

< 변경 대비 표 >

1. 변경 대상 투자신탁 : 키움코스닥SmartInvestor분할매수증권투자신탁제1호[혼합-재간접형]

2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2020년 5월 21일

3. 주요 변경 사항 :

- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신
- 전자증권법 시행('19.9.16.)에 따른 내용 반영
- 연금계좌세액공제 개정사항 반영
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 개정사항 반영
- 자본시장법시행령 개정에 따른 집합투자업자 및 신탁업자 변경에 관한 사항 반영

4. 변경사항

[집합투자계약]

| 항목 | 변경 전 | 변경 후 |
|---------------------|---|--|
| 제9조(수익권의 분할) | ① 이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>표시</u> 한다. | ① 이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>발행</u> 한다. |
| 제10조(수익증권의 발행 및 예탁) | <p>제10조(수익증권의 발행 및 예탁)</p> <p>① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>수익증권 발행가액 전액</u>이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 <u>한국예탁결제원을 명 의인으로 하여</u> 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다.</p> <p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 사항을 기재하여 법 제310조제1항의 규정에 의한 투자자계좌부("수익증권투자자계좌부"라 한다. 이하 같다)를 작성·비치하여야 한다.</p> <p>1. <u>투자자의 성명 및 주소</u></p> <p>2. <u>예탁-수익증권의 종류 및 수</u></p> <p>③ 제2항의 규정에 의한 수익증권투자자계좌부에 기재된 수익증권은 그 기재시에 법 제309조의 규정에 따라 한국예탁결제원에 예탁된 것으로 본다.</p> <p>④ <u>수익증권투자자계좌부에 기재된 자("실질 수익자"라 한다. 이하 같다)는 예탁 수익증권을 점유하며, 예탁 수익증권에 대한 공유지분을 가지는 것으로 추정한다.</u></p> | <p>제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)</p> <p>① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>② 집합투자업자는 다음 각호의 사항을 기재하여 전자증권법 제2조제3호가목에 따른 고객계좌부(이하 "수익증권고객계좌부"라 한다)를 작성·비치하여야 한다.</p> <p>1. <u>고객의 성명 및 주소</u></p> <p>2. <u>수익증권의 종류 및 수</u></p> <p>③ <삭제></p> <p>④ <u>수익증권고객계좌부에 전자등록된 자는 해당 수익증권에 대하여 적절한 권리를 가지는 것으로 추정한다.</u></p> |
| 제11조(예탁 수익증권의 반환 등) | ① <u>실질수익자는 집합투자업자에 대하여 언제든지 예탁 수익증권의 반환을 청구할 수 있다.</u> | <삭제> |

