

변경대비표

1. 집합투자기구 명칭:

명칭	종류(클래스)		금융투자협회펀드코드
한국밸류 10 년투자 연금 증권전환형투자신탁 1 호(주식) (펀드코드: 66508)	C	수수료미징구 오프라인 개인연금	AP736
	C-E	수수료미징구 온라인 개인연금	BG327
	S-P	수수료미징구 온라인슈퍼 개인연금	AP737

2. 주요 변경 내용:

① 투자설명서

- 결산에 따른 수익률 변동성 변경 (15.32% → 21.04%)
- 연금계좌세액공제 개정사항 반영

② 간이투자설명서

- 결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
- 연금계좌세액공제 개정사항 반영

3. 변경대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일: 2021.04.15

[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	<변경전 1>	<변경후 1>
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문 인력	업데이트	-	기준일 변경에 따른 업데이트
10. 집합투자 기구의 투자위 험 라. 이 집합투 자기구에 적합 한 투자자 유 형	결산에 따른 수익률 변동성 변경	이 투자신탁은 <u>최근 결산일(2020년 03월 18일)</u> 기준 직전 3년간의 주간 수익률 변동을 측정한 연환산 표준편차가 15.32% 로 산출되어 6단계의 위험등급 중 2등급(높은 위험)으로 분류되었습니다. 따라서 이 투자신탁은 주식투자를 통한 실세금리 이상의 수익을 추구하면서 높은 수준의 수익률 변동성을 감내할 수 있는 장기투자자에게 적합합니다.	이 투자신탁은 <u>최근 결산일(2021년 03월 18일)</u> 기준 직전 3년간의 주간 수익률 변동을 측정한 연환산 표준편차가 21.04% 로 산출되어 6단계의 위험등급 중 2등급(높은 위험)으로 분류되었습니다. 따라서 이 투자신탁은 주식투자를 통한 실세금리 이상의 수익을 추구하면서 높은 수준의 수익률 변동성을 감내할 수 있는 장기투자자에게 적합합니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자 기구에 부과되 는 보수 및 비 용	업데이트		결산에 따른 업데이트
14. 이익 배분 및 과세에 관 한 사항. (4) 연금저축 계좌 가입자에 대한 과세	소득세법 개정 사항 반영	<변경전 1>	<변경후 1>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
2. 연도별 성 정 및 환매현 황 3. 집합투자기 구의 운용실적 (세전 기준) 가. 연평균 수 익률	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트

나. 연도별 수익률 추이 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황			
--------------------------------------	--	--	--

제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	업데이트	-	기준일 변경에 따른 업데이트
-------------------------------------	------	---	-----------------

제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	업데이트		기준일 변경에 따른 업데이트
------------------------	------	--	-----------------

<변경전 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 종합소득금액이 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 3개월 이상 요양 / 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고
연금계좌 승계		상속인(배우자)가 승계 가능

<변경후 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) <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)
공제제도		<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 일 까지 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만 원을 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 연금 저축계좌 납입액 300 만원 이내</p> <p>③ 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300 만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경 우에는 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	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)
	분리과세한도	1,200 만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령시 제외)
	연금 외 수령 시 과세 (통상적인 경우)	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
	해지가산세	없음
	연금 외 수령 시 부득이한 경우	<ul style="list-style-type: none"> - 천재지변 - 가입자의 사망, 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
	연금 외 수령 시 과세 (부득이한 경우)	<u>연금소득으로 5.5%~3.3% 분리과세</u>
연금계좌 승계		상속인(배우자)가 승계 가능

[간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보			
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문인 력 - 과세	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트

<변경전 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

<변경후 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) <u>및 개인종합자산관리계좌 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”이라 한다)</u>
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
공제제도	[납입금액]

		<p>- 해당과세기간에 다음의 금액을 합한 금액으로 한다.</p> <p>① 연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내. 단, 2022 년 12 월 31 일 까지 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만 원을 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>[세액공제]</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	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)
	분리과세한도	1,200 만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령시 제외)
	연금 외 수령 시 과세 (통상적인 경우)	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
	해지가산세	없음
	연금 외 수령 시 부득이한 경우	<ul style="list-style-type: none"> - 천재지변 - 가입자의 사망, 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
	연금 외 수령 시 과세 (부득이한 경우)	연금소득으로 5.5%~3.3% 분리과세
연금계좌 승계		상속인(배우자)가 승계 가능