

집합투자기구 변경대비표

- 대상 펀드 : 현대뉴현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식]
- 대상 서류 : (간이)투자설명서
- 변경 내용 : 최근 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
 자본시장법 시행령 · 금융투자업규정 등 개정사항 반영
 조세특례제한법 개정 사항 반영(연금계좌세액공제 관련)
 변동성에 따른 위험등급 변경(2등급→1등급)
 이익분배 관한 사항 변경(평가/매매이익 유보 변경)
- 변경 시행 : 2021년 10월 08일 (금)

- 투자설명서

항 목	정정 전	정정 후
<요약정보>		
투자비용	-	- 최근 결산일 및 2021.09.24 기준으로 업데이트 - 기업공시서식 개정에 따른 총보수·비용 추가
투자실적 추이 (연평균 수익률)	-	- 2021.09.24 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	- 2021.09.24 기준으로 업데이트
제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	-<신설>	- 바. 고난도금융투자상품 해당여부 : 해당사항 없음
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	-	- 2021.10.08 : 최근 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신 자본시장법 시행령 · 금융투자업규정 등 개정사항 반영 조세특례제한법 개정 사항 반영 (연금계좌세액공제 관련) 변동성에 따른 위험등급 변경 (2등급→1등급) 이익분배 관한 사항 변경(평가/매매이익 유보 변경)
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	- 2021.09.24 기준으로 업데이트
8. 집합투자기구의 투자 대상 나. 투자 제한	※모투자신탁의 주요 투자제한 ▶ 현대뉴현대그룹플러스증권모투자신탁 [주식] - 한도초과 : 보유하고 있는 투자대상 자산의 가격변동, 투자신탁 재산의 일부해지, 담보권의 실행 등 권리행사 등의 사유로 인하여 불가피하게	※모투자신탁의 주요 투자제한 ▶ 현대뉴현대그룹플러스증권모투자신탁 [주식] - 한도초과 : 보유하고 있는 투자대상 자산의 가격변동, 투자신탁 재산의 일부해지, 담보권의 실행 등 권리행사 등의 사유로 인하여 불가피하게

<p>집합투자규약 제18조제5호 내지 제9호, 제19조제1호 내지 제3호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상 자산은 그 처분이 가능한 시기까지) 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <p>▶ 현대튼튼대한민국증권모투자신탁 [주식]</p> <p>- 동일종목투자예외 : 다음의 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 100분의 10을 초과하여 동일종목의 증권에 투자할 수 있습니다. ~(중간생략)~ 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>- 한도초과 : 보유하고 있는 투자대상자산의 가격변동, 투자신탁 자산의 일부해지, 담보권의 실행 등 권리행사 등의 사유로 인하여 불가피하게 집합투자규약 제18조제5호 내지 제9호, 제19조제1호 내지 제3호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상 자산은 그 처분이 가능한 시기까지) 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <p>▶ 현대강소기업증권모투자신탁[주식]</p> <p>- 한도초과 : 보유하고 있는 투자대상자산의 가격변동, 투자신탁 자산의 일부해지, 담보권의 실행 등 권리행사 등의 사유로 인하여 불가피하게 집합투자규약 제18조제5호 내지 제9호, 제19조제1호 내지 제3호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도</p>	<p>집합투자규약 제18조제5호 내지 제9호, 제19조제1호 내지 제3호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지) 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <p>▶ 현대튼튼대한민국증권모투자신탁 [주식]</p> <p>- 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 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>- 한도초과 : 보유하고 있는 투자대상자산의 가격변동, 투자신탁 자산의 일부해지, 담보권의 실행 등 권리행사 등의 사유로 인하여 불가피하게 집합투자규약 제18조제5호 내지 제9호, 제19조제1호 내지 제3호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지) 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <p>▶ 현대강소기업증권모투자신탁[주식]</p> <p>- 한도초과 : 보유하고 있는 투자대상자산의 가격변동, 투자신탁 자산의 일부해지, 담보권의 실행 등 권리행사 등의 사유로 인하여 불가피하게 집합투자규약 제18조제5호 내지 제9호, 제19조제1호 내지 제3호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도</p>
--	--

	등으로 처분이 불가능한 투자대상 자산은 그 처분이 가능한 시기까지) 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.	등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지) 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자 기구에 적합한 투자자 유형	이 투자신탁은 주식에 주로 투자하는 집합투자기구에 투자하는 자집합 투자기구이며, 최근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성이 22.99%임을 감안하여 6등급 중 2등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.	이 투자신탁은 주식에 주로 투자하는 집합투자기구에 투자하는 자집합 투자기구이며, 최근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성이 26.21%임을 감안하여 6등급 중 1등급에 해당되는 수준(매우 높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	- 최근 결산일 및 2021.09.24 기준으로 업데이트
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 가. 이익 배분	- 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권 별 이익금을 현금으로 돌려받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 수익자와 판매회사간 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수합니다. 다만, 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다.	- 수익자는 투자신탁 회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권 별 이익금을 현금 또는 수익증권으로 받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 수익자와 판매회사간 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수합니다. 다만, 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에는 분배를 유보하며, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보합니다. 1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익 2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 집합투자재산의 매매이익 - 집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항 추가 ~(이하 생략)~
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 • 세액공제 : <변경 전1> (5) 퇴직연금제도의 세제 • 세액공제 : <변경 전2>	- 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	-	- 최근 결산일 기준으로 업데이트

2. 연도별 설정 및 환매 현황		
3. 집합투자기구의 운용실적	가. 연평균 수익률(세전기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전기준) 다. 집합투자기구의 자산구성현황	- 2021.09.24 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 - 2021.09.24 기준으로 업데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
이하 용어 수정	- 예탁결제원	- 전자등록기관
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	(1) 의무해지 집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. (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. (현행과 동일) / 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 법 제6조제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 가. 정기보고서	(2) 자산운용보고서 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 <u>직접</u> 또는 <u>전자우편의 방법으로</u> 교부하여야 하나 ~ (이하 생략) ~	(2) 자산운용보고서 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 <u>직접</u> , <u>전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의</u> <u>방법으로</u> 교부하여야 하나 ~ (이하 현행과 동일) ~

(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 :: 세액 공제 부분

<변경 전 1>

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
세액공제	연간 저축금액의 12% 단, 세액공제 대상 연간 저축금액은 400만원 이내
분리과세 한도	1,200만원(공적연금소득 제외)
부득이한	천재지변

연금외수령 사유	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 후1>	
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 ※ 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)
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)	연금저축계좌에 납입한 400만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 700만원 한도로 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제

<변경 후 2>

구분	주요 내용
세액공제 (2015.1.1 부터)	근로자의 퇴직연금 추가부담금은 해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액과 합산하여 700만원 한도 내에서 세액공제 13.2%. - 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>- 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>
--	--

- 간이투자설명서

항 목	정정 전	정정 후
투자비용	-	<p>- 최근 결산일 및 2021.09.24 기준으로 업데이트</p> <p>- 기업공시서식 개정에 따른 총보수·비용 추가</p>
투자실적 추이 (연평균 수익률)	-	- 2021.09.24 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	- 2021.09.24 기준으로 업데이트