

한국밸류 10년투자 소득공제 증권투자신탁(채권혼합) 투자설명서 변경 대비표

- 효력발생일: 2015.02.06

항 목	정정사유	정정전	정정후
투자결정시 유의사항	서식 개정	<p>3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>4. 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>(신설)</p>	<p>3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장이 없으며 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권(일괄)신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>8. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p>
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	과세 관련 추가 안내사항 등 반영	(신설)	해당내용 기재
제 2 부. 8. 가. 투자대상	투자대상 명확화	<p>주1) 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각호의 방법으로 투자신탁재산을 운용할 수 있습니다.</p> <p>1. ~2. (생략)</p> <p>(신설)</p>	<p>주1) 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각호의 방법으로 투자신탁재산을 운용할 수 있습니다.</p> <p>1. ~2. (현행과 같음)</p> <p>3. 환매조건부 매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다)</p>
제 2 부. 14. 나. (3) 투자자에 대한 과세율	관련 법령 개정내용 반영	<p><u>개인 15.4%(주민세 포함), 일반법인 14%</u></p> <p>거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, <u>주민세</u> 1.4%)의 세율로</p>	<p><u>개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)</u></p> <p>거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, <u>지방소득세</u> 1.4%)의 세율로</p>

		<p>원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수 (금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다.</p>	<p>원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%(소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 (금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다.</p>
제 2 부. 14. 나. (3) 투자자에 대한 과세율	세제혜택 관련 추가 기재사항 반영	<p>세제혜택 : 납입액의 40% 공제(연 240만원 한도). 다만, 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니함</p>	<p>세제혜택 : 납입액의 40% 공제(연 240만원 한도, 단 소득공제를 통해 감면받는 소득세액의 20%에 대해서는 농어촌특별세 별도 부과). 다만, 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니함</p>
제4부. 6. 채권평가회사에 관한 사항	변경사항 반영	-	채권평가회사 추가사항 등 반영
제 5 부. 2. 가. 의무해지	관련 법령 개정내용 반영	<p>집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>- 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료 / 수익자총회의 투자신탁 해지결의 / 투자신탁의 피흡수 합병 / 투자신탁의 등록 취소/신설</p>	<p>집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>- 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료 / 수익자총회의 투자신탁 해지결의 / 투자신탁의 피흡수 합병 / 투자신탁의 등록 취소/ <u>수익자의 총수가 1인이 되는 경우(단, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외)</u></p>
투자설명서 교부 및 주요 내용 설명 확인서	서식 개정	(생략)	(삭제)