

변경대비표

1. 집합투자기구 명칭:

명칭	종류 (클래스)		금융투자협회 펀드코드
한국밸류 10 년투자 100 세행복 연금 증권자투자신탁(주식) (펀드코드: C5622)	C	수수료미징구 오프라인 개인연금	C5623
	C-E	수수료미징구 온라인 개인연금	C5624
	S-P	수수료미징구 온라인슈퍼 개인연금	C5629
	C-R	수수료미징구 오프라인 퇴직연금	C5626
	C-Re	수수료미징구 온라인 퇴직연금	C5627

2. 주요 변경 내용:

① 투자설명서

- 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 해외증권의 평가기준시점 변경사항
- 연금계좌세액공제 개정사항 반영
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영

② 간이투자설명서

- 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 연금계좌세액공제 개정사항 반영

③ 규약

- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영

3. 변경대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서, 규약

4. 변경시행일: 2021.04.15

[규약 변경대비표]

항목	변경 전	변경 후
제9조(수익권의 분할)	① 이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>표시한다</u> . ② <생략>	① 이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>발행한다</u> . ② <좌동>
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>수익증권 발행가액</u> 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 <u>전자증권법에 따른 전자등록기관을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다</u> . 1. ~ 5. <생략> ② ~ ⑤ <생략>	① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>신탁계약에서 정한 신탁원본</u> 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 <u>전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익증권을 발행하여야 한다</u> . 1. ~ 5. <좌동> ② ~ ⑤ <좌동>
제14조(수익자 명부)	① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>한국예탁결제원</u> 에 위탁하여야 한다. ② 집합투자업자는 <u>한국예탁결제원</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>한국예탁결제원</u> 은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다. ③ <생략> ④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체없이 이를 <u>한국예탁결제원</u> 에 통지하여야 한다. ⑤ <u>한국예탁결제원</u> 은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다. 1. 수익자의 성명, 주소 및 전자우편 주소 2. 수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수 ⑥ 제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>한국예탁결제원</u> 은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다. ⑦(삭제, 2020.04.29) ⑧ <생략>	① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>전자등록기관</u> 에 위탁하여야 한다. ② 집합투자업자는 <u>전자등록기관</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>전자등록기관</u> 은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다. ③ <좌동> ④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체없이 이를 <u>전자등록기관</u> 에 통지하여야 한다. ⑤ <u>전자등록기관</u> 은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다. 1. 수익자의 성명, 주소 및 전자우편 주소 2. 수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수 ⑥ 제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>전자등록기관</u> 은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다. ⑦(삭제, 2020.04.29) ⑧ <좌동>
제35조(상환금 등의 지급)	① ~ ② <생략> ③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>한국예탁결제원</u> 을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.	① ~ ② <좌동> ③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.

제45조(집합투자기구의 해지)	<p>① ~ ② <생략></p> <p>③ 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 개별통지하여야 한다.</p> <p>④ <생략></p>	<p>① ~ ② <좌동></p> <p>③ 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 개별통지하여야 한다.</p> <p>④ <좌동></p>
제50조(공시 및 보고서 등)	<p>① ~ ⑥ <생략></p> <p>⑦ 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧ 제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑨ ~ ⑪ <생략></p>	<p>① ~ ⑥ <좌동></p> <p>⑦ 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧ 제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑨ ~ ⑪ <좌동></p>
부칙	<p style="text-align: center;"><신설></p>	<p>제1조(시행일) 이 신탁계약은 2021년 4월 15일부터 시행한다.</p>

