

[공모펀드 변경 안내]

가. 대상 펀드 : 교보악사삼성전자투게더증권투자신탁[채권혼합]

나. 변경 시행일 : 2021년 5월 25일

다. 변경 내용 :

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 자본시장법 시행령 제260조 개정에 따른 집합투자재산 평가방법 개정사항 반영
- 연금계좌 과세 개정사항 반영
- 기업공시서식 개정사항 반영

[일괄신고서, 투자설명서]

구분	정정전	정정후
[요약정보] 투자비용 표		기업공시서식 개정사항 반영
제1부. 모집 또는 매출 에 관한 사항 2. 집합투자기구의 종류 및 형태	<신설>	바. <u>고난도금융투자상품</u> 해당여부 : [X] <u>해당사항없음</u>
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 5. 운용전문인력에 관한 사항		작성기준일로 갱신
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 나. 집합투자재산의 평 가방법	-상장주식 및 등록주식: 평가기준일에 증권시장에서 거래된 최종시가 - 장내파생상품: 그 장내파생상품이 거 래되는 증권시장 등이 발표하는 가격 - 외국집합투자증권: 평가기준일의 최근 일에 공고된 기준가격. 다만, 외국시장 에 상장된 외국집합투자증권은 거래되 는 외국시장의 최종시가로 평가	-상장주식 및 등록주식:평가기준일에 증 권시장에서 거래된 최종시가(해외 증권 의 경우 전날의 최종시가) -장내파생상품: 그 장내파생상품이 거래 되는 증권시장 등이 발표하는 가격(해 외 파생상품의 경우 전날의 가격) - 외국집합투자증권: 평가기준일의 최근 일에 공고된 기준가격. 다만, 외국시장 에 상장된 외국집합투자증권은 거래되 는 외국시장의 <u>전날의 최종시가로</u> 평가
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	- 최근 회계연도 기준으로 갱신 - 1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하 게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자 기간별 예시 업데이트
14. 이익 배분 및 과세 에 관한 사항	[정정 전 1] 참조	[정정 후 1] 참조

나. 과세 연금저축계좌 가입자에 대한 과세		
제 3 부. 집합투자기구 의 재무 및 운용실적 등 에 관한 사항 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용 실적(세전 기준)		최근 회계연도 기준으로 갱신 최근 회계연도 기준으로 갱신 신고서 작성기준일로 갱신
제 4 부. 집합투자기구 의 관련회사에 관한 사 항 1. 집합투자업자에 관한 사항		다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 - 최근 결산일 기준으로 갱신 라. 운용자산 규모 -신고서 작성기준일로 갱신

[간이투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
[요약정보] 투자비용 투자실적추이 운용전문인력		기업공시서식 개정사항 반영 작성일 기준으로 갱신

[정정 전1]

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 "전환금액"이라 한다)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	<p>[납입금액]</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 55세 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 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액</p> <p>[세액공제]</p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 납입금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제</p>
연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경)
분리과세한도	1,200만원(공적연금소득, 연금수령 이연퇴직소득, 부득이한 사유의 인출 제외)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능
해지가산세	해당사항 없음
부득이한 연금외수령	<p>연금소득세 3.3~5.5% 분리과세(지방소득세 포함)</p> <p>[부득이한 연금외수령 사유]</p> <p>천재지변, 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시, 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양, 금융기관의 영업정지, 인허가 취소, 해산결의, 파산선고</p>

[정정 후1]

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 「조세특례제한법」 제 91 조의 18 에 따른 개인종합자산관리계좌(ISA)의 계약기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 계약기간이 만료된 날부터 60 일 이내에 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액(이하 "전환금액"이라 한다)을 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금계좌 납입액에 포함
수령요건	55 세 이후 10 년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	<p>연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 5 백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)] - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 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%(지방소득세 포함). [2017 년 1 월 1 일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용] - 개인종합자산관리계좌(ISA)에서 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 년 1 월 1 일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용] <p>※ 종합소득이 있으며, 해당 과세기간에 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 50 세 이상인 거주자. [2020 년 1 월 1 일 이후 연금계좌에 납입하는 분부터 2022 년 12 월 31 일까지 적용]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 5 백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)] - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대

	해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)
연금수령시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 이연퇴직소득세액의 70%
분리과세한도	1,200 만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연 퇴직소득의 연금수령 시 제외)
연금외수령시 과세	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지가산세	없음
부득이한 연금외 수령 사유	<ul style="list-style-type: none"> - 천재지변 - 가입자의 사망 또는 해외이주 - 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제 50 조의 기본공제대상자에 한함)의 질병·부상에 따른 3 개월 이상 요양 - 가입자가 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우 - 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고
부득이한 연금외 수령시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능