

변경대비표

1. 변경내용 : 농어촌특별세 별도 부과 사실 표기 및 일반법인 과세율 변경 표기
2. 변경적용일 : 2015년 2월 6일
3. 대비표

투자설명서

구 분	변 경 전	변 경 후
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>(2) 수익자에 대한 과세</p> <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><u>(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인</u> <u>15.4%(주민세 포함), 일반법인 14%</u></p> <p>거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 수익</p>	<p>(2) 수익자에 대한 과세</p> <p>세제혜택: 납입액의 40% 공제(연 240만원 한도). 다만, <u>소득공제를 통해 감면받는 소득세액의 20%에 대해서는 농어촌특별세 별도부과.</u> <u>또한</u> 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니함</p> <p><u>(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4%(주민세 포함)</u></p> <p>거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p><u>내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제</u></p>

	<p>자인 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 수입금액과 당해 법인 수입금액 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.</p>	<p>외)됩니다. 이러한 소득은 수익자인 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 수입금액과 당해 법인 수입금액 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.</p>
<p>제4부 1.집합투자업자에 관한 사항</p>	<p>라. 운용자산규모 (최신일 기준 업데이트)</p>	<p>라. 운용자산규모 (최신일 기준 업데이트)</p>