

정 정 신 고 (보 고)

2017년 1월 25일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009년 5월 4일

3. 정정사항 :

- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매 및 평가이익 유보, 2016.04.01 시행)
- 소득세법 개정사항 반영(2017.01.01 시행)

4. 정정사항

항 목	정정사유	정정전	정정후
제 2 부. 14. 가. 이익 배 분	소득세법 시행령 개정사항 반영(투 자신탁재산의 매 매 및 평가이익 유보, 2016.04.01 시 행)	① 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 현금 또는 새로이 발행 되는 수익증권으로 돌려받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 수익 자와 판매회사간 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배 금 지급일의 기준가격으로 수익증 권을 매수합니다. <u>다만, 법 제242 조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다.</u> ② ~ ③ (생 략) (신 설)	① 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 현금 또는 새로이 발행 되는 수익증권으로 돌려받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 수익 자와 판매회사간 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배 금 지급일의 기준가격으로 수익증 권을 매수합니다. <u>다만, 집합투자 업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하 며, 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에도 분배를 유보 합니다.</u> <u>1. 법 제238조에 따라 평가한 투 자신탁재산의 평가이익</u> <u>2. 법 제240조 제1항의 회계처리 기준에 따른 투자신탁재산의 매매 이익</u> ② ~ ③ (현행과 같음) ※ (집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항) 2017년 1월 25일 이후 매년 결산

			<p>· 분배할 때 집합투자기구의 회계기간동안 집합투자재산의 운용에 따라 발생한 이익금 중 집합투자재산의 매매 및 평가 이익은 분배되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됩니다(다만, 분배를 유보할 수 없는 이자·배당소득 등은 매년 결산·분배되어 과세됩니다). 이 경우 환매연도에 과세된 보유기간 동안의 매매 및 평가 이익을 포함한 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가하여 불리하게 작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.</p>
제 2 부. 14. 나. 과세	소득세법 개정사항 반영 (2017.01.01 시행)	<p>(4) 종류C-P, 종류C-Pe, 종류S-P 수익증권 가입자 : 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>세액공제: 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함)</p> <p>단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 [해당과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함)]</p>	<p>(4) 종류C-P, 종류C-Pe, 종류S-P 수익증권 가입자 : 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>세액공제: 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함)</p> <p>해당과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함)</p> <p><u>다만, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%</u></p>

			<u>(지방소득세 포함) [2017년 1월 1</u> <u>일 이후 최초로 연금계좌에 납입</u> <u>하는 분부터 적용]</u>
--	--	--	--