[투자설명서 변경대비표]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보			
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문인 력	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
- 과세	소득세법 개정 사항 반영	<변경 전 1>	<변경 후 1>
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문 인력	업데이트	-	기준일 변경에 따른 업데이트
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산 의 평가 나. 집합투자 재산의 평가방 법	해외증권의 평 가 기준시점 변 경	<p>* 상장주식 : 당해 거래소에서 평가기준일 에 거래된 <u>최종시가</u>. 다만, 평가기준일의 최종시가가 없는 경우에는 평가기준일로부터 순차적으로 소급하여 당해 주식의 최종 시가로 평가</p> <p>* 파생결합증권 : - 당해 파생결합증권의 발행회사 또는 <u>가격계산회사</u>가 제시하는 가격에 기초하여 위원회가 정한 가격으로 평가 - 상기의 규정에도 불구하고 파생결합증권 이 거래소에서 거래되는 경우 당해 거래소 에서 평가기준일에 거래된 <u>최종시가</u>로 평 가. 다만 평가기준일의 최종시가가 없는 경우에는 평가기준일로부터 순차적으로 소 급하여 당해 증권에 최종시가로 평가</p> <p>* 장내파생상품 : 장내파생상품이 거래되 는 시장에서 발표하는 <u>가격</u>으로 평가</p> <p>* 장외파생상품 : 금융감독원에 신고한 방 식으로 산정된 가격으로 평가</p> <p>* 집합투자증권: 공고된 최종 기준가격으 로 평가. 다만, <u>상장 또는 등록된</u> 집합투자 증권은 그 집합투자증권이 거래되는 시장 에서 거래된 <u>최종시가</u>로 평가</p>	<p>* 상장주식 : 당해 거래소에서 평가기준일 에 거래된 <u>최종시가(해외 시장에서 거래되 는 상장주식의 경우 전날의 최종시가)</u>. 다 만, 평가기준일의 최종시가가 없는 경우에 는 평가기준일로부터 순차적으로 소급하여 당해 주식의 최종시가로 평가</p> <p>* 파생결합증권 : - 당해 파생결합증권의 발행회사 또는 <u>채권평가회사</u>가 제시하는 가격에 기초하여 위원회가 정한 가격으로 평가 - 상기의 규정에도 불구하고 파생결합증권 이 거래소에서 거래되는 경우 당해 거래소 에서 평가기준일에 거래된 <u>최종시가(해외 시장에서 거래되는 파생결합증권의 경우 전날의 최종시가)</u>로 평가. 다만 평가기준일 의 최종시가가 없는 경우에는 평가기준일 로부터 순차적으로 소급하여 당해 증권에 최종시가로 평가</p> <p>* 장내파생상품 : 장내파생상품이 거래되 는 시장에서 발표하는 <u>가격(해외 시장에서 거래되는 파생상품의 경우 전날의 최종시 가)</u>으로 평가</p> <p>* 장외파생상품 : <u>파생상품형 집합투자기구 를 설정하기 위하여 금융위원회에 보고 또 는 제출한 평가방법에 의하거나 발행회사 또는 채권평가회사가 제공하는 가격</u></p> <p>* 집합투자증권 : 공고된 최종 기준가격으 로 평가. 다만, <u>상장된</u> 집합투자증권은 그 집합투자증권이 거래되는 시장에서 거래 된 <u>최종시가(해외 시장에서 거래되는 집합</u></p>

			투자증권의 경우 전날의 최종시가)로 평가
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자 기구에 부과되는 보수 및 비용	업데이트		결산에 따른 업데이트
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 (2) 연금저축 계좌 가입자에 대한 과세	소득세법 개정 사항 반영	<변경 전 1>	<변경 후 1>
(3) 퇴직연금 계좌 가입자에 대한 과세		<변경 전 2>	<변경 후 2>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 성장 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적 (세전 기준) 가. 연평균 수익률 나. 연도별 수익률 추이 다. 집합투자 기구의 자산 구성 현황	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사 개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	업데이트	-	기준일 변경에 따른 업데이트

제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 투자자총회 등 (2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사방법 (가) 수익자총회의 소집	시행령 개정사항 반영	(ii)수익자총회의 소집통지는 <u>한국예탁결제원</u> 에 위탁하여야 하며, <u>한국예탁결제원</u> 은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.	(ii)수익자총회의 소집통지는 <u>전자등록기관</u> 에 위탁하여야 하며, <u>전자등록기관</u> 은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 가. 정기보고서 (2) 자산운용 보고서	시행령 개정사항 반영	(라) 집합투자업자는 수익자에게 자산운용 보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u> 을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.	(라) 집합투자업자는 수익자에게 자산운용 보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	업데이트		기준일 변경에 따른 업데이트

<변경 전 1>

(2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분		주요 내용
납입요건		가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건		55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세제혜택		연간 저축금액 중 400만원 이내 세액공제 13.2% 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 [해당과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득 금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총 급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5% (지방소득세 포함)]
과세	연금 수령 시	연금소득세 5.5% ~ 3.3% (연령에 따른 차등과세) - 분리과세 한도 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)
	연금 외 수령 시	기타소득세 16.5% 분리과세 (해지가산세 없음)

	부득이한 사유로 연금 외 수령 시	연금소득세 5.5%~3.3% 분리과세 (연령에 따른 차등과세) - 부득이한 사유: 천재지변 / 가입자의 사망 또는 해외이주 / 파산 또는 개인회생절차 개시 / 가입자 또는 그 부양가족의 3 개월 이상 요양 / 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고
	연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