| | | |
|-----------------------|---|--|
| | <p>② 집합투자업자는 제1항의 규정에 의한 예탁 수익증권의 반환청구가 있는 경우 1,000좌권, 10,000좌권, 100,000좌권, 1,000,000좌권, 10,000,000좌권, 100,000,000좌권, 1,000,000,000좌권의 7종으로 수익증권을 발행하여 교부한다. 이 경우 집합투자업자는 수익증권 교부에 따른 실비를 실질수익자에게 청구할 수 있다.</p> <p>③ 실질수익자는 수익증권의 반환을 요구함에 있어 수익증권 수량을 최소화하는 방법으로 수익증권의 반환을 요구하여야 한다.</p> | |
| 제12조(수익증권의 재교부) | <p>① 실질수익자가 아닌 수익자("현물보유수익자"라 한다. 이하 같다)는 분실·도난 등의 사유로 인하여 수익증권을 멸실하는 경우에 공시최고에 의한 제권판결의 정본 또는 등본을 첨부하여 집합투자업자가 정하는 절차에 따라 집합투자업자에 수익증권의 재교부를 청구할 수 있다.</p> <p>② 현물보유수익자는 수익증권이 훼손 또는 오손된 경우에 이 수익증권을 첨부하여 집합투자업자가 정하는 절차에 따라 집합투자업자에 수익증권의 재교부를 청구할 수 있다. 다만, 훼손 또는 오손의 정도가 심하여 그 진위를 판별하기 곤란한 때에는 제1항의 규정을 준용한다.</p> <p>③ 집합투자업자는 제1항 및 제2항의 규정에 의하여 수익증권을 재교부하는 경우 현물보유수익자에게 실비를 청구할 수 있다.</p> | <삭제> |
| 제13조(수익증권의 양도) | <p>① 수익권의 양도에 있어서는 수익증권을 교부하여야 하며, 수익증권의 점유자는 이를 적법한 소지인으로 추정한다.</p> <p>② 수익증권투자자계좌부예의 대체의 기재가 수익증권의 양도 또는 질권설정을 목적으로 하는 경우에는 수익증권의 교부가 있었던 것과 동일한 것으로 본다.</p> <p>③(생략)</p> | <p>① 수익권을 양도하고자 하는 경우에는 전자증권법 제 30 조에 따른 계좌간 대체의 전자등록에 의하여야 하며, 수익증권고객계좌부에 전자등록된 자는 해당 수익증권에 대하여 적법한 권리를 가지는 것으로 추정한다.</p> <p>② 수익증권을 질권의 목적으로 하는 경우에는 전자증권법 제 31 조에 따른 질권 설정의 전자등록을 하여야 입질의 효력이 발생한다.</p> <p>③ (현행과 같음)</p> |
| 제14조(수익자명부 및 실질수익자명부) | <p>제14조(수익자명부 및 실질수익자명부)</p> <p>① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 한국예탁결제원에 위탁하여야 한다.</p> <p>② 집합투자업자는 한국예탁결제원과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고,</p> | <p>제14조(수익자명부)</p> <p>① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 전자증권법 제2조 제6호에 따른 전자등록기관(이하 "전자등록기관"이라 한다)에 위탁하여야 한다.</p> <p>② 집합투자업자는 전자등록기관과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을</p> |

| | | |
|--------------------|--|---|
| | <p><u>한국예탁결제원은</u> 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③ (생략)</p> <p>④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체 없이 이를 <u>한국예탁결제원에</u> 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ <u>한국예탁결제원은</u> 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 <u>실질수익자에</u> 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>1. <u>실질수익자의</u> 성명, 주소 및 전자우편 주소</p> <p>2. <u>실질수익자가</u> 보유한 수익권의 종류 및 수</p> <p>⑥ 제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>한국예탁결제원은</u> 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 <u>명부</u>(“<u>실질수익자명부</u>”라 한다. 이하 같다)를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 <u>수익자 및 실질수익자의</u> 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦ 제6항의 규정에 의한 <u>실질수익자명부에의</u> 기재는 집합투자업자에 대하여 <u>수익자명부에의</u> 기재와 동일한 효력을 가지며, <u>실질수익자는</u> <u>수익자로서의</u> 권리행사에 있어서는 제10조제4항의 규정에 의한 공유지분에 상당하는 <u>수익증권을</u> 가지는 것으로 본다.</p> <p>⑧ (생략)</p> | <p>체결하고, <u>전자등록기관은</u> 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③ (현행과 같음)</p> <p>④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체 없이 이를 <u>전자등록기관에</u> 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ <u>전자등록기관은</u> 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>1. 수익자의 성명, 주소 및 전자우편 주소</p> <p>2. 수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수</p> <p>⑥ 제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>전자등록기관은</u> 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 <u>수익자명부</u>를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 <u>수익자명부</u> 기재사항의 통보를 요청하는 경우 <u>수익자의</u> 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦ <삭제></p> <p>⑧ (현행과 같음)</p> |
| 제15조(자산운용지시 등) | <p>② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p> | <p>② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산을 <u>한도로 하여</u> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p> |
| 제17조(투자대상자산 등) | <p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각 호의 투자대상 및 투자방법으로 운용한다.</p> | <p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각 호의 투자대상(<u>투자대상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다</u>) 및 투자방법으로 운용한다.</p> |
| 제22조(신탁업자의 업무제한 등) | <p>② 신탁업자는 신탁재산을 자신의 고유재산, 다른 집합투자재산 또는 제3자로부터 보관을 위탁 받은 재산과 구분하여 관리하여야 한다. 이 경우 집합투자재산이라는 사실과 위탁자</p> | <p>② 신탁업자는 신탁재산을 자신의 고유재산, 다른 집합투자재산 또는 제3자로부터 보관을 위탁 받은 재산과 구분하여 관리하여야 한다. 이 경우 집합투자재산이라는 사실과 위</p> |

