

## 투자설명서 변경 내용

□ **대상펀드명** : 트러스트장기성장퇴직연금증권투자신탁[주식]

□ **변경 사유** : ① 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영  
 ② 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영  
 ③ 소득세법 개정사항 반영  
 ④ 반기 기준으로 갱신

□ **효력발생일** : 2023. 8. 11.

□ **변경 내용**

항 목		정정사유	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항 안내				
투자결정시 안내	유의사항	기재 정정	10. 집합투자기구가 설정 후 1 년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자 기구의 경우 2 년)이 되는 날에 설정액이 50 억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	10. 집합투자기구가 설정 후 1 년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자 기구의 경우 2 년)이 <u>경과하였음에도</u> 설정액이 50 억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
요약정보				
투자비용	동종유형 총보수 최근 기준으로 기재 반기 기준으로 갱신	-	-	2023. 6. 30. 기준  2023. 3. 20. 기준
투자실적 추이(연평균 수익률)	반기 기준으로 갱신	-	-	2023. 3. 20. 기준



트러스트자산운용

운용전문인력	최근 기준으로 기재	-	2023. 6. 30. 기준
투자자 유의사항	기재 정정	집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 되는 날에 설정액이 50 억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바람에 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 <u>경과하였음에</u> <u>도</u> 설정액이 50 억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바람에 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

제 2 부 집합투자기구에 관한 사항

5. 운용전문인력 가. 운용전문인력	최근 기준으로 기재	-	2023. 6. 30. 기준
5. 운용전문인력 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항	최근 기준으로 기재	-	2023. 6. 30. 기준
5. 운용전문인력 다. 운용전문인력 최근 변경 내역	최근 3년 경과 내역 삭제	이양병(2017.07.27~2020.07.21)	〈삭 제〉
8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자 대상 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자 대상]	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	- 트러스트증권모투자신탁 [주식] 나) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 5)~10)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부 터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상 자산은 그 처분이 가능한	- 트러스트증권모투자신탁 [주식] 나) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 5)~10)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부 터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상 자산은 그 처분이 가능한

	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄  <신 설>	시기까지로 하며, 금융투자 업규정 제 4-54 조의 2 규 정에 대한 집합투자기구의 집합투자재산의 경우는 6 개월까지(법 시행령 제 81 조제 3 항제 3 호의 경우 이 를 따른다))는 그 투자한도 에 적합한 것으로 봄  증권대차거래 목적 등 기재
8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자제한	기재 정정	▶ 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행 령 84 조에서 정하는 집합 투자업자의 이해관계인과 다음의 방법으로 거래행위 를 하는 행위. 단, 집합투 자업자의 대주주나 계열회 사인 이해관계인과는 다음 의 방법으로도 운용할 수 없다. - 제 17 조 제 2 항 제 1 호 에 따른 단기 대출	▶ 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행 령 84 조에서 정하는 집합 투자업자의 이해관계인과 다음의 방법으로 거래행위 를 하는 행위. 단, 집합투 자업자의 대주주나 계열회 사인 이해관계인과는 다음 의 방법으로도 운용할 수 없다. - 법 제 83 조제 4 항에 따 른 단기 대출
8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자제한 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자 제한]	기재 정정	- 트러스톤증권모투자신탁 [주식] 1) 이해관계인과의 거래 ▶ 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행 령 84 조에서 정하는 집합 투자업자의 이해관계인과 다음의 방법으로 거래행위 를 하는 행위. 단, 집합투 자업자의 대주주나 계열회 사인 이해관계인과는 다음 의 방법으로도 운용할 수 없다. - 제 17 조 제 2 항 제 1 호	- 트러스톤증권모투자신탁 [주식] 1) 이해관계인과의 거래 ▶ 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행 령 84 조에서 정하는 집합 투자업자의 이해관계인과 다음의 방법으로 거래행위 를 하는 행위. 단, 집합투 자업자의 대주주나 계열회 사인 이해관계인과는 다음 의 방법으로도 운용할 수 없다. - 법 제 83 조제 4 항에 따

	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	에 따른 단기 대출  다음의 해당하는 경우에는 투자비율을 적용하지 아니 함. (가) 다음에 해당하는 사 유로 불가피하게 위의 2),3),4),5)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일 부터 3 개월까지(부도 등 으로 처분이 불가능한 투 자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투 자한도에 적합한 것으로 봄	른 단기 대출  다음의 해당하는 경우에는 투자비율을 적용하지 아니 함. (가) 다음에 해당하는 사 유로 불가피하게 위의 2),3),4),5)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일 부터 3 개월까지(부도 등 으로 처분이 불가능한 투 자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지로 하며, <u>금융투자업규정 제 4-54 조의 2 규정에 대한 집합 투자기구의 집합투자재산 의 경우는 6 개월까지(법 시행령 제 81 조제 3 항제 3 호의 경우 이를 따른 다))</u> 는 그 투자한도에 적 합한 것으로 봄
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	동종유형 총보수 최근 기준으로 기재	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	소득세법 개정사항 반영	2) 수익자에 대한 과세 ③ 세액공제(2015. 1. 1. 부터): 연금저축계좌에 납 입한 <u>400 만원</u> 이내의 금 액과 퇴직연금계좌에 납입 한 금액을 합산하여 연 <u>700 만원</u> 한도로 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제 합니다. 다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호	2) 수익자에 대한 과세 ③ 세액공제( <u>2023. 1. 1.</u> 부터): 연금저축계좌에 납 입한 <u>600 만원</u> 이내의 금 액과 퇴직연금계좌에 납입 한 금액을 합산하여 연 <u>900 만원</u> 한도로 12%( <u>총 합소득금액 4.5 천만원 이 하 또는 근로 소득만 있는 경우 총급여액 5.5 천만원 이하인 경우 15%</u> )에 해당

		및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.	하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.
--	--	------------------------------------	--

#### 제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보	반기 기준으로 갱신	-	<u>2023. 3. 20. 기준</u>
1. 재무정보 가. 요약재무정보	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	〈신 설〉  〈신 설〉	<u>증권대여 또는 증권차입에 따른 기타수익 또는 기타비용 내역</u> <u>〈운용과정에서 발생하는 거래비용〉 및 〈주식의 매매회전율〉 기재</u>
2. 연도별 설정 및 환매 현황	반기 기준으로 갱신	-	<u>2023. 3. 20. 기준</u>
3. 집합투자기구의 운용실적	반기 기준으로 갱신	-	<u>2023. 3. 20. 기준</u>

#### 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사 개요	최근 기준으로 기재	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>
1. 집합투자업자에 관한 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 관한 사항 라. 운용자산 규모	최근 기준으로 기재	-	<u>2023. 6. 30. 기준</u>
6. 채권평가회사에 관한 사항 가. 회사개요	사명 변경	<u>KIS 채권평가주식회사</u>	<u>KIS 자산평가주식회사</u>

#### 제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

3. 집합투자기구의 공시	자본시장법 시행령 개정	(2) 수시공시	(2) 수시공시
---------------	--------------	----------	----------



에 관한 사항 나. 수시공시	사항 반영	<p>투자신탁이나 투자익명조합의 집합 투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지체 없이 집합 투자업자·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>③ ~ ⑩ (생략)</p>	<p>투자신탁이나 투자익명조합의 집합 투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지체 없이 집합 투자업자·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>법제 230 조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u>)</p> <p>③ ~ ⑩ (현행과 같음)</p>
--------------------	-------	---	---