<변경 후 1>

(2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분		주요 내용
	납입요건	가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) <u>및 개인종합자산관리계좌 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”이라 한다)</u>
	수령요건	55 세 이후 10 년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
	세제혜택	<p><u>[납입금액]</u></p> <p>- 해당과세기간에 다음의 금액을 합한 금액으로 한다.</p> <p>① <u>연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내. 단, 2022 년 12 월 31 일까지 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 50 세 이상인 거주자는 납입액 600 만원 이내</u></p> <p>② <u>상기①에도 불구하고 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300 만원 이내</u></p> <p>③ <u>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</u></p> <p><u>[세액공제]</u></p> <p>- <u>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</u></p>
과세	연금 수령 시	연금소득세 5.5% ~ 3.3% (연령에 따른 차등과세) - 분리과세 한도 1,200 만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)
	연금 외 수령 시	기타소득세 16.5% 분리과세 (해지가산세 없음)
	부득이한 사유로 연금 외 수령 시	연금소득세 5.5%~3.3% 분리과세 (연령에 따른 차등과세) - 부득이한 사유: 천재지변 / 가입자의 사망 또는 해외이주 / 파산 또는 개인회생절차 개시 / 가입자 또는 그 부양가족 <u>(소득세법 제 50 조의 기본공제대상자에 한함)</u> 의 3 개월 이상 요양 / 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고 - 가입자 파산의 선고 또는 개인회생절차 개시의 결정을 받은 경우

<변경 전 2>**(3) 퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세**

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

□ 세액공제

종합소득이 있는 거주자가 연금계좌에 납입한 금액 중 「소득세법」 제59조의3 제1항 각 호에 해당하는 금액을 제외한 금액(“연금계좌 납입액”)의 12%[해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 15%](주1)에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 연금계좌 중 연금저축계좌에 납입한 금액이 연 400만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하고, 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합한 금액이 연 700만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하되, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌 중 연금저축계좌에 납입한 금액이 연 300만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하고, 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합한 금액이 연 700만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 합니다.(주2)

(주1) 2014년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입한 분부터 적용한다.

(주2) 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다.

□ 과세이연

투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.

□ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성

연금수령, 일시금 수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.

<변경 후 2>**(3) 퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세**

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

□ 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 2

천만원을 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

□ 과세이연

투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.

□ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성

연금수령, 일시금 수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.

[간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보			
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문인 력	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
- 과세	소득세법 개정 사항 반영	<변경 전 1>	<변경 후 1>

<변경 전 1>

(2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분		주요 내용
납입요건		가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건		55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세제혜택		연간 저축금액 중 400만원 이내 세액공제 13.2% 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 [해당과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득 금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 경우에는 총 급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5% (지방소득세 포함)]
과세	연금 수령 시	연금소득세 5.5% ~ 3.3% (연령에 따른 차등과세) - 분리과세 한도 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)
	연금 외 수령 시	기타소득세 16.5% 분리과세 (해지가산세 없음)
	부득이한 사유로 연금 외 수령 시	연금소득세 5.5%~3.3% 분리과세 (연령에 따른 차등과세) - 부득이한 사유: 천재지변 / 가입자의 사망 또는 해외이주 / 파산 또는 개인회생절차 개시 / 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양 / 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고
연금계좌 승계		상속인(배우자)가 승계 가능

<변경 후 1>

(2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분		주요 내용
납입요건		가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (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)

세제혜택		<p><u>[납입금액]</u></p> <p>- 해당과세기간에 다음의 금액을 합한 금액으로 한다.</p> <p>① 연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내. 단, 2022 년 12 월 31 일까지 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 50 세 이상인 거주자는 납입액 600 만원 이내</p> <p>② 상기①에도 불구하고 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300 만원 이내</p> <p>③ 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</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>
과세	연금 수령 시	연금소득세 5.5% ~ 3.3% (연령에 따른 차등과세) - 분리과세 한도 1,200 만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)
	연금 외 수령 시	기타소득세 16.5% 분리과세 (해지가산세 없음)
	부득이한 사유로 연금 외 수령 시	연금소득세 5.5%~3.3% 분리과세 (연령에 따른 차등과세) - 부득이한 사유: 천재지변 / 가입자의 사망 또는 해외이주 / 파산 또는 개인회생절차 개시 / 가입자 또는 그 부양가족 (소득세법 제 50 조의 기본공제대상자에 한함)의 3 개월 이상 요양 / 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고 - 가입자 파산의 선고 또는 개인회생절차 개시의 결정을 받은 경우
연금계좌 승계		상속인(배우자)가 승계 가능

<변경 전 2>

(3) 퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세

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

□ 세액공제

종합소득이 있는 거주자가 연금계좌에 납입한 금액 중 「소득세법」 제59조의3 제1항 각 호에 해당하는 금액을 제외한 금액(“연금계좌 납입액”)의 12%[해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 15%](주1)에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 연금계좌 중 연금저축계좌에 납입한 금액이 연 400만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하고, 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 잘합한 금액이 연 700만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하

되, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌 중 연금저축계좌에 납입한 금액이 연 300만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하고, 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합한 금액이 연 700만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 합니다.(주2)

(주1) 2014년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입한 분부터 적용한다.

(주2) 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다.

□ 과세이연

투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.

□ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성

연금수령, 일시금 수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.

<변경 후 2>

(3) 퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세

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

□ 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

□ 과세이연

투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.

□ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성

연금수령, 일시금 수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.