| | | |
|------------------------------------|--|---|
| | 를 명기하여야 한다. | 탁자를 명기하여야 한다. |
| 제26조(수익증권의 환매) | <p>①~③ (생략)</p> <p>④ 실질수익자가 수익증권의 환매를 청구하고자 하는 경우에는 판매회사를 통하여 한국예탁결제원에 제2항의 규정에 따라 환매를 청구할 것을 요구하여야 한다.</p> <p>⑤ 현물보유수익자가 환매를 청구하고자 하는 경우에는 수익증권에 기재된 판매회사를 경유하여 집합투자업자에 수익증권을 제출하여야 한다.</p> <p>⑥ 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 본 조에 따라 수익증권을 환매한 경우 그 수익증권을 소각하여야 한다.</p> | <p>①~③ (현행과 같음)</p> <p>④ <삭제></p> <p>⑤ <삭제></p> <p>⑥ <삭제></p> |
| 제27조(환매가격 및 환매방법) | <p>① 수익증권의 환매가격은 자투자신탁이 집합투자업자에 환매를 청구한 날(실질수익자의 경우 제26조제4항의 규정에 따라 판매회사에 환매청구를 요구한 날을 말한다. 이하 이 조에서 같다)부터 제2영업일(15시 30분 경과 후에 환매청구시 제3영업일)에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 한다. --- (이하 생략)---</p> <p>②~③ (생략)</p> | <p>① 수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 제3영업일(17시 경과 후에 환매청구시 제2영업일(15시 30분 경과 후에 환매청구시 제3영업일)에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 한다. --- (이하 현행과 같음)---</p> <p>②~③ (현행과 같음)</p> |
| 제35조(상환금등의 지급) | <p>③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.</p> | <p>③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.</p> |
| 제38조(반대수익자의 매수청구권) | <p>①~③ (생략)</p> <p>④ 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 제3항 본문에 따라 수익증권을 매수한 경우에는 <u>지체 없이 그 수익증권을 소각하여야 한다.</u></p> | <p>①~③ (현행과 같음)</p> <p>④ <삭제></p> |
| 제44조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경) | <p>① 이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</p> <p><신설></p> <p><신설></p> <p>②~③ (생략)</p> <p><신설></p> | <p>① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자 및 신탁업자를 변경할 수 있으며, 이 경우 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1. 집합투자업자, 신탁업자가 <u>법령·신탁계약서에 위반하는 행위를 한 경우</u></p> <p>2. 집합투자업자, 신탁업자가 <u>고의 또는 중과실로 이 투자신탁재산에 손실 또는 손해를 발생시킨 경우</u></p> <p>②~③ (현행과 같음)</p> <p>④ 제1항에도 불구하고 제1항 각 호 외의 사유로 수익자총회 결의를 거쳐</p> |

| | | |
|-------------------------|---|---|
| | <p><신설></p> <p><신설></p> <p><신설></p> <p><신설></p> | <p>집합투자업자 및 신탁업자를 변경 할 수 있다. 이 경우 수익자는 집합투자재산으로 다음 각 호에 따른 별도 보상을 지급한다. 다만, 집합투자업자 및 신탁업자가 변경에 이의가 없는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 보상 금액 : 변경시행일 전일의 투자신탁 순자산총액 * 제2호의 대상 기간 일수 * 제39조제3항 각호에 따른 보수율</p> <p>2. 대상 기간 : 변경일로부터 6개월간. 단, 남은 신탁계약기간이 6개월 미만인 경우에는 변경 시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지의 기간으로 함.</p> <p>3. 지급방법 : 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출</p> <p>⑤ 제4항에 불구하고 집합투자업자 및 신탁업자의 변경으로 인해 집합투자업자 및 신탁업자 손해가 발생할 경우 수익자(법190조제3항에 따른 신탁업자가 수익자총회를 요청하여 집합투자업자를 변경한 경우는 수익자 및 신탁업자로 한다)를 상대로 비용 등 손해배상을 청구할 수 있다.</p> |
| 제45조(집합투자기구의 해지) | <p>② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. (생략)</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외</p> <p>④ 제1항 제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 수익자에게 통지하여야 한다.</p> | <p>② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. (현행과 같음)</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, <u>법 제6조제6항에 따라 인정되거나</u> 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외</p> <p>④ 제1항 제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>전자등록기관</u>을 통하여 수익자에게 통지하여야 한다.</p> |
| 제48조(자기집합투자증권의 취득 제한 등) | <p>① (생략)</p> <p>② 집합투자업자는 제1항제1호 전단에 따라 취득한 수익증권을 취득일부터 1개월 이내에 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법으로 처분하여야 한다.</p> <p>1. <u>소각</u></p> <p>2. 판매회사를 통한 매도</p> | <p>① (현행과 같음)</p> <p>② 집합투자업자는 제1항제1호 전단에 따라 취득한 수익증권을 취득일부터 1개월 이내에 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법으로 처분하여야 한다.</p> <p>1. <u>전자증권법에 따른 말소의 전자등록</u></p> <p>2. 판매회사를 통한 매도</p> |

