 2021.04.30 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	- 2021.04.30 기준으로 업데이트
제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	-<신설>	- 바. 고난도금융투자상품 해당여부 : 해당사항 없음
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구 의 연혁	-	- 2021.05.21 : 최근 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신 자본시장법 시행령 · 금융투자업규정 등 개정사항 반영 조세특례제한법 개정 사항 반영 (연금계좌세액공제 관련)
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	- 2021.04.30 기준으로 업데이트
8. 집합투자기구의 투자 대상 나. 투자 제한	※모투자신탁의 주요 투자제한 ▶현대트러스트단기채증권모투자신탁 [채권] - 동일종목투자예외 : 다음의 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 100분의 10을 초과하여 동일종목의 증권에 투자할 수 있습니다. ~(중간생략)~ 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우	※모투자신탁의 주요 투자제한 ▶현대트러스트단기채증권모투자신탁 [채권] - 동일종목투자예외 : 다음의 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 100분의 10을 초과하여 동일종목의 증권에 투자할 수 있습니다. ~(중간 현행과 같음)~ 상장지수집합투자기구(투자자 보호 등을 고려하여 금융위원회가 정하여 고시하는 상장지수집합투자기구에 한정한다)의 집합투자 증권에 투자신탁 자산총액의

		30%까지 투자하는 경우
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	- 최근 결산일 기준으로 업데이트
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	- (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 • 세액공제 : <변경 전 1> (5) 퇴직연금제도의 세제 • 세액공제 : <변경 전 2>	- 조세특례제한법 개정 사항 반영 (연금계좌세액공제 관련) (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 • 세액공제 : <변경 후 1> (5) 퇴직연금제도의 세제 • 세액공제 : <변경 후 2>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무 정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황	-	- 최근 결산일 기준으로 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	가. 연평균 수익률(세전기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전기준) 다. 집합투자기구의 자산구성현황	- 2021.04.30 기준으로 업데이트 - 최근 결산일 기준으로 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 라. 운용자산 규모 -	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 최근 회계연도 기준으로 업데이트 라. 운용자산 규모 - 2021.04.30 기준으로 업데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	(1) 의무해지 집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. ~(중간 생략)~ / 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외	(1) 의무해지 집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. ~(중간 현행과 같음)~ / 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 법 제6조제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외

(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : 세액 공제 부분

<변경 전 1>

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
세액공제	연간 저축금액의 12% 단, 세액공제 대상 연간 저축금액은 400만원 이내
분리과세 한도	1,200만원(공적연금소득 제외)
부득이한 연금외수령 사유	천재지변 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고
부득이한 연금외수령시 과세	기타소득 13.2% 분리과세 (지방소득세 포함)

<변경 후 1>

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원 한도 및 개인종합자산관리계좌 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리 계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 "전환금액"이라 한다) (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
세액공제 (2014.1.1 이후 납입액부터 적용)	연간 연금저축계좌 납입액 중 400 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 다만, 종합소득금액 4 천만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 5 천 500 만원) 이하 인 거주자의 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 400 만원 이내 세액공제 16.5% - 다만, 종합소득금액 1 억원 (근로소득만 있는 경우 총급여액 1 억 2 천만원) 초과하 는 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 300 만원 이내 세액공제 13.2% ※ 개인종합자산관리계좌에서 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(2020.1.1 이후 납입액부터 적용) ※ 소득세법 제 59 조의 3 제 1 항 각호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외 <u>※ 다만, 해당 과세기간에 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 50 세 이상인 거주자는 2022 년 12 월 31 일까지 상기 세액공제(「소득세법」 제 59 조의 3)를 적용하는 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 600 만원 이내 금액을 한도로 하며, 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 중 300 만원 이내 금액을 한도로 적용합니다. (2020.1.1 이후 납입액부터 적용)</u>
분리과세한도	1,200 만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 연금외수령, 이연퇴직소득의 연금수령 에 따른 금액은 제외)
부득이한 연금외 수령 사유	천재지변 / 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 / 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제 50 조의 기본공제대상자에 한함)의 질병·부상에 따른 3 개월 이상 요양 / 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고
부득이한 연금외 수령시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)

(5) 퇴직연금제도의 세제 : 세액 공제 부분

<변경 전 2>

구분	주요 내용
세액공제 (2015.1.1 부터)	당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액 (퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, [소득세법] 제59조의 3 제1항 제1호 및 제2호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.
퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성	연금수령, 일시금수령 등 수령 방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.

<변경 후 2>

구분	주요 내용
세액공제 (2015.1.1 부터)	<p>근로자의 퇴직연금 추가부담금은 해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액과 합산하여 700만원 한도 내에서 세액공제 13.2%.</p> <p>- 다만, 종합소득금액 4 천만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 5 천 500 만원) 이하인 거주자의 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 400 만원 이내 금액과 합산하여 700 만원 한도 내에서 세액공제 16.5%</p> <p>- 다만, 종합소득금액 1 억원 (근로소득만 있는 경우 총급여액 1 억 2 천만원) 초과하는 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 300 만원 이내 금액과 합산하여 700 만원 한도 내에서 세액공제 13.2%</p> <p>※ 소득세법 제59조의3 제1항 각호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외</p> <p>※ 다만, 해당 과세기간에 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 2022년 12월 31일까지 상기 세액공제(「소득세법」 제59조의3)를 적용하는 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 600만원 이내 금액과 합산하여 900만원 금액을 한도로 적용하며, 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 중 300만원 이내 금액과 합산하여 700만원 금액을 한도로 적용합니다. (2020.1.1 이후 납입액부터 적용)</p>
과세체계 다양성	퇴직연금 수령방법(연금인출, 연금외인출 등 인출방식)에 따라 과세체계가 다르게 결정

- 간이투자설명서

항 목	정정 전	정정 후
투자비용	-	- 최근 결산일 및 2021.04.30 기준으로 업데이트 - 기업공시서식 개정에 따른 총보수·비용 추가
투자실적 추이 (연평균 수익률)	-	- 2021.04.30 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	- 2021.04.30 기준으로 업데이트