

## 변경대비표

1. 대상약관: 청년형 장기집합투자증권저축약관
2. 시행일 : 2025 년 5 월 23 일
3. 기존 가입고객에 대한 개정약관 적용 여부 : 적용
4. 변경 대비표

| 변 경 전                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 변 경 후                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 비 고                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <p><b>제 1 조~제 2 조 &lt;생략&gt;</b></p> <p><b>제 3 조(청년형 장기집합투자증권 저축의 가입)</b> ① 청년형 장기집합투자증권저축에 가입할 수 있는 자는 대통령령으로 정하는 청년(<u>가입일 현재 만 19 세 이상 만 34 세 이하인 사람</u>)으로서 제 1 호에 따른 소득기준을 충족하는 거주자여야 한다. 다만, 병역을 이행한 경우에는 그 기간(6 년을 한도로 한다)을 가입일 현재 연령에서 빼고 계산한 연령이 <u>만 34 세</u> 이하인 사람을 포함한다.</p> <p>1. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 소득기준을 충족하여야 한다. <u>다만, 가입 직전 3 개 과세기간 중 1 회이상 금융소득종합과세 대상자는 제외한다.</u></p> <p>가. 가입 당시 직전 과세기간의 총급여액이 5 천만원 이하인 경우(직전 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득과 종합소득 과세표준에 합산되지 아니하는 종합소득이 있는 경우로 한정하고, 비과세소득만 있는 경우는 제외한다.)</p> <p>나. 가입 당시 직전 과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는</p> | <p><b>제 1 조~제 2 조 &lt;좌동&gt;</b></p> <p><b>제 3 조(청년형 장기집합투자증권 저축의 가입)</b> ① 청년형 장기집합투자증권저축에 가입할 수 있는 자는 대통령령으로 정하는 청년(<u>가입일 현재 19 세 이상 34 세 이하인 사람</u>)으로서 제 1 호에 따른 소득기준을 충족하는 거주자여야 한다. 다만, 병역을 이행한 경우에는 그 기간(6 년을 한도로 한다)을 가입일 현재 연령에서 빼고 계산한 연령이 <u>34 세</u> 이하인 사람을 포함한다.</p> <p>1. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 소득기준을 충족하여야 한다. <u>조세특례제한법 제 129 조의 2 에 의하여 계좌의 가입일 또는 연장일이 속한 과세기간의 직전 3 개 과세기간 중 1 회 이상 소득세법 제 14 조 제 3 항 제 6 호에 따른 소득의 합계액이 같은 호에 따른 이자소득등의 기준금액을 초과한 자에 대해서는 해당 과세특례를 적용하지 아니한다.</u></p> <p>가. 가입 당시 직전 과세기간의 총급여액이 5 천만원 이하인 경우(직전 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득과 종합소득</p> | <p>“만” 문구 삭제</p> <p>조세특례제한법 제 129 조 2 문구 명확화</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <p>종합소득금액이 3 천 8 백만원이하인 경우(직전 과세기간의 총급여액이 5 천만원을 초과하는 근로소득이 있는 경우 및 비과세소득만 있는 경우는 제외한다.)</p> <p>다. 소득 기준연도는 직전연도를 기준으로 한다. 다만 가입 신청일 현재 대통령령이 정하는 사유로 직전 과세기간의 총급여액 또는 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액(이하 "총급여액등"이라 한다)을 확인하기 곤란한 경우는 전전 과세기간의 총급여액등을 직전 과세기간의 총급여액등으로 보아 해당 소득을 적용한다</p> <p>라. 거주자가 「소득세법」제 12 조제 3 호마목에 따른 육아휴직급여, 육아휴직수당 또는 대통령령으로 정하는 소득이 있는 경우는 비과세소득만 있는자로 보지 않는다.</p> <p>②~④ &lt;생략&gt;</p> <p><b>제 4 조~제 6 조 &lt;생략&gt;</b></p> | <p>과세표준에 합산되지 아니하는 종합소득이 있는 경우로 한정하고, 비과세소득만 있는 경우는 제외한다.)</p> <p>나. 가입 당시 직전 과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 3 천 8 백만원이하인 경우(직전 과세기간의 총급여액이 5 천만원을 초과하는 근로소득이 있는 경우 및 비과세소득만 있는 경우는 제외한다.)</p> <p>다. 소득 기준연도는 직전연도를 기준으로 한다. 다만 가입 신청일 현재 대통령령이 정하는 사유로 직전 과세기간의 총급여액 또는 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액(이하 "총급여액등"이라 한다)을 확인하기 곤란한 경우는 전전 과세기간의 총급여액등을 직전 과세기간의 총급여액등으로 보아 해당 소득을 적용한다.</p> <p>라. 거주자가 「소득세법」제 12 조제 3 호마목에 따른 육아휴직급여, 육아휴직수당 또는 대통령령으로 정하는 소득이 있는 경우는 비과세소득만 있는자로 보지 않는다.</p> <p>②~④ &lt;좌동&gt;</p> <p><b>제 4 조~제 6 조 &lt;좌동&gt;</b></p> |                                       |
| <p><b>제 7 조(전환 및 인출) ① ~② &lt;생략&gt;</b></p> <p><u>③ 전환형 장기집합투자증권저축 상품 간의 전환은 동일한 운용사가 운용하는 상품으로만 가능하다.</u></p> <p><b>제 8 조 &lt;생략&gt;</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p><b>제 7 조(전환 및 인출) ① ~② &lt;좌동&gt;</b></p> <p><b>③ &lt;삭제&gt;</b></p> <p><b>제 8 조 &lt;좌동&gt;</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>청년형 종목전환 시행에 따른 순번 삭제</p>          |
| <p><b>제 9 조(세제혜택 제한) 청년형 장기집합투자증권저축계약을 체결한 저축자가 해당 저축의 가입일부터 3 년 미만의 기간 내에</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>제 9 조(세제혜택 제한) 청년형 장기집합투자증권저축계약을 체결한 저축자가 <u>해당 계약을 해지한 경우(해당 저축의</u></b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p>조세특례제한법 제 91 조 20 의 4 항 문구 명확화</p> |

|                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                         |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p><u>원금·이자·배당·주식 또는 수익증권 등의 전부 또는 일부를</u></p> <p><u>인출하거나 제 3 자에게 양도한 경우</u> 해당 과세기간부터 제 8 조 1 항에 따른 소득공제를 받을 수 없다.</p> <p><b>제 10 조~제 15 조&lt;생략&gt;</b></p>            | <p><u>가입일부터 3 년이 경과하기 전에 해당 저축으로부터</u></p> <p><u>원금·이자·배당·주식 또는 수익증권 등의 전부 또는 일부를</u></p> <p><u>인출하거나 제 3 자에게 양도한 경우를 포함)에는</u> 해당</p> <p>과세기간부터 제 8 조 1 항에 따른 소득공제를 받을 수 없다.</p> <p><b>제 10 조~제 15 조&lt;좌동&gt;</b></p> |  |
| <p><b>&lt;부칙&gt;</b></p> <p>1. 이 약관은 2023 년 03 월 10 일 부터 시행한다.</p> <p>2. 개정규정은 2024 년 1 월 1 일부터 시행한다.</p> <p>3. 개정규정은 2025 년 1 월 1 일부터 시행한다.</p> <p><b>&lt;신설&gt;</b></p> | <p><b>&lt;부칙&gt;</b></p> <p>1~3 &lt;좌동&gt;</p> <p><u>4. 개정규정은 2025 년 5 월 23 일부터 시행한다.</u></p>                                                                                                                           |  |