| | | |
|----------------------|--|--|
| 제49조(금전차입 등 의 제한) | <p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1.~2. (생략)</p> <p><u><신설></u></p> | <p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1.~2. (현행과 같음)</p> <p>3. 그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때</p> |
| 제50조(공시 및 보고서 등) | <p>⑦ 제5항의 규정에 의하여 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 <u>직접 또는 전자우편</u>의 방법으로 교부하여야 한다. 다만 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> | <p>⑦ 제5항의 규정에 의하여 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법</u>으로 교부하여야 한다. 다만 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> |
| 제52조(수익증권의 통장거래) | <p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권<u>통장거래</u>약관"에 따라 통장거래 등을 할 수 있으며, 이 신탁계약과 수익증권<u>통장거래</u>약관이 상충될 경우에는 이 신탁계약을 우선한다.</p> | <p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권<u>저축</u>약관"에 따라 통장거래 등을 할 수 있으며, 이 신탁계약과 수익증권<u>저축</u>약관이 상충될 경우에는 이 신탁계약을 우선한다.</p> |

[일괄신고서, 투자설명서]

| 항 목 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|----------------------------------|---|---|
| 제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항 | | 작성일 기준으로 갱신 |
| 제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상 | 1) 투자대상 | 1) 투자대상(투자대상 중 법 제4조에 따 른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증 권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리 를 포함한다. 이하 같다) |
| 제2부. 13. 보수 및 수수료 에 관한 사항 | | 결산일 기준으로 갱신 |
| 제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 | <p>1) 이익배분 가. (생략) 나. 상환금등의 지급 - 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한</p> | <p>1) 이익배분 가. (현행과 같음) 나. 상환금등의 지급 - 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>경우에는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 합니다.</p> <p>2) 과세</p> <p>가. (생략)</p> <p>나. 수익자에 대한 과세</p> <p>- 수익자는 집합투자기로부터의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장되는 날 포함)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수의 형식으로 납부하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, <u>실물양도</u>의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수의 형식으로 납부하고 있습니다.---(이하 생략)---</p> | <p>경우에는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 합니다.</p> <p>2) 과세</p> <p>가. (현행과 같음)</p> <p>나. 수익자에 대한 과세</p> <p>- 수익자는 집합투자기로부터의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장되는 날 포함)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수의 형식으로 납부하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 양도(<u>전자증권법 제30조</u>에 따른 계좌간 대체의 전자등록에 의하여야 함)의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수의 형식으로 납부하고 있습니다. --- (이하 현행과 같음)---</p> |
| 제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 라. 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: Class C-P, C-Pe 가입자 | [변경전1] | [변경후1] |
| 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적등에 관한 사항 | | 작성일 및 결산일 기준으로 갱신 |
| 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 3) 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 4)운용자산규모 | | 작성일 및 결산일 기준으로 갱신 |
| 제 5 부. 1. 투자자의 권리에 관한 사항 1) 수익자 총회 등 | <p>가. (생략)</p> <p>나. 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법</p> <p>① 수익자총회의 소집</p> <p>---(생략)---</p> <p>- 집합투자업자는 수익자총회의 소집통지를 <u>한국예탁결제원</u>에 위탁하여야 하며, <u>한국예탁결제원</u>은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.</p> <p>---(이하 생략)---</p> <p>라. 반대수익자의 수익증권매수청구권</p> <p><u>집합투자업자는 반대수익자의 수익증권을 매수한 경우에는 지체 없이 그 수익</u></p> | <p>가. (현행과 같음)</p> <p>나. 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법</p> <p>① 수익자총회의 소집</p> <p>---(현행과 같음)---</p> <p>- 집합투자업자는 수익자총회의 소집통지를 <u>전자등록기관</u>에 위탁하여야 하며, <u>전자등록기관</u>은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.</p> <p>---(이하 현행과 같음)---</p> <p>라. 반대수익자의 수익증권매수청구권</p> <p>- <삭제>.</p> |

| | | |
|--|---|---|
| | <u>증권을 소각하여야 합니다.</u> | |
| 제 5 부. 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 2) 임의해지 | - 소규모 펀드로 이 투자신탁을 해지하는 경우, 집합투자업자는 해지사유, 해지일 자, 상환금등의 지급방법 및 기타 해지관 련 사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하 여 공시하거나 <u>한국예탁결제원</u> 을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합니다. | - 소규모 펀드로 이 투자신탁을 해지하는 경우, 집합투자업자는 해지사유, 해지일 자, 상환금등의 지급방법 및 기타 해지관 련 사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하 여 공시하거나 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합니다. |
| 제 5 부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 | 가. (생략) 나. 자산운용보고서 - 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에서 규정한 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 수익자에게 교부하여야 합니다. 집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u> 을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 <u>직접</u> 또는 <u>전자우편</u> 의 방법으로 교부하여야 합니다. | 가. (현행과 같음) 나. 자산운용보고서 - 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에서 규정한 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 수익자에게 교부하여야 합니다. 집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 <u>직접</u> , <u>전자우편</u> 또는 <u>이와 비슷한 전자통신</u> 의 방법으로 교부하여야 합니다. |
| 제5부. 4. 이해관계인 등과의 거래 에 관한 사항 1)이해관계인과의 거래내 역 | | 작성일 기준으로 갱신 |

[간이투자설명서]

| 항 목 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|--------------------------|-------|-------------------|
| 투자비용 투자실적추이 운용전문인력 | | 작성일 및 결산일 기준으로 갱신 |

[변경전1]

라. 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: Class C-P, C-Pe 가입자

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

| [연금저축계좌 과세 주요 사항] | |
|-------------------|--|
| 구분 | 주요 내용 |
| 납입요건 | 가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) |
| 세액공제 | <ul style="list-style-type: none"> - 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2% - 해당과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5% - 단, 해당과세기간에 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 |

| | | | | | | | |
|--|--------------------------|-----|-----|----|----|------|-------|
| | 연금저축계좌 | 납입액 | 300 | 만원 | 이내 | 세액공제 | 13.2% |
| | [2017.01.01 이후 납입분부터 적용] | | | | | | |

마. 퇴직연금제도의 세제: Class C-P2(퇴직연금), C-P2e(퇴직연금) 수익증권 가입자

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

① 세액공제

- 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 13.2%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다. 단, 해당과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다.
 - 해당과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 13.2%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다. [2017.01.01이후 납입분부터 적용]
- ※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율입니다.

[변경후1]

라. 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: Class C-P, C-Pe 가입자

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

| [연금저축계좌 과세 주요 사항] | |
|-------------------|--|
| 구분 | 주요 내용 |
| 납입요건 | 가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”이라 한다) |
| 세액공제 | <p><u>[납입금액]</u></p> <p>- 해당과세기간에 다음의 금액을 합한 금액으로 한다.</p> <p>① 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내. 단, 2022년 12월 31일까지 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 납입액 600만원 이내</p> <p>② 상기①에도 불구하고 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내</p> <p>③ 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액</p> <p><u>[세액공제]</u></p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 납입금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제</p> |

마. 퇴직연금제도의 세제: Class C-P2(퇴직연금), C-P2e(퇴직연금) 수익증권 가입자

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

① 세액공제

- 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액으로 하고, 2022년 12월 31일까지 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액으로 하되, 해당과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액으로 합니다.
 - 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제
- ※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율입니다.