

증권신고서 및 투자설명서 변경 대비표

에셋플러스자산운용(주)

1. 대상 투자신탁: 에셋플러스글로벌리치투게더연금증권투자신탁 1 호[주식]

2. 변경시행일(효력발생일): 2017.03.24

3. 변경사유

- 부책임운용전문인력 추가 및 소득세법 개정 반영

4. 변경내용

<증권신고서 및 투자설명서>

항 목	현행	변경(안)														
<요약정보>	II. 집합투자기구의 투자정보 1. 투자전략 (4) 운용전문인력 나. 부책임운용전문인력: -	II. 집합투자기구의 투자정보 1. 투자전략 (4) 운용전문인력 나. 부책임운용전문인력: 이승우, 김천홍, 양승직														
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 <추가>	2. 집합투자기구의 연혁 <table><tr><th>변경시행일</th><th>변경 사항</th></tr><tr><td>2017.03.24</td><td>부책임운용전문인력 추가</td></tr></table>	변경시행일	변경 사항	2017.03.24	부책임운용전문인력 추가										
	변경시행일	변경 사항														
	2017.03.24	부책임운용전문인력 추가														
5. 운용전문인력 나. 부책임운용전문인력: - 다. 운용전문인력의 최근 변경 내역 <추가>	5. 운용전문인력 나. 부책임운용전문인력: 이승우, 김천홍, 양승직 다. 운용전문인력의 최근 변경 내역 <table><tr><th colspan="3">부책임운용역</th></tr><tr><th>성명</th><th colspan="2">운용기간</th></tr><tr><td>이승우</td><td>2017.03.24 ~</td><td>현 재</td></tr><tr><td>김천홍</td><td>2017.03.24 ~</td><td>현 재</td></tr><tr><td>양승직</td><td>2017.03.24 ~</td><td>현 재</td></tr></table>	부책임운용역			성명	운용기간		이승우	2017.03.24 ~	현 재	김천홍	2017.03.24 ~	현 재	양승직	2017.03.24 ~	현 재
부책임운용역																
성명	운용기간															
이승우	2017.03.24 ~	현 재														
김천홍	2017.03.24 ~	현 재														
양승직	2017.03.24 ~	현 재														
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [표1]	14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 <소득세법 개정 반영> [표2]															

제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모(설정원본)	1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 <업데이트> 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 <업데이트> 라. 운용자산 규모(설정원본) <업데이트>
---------------------------------	--	---

[표 1]

구 분	주 요 내 용
납입요건	가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55 세 이후 10 년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	연간 연금저축계좌 납입액 최대 400 만원에 대해 12% 세액공제 단, 종합소득금액 4 천만원이하 또는 근로소득만 있는 총급여액 5 천 5 백만원이하인 거주자에 대해서는 15% 세 액공제(2014.01.01 이후 납입한 분부터 적용)
연금수령시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세포함) 원천징수 1,200 만원 이상시 종합과세 (단, 이연퇴직소득은 별도 세율 적용)
분리과세 한도	1,200 만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 한도산정에서 제외)
해지가산세	없음
연금외수령시 과세 (통상적인경우)	기타소득 원천세율 16.5% 분리과세 (지방소득세 포함) (단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용)
의료목적으로 인출시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세 포함) 원천징수 (연금계좌에서 55 세 이후 가입일부터 5 년 경과하여 의료목적으로 인출하는 경우에 한함)
부득이한 연금외수령시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세 포함) 원천징수
부득이한 연금외수령 사유	<ul style="list-style-type: none"> - 천재지변 - 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 - 가입자 또는 그 부양가족의 3 개월 이상 요양 - 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고

연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능
---------	-----------------

[표 2]

구 분	주 요 내 용			
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)			
세액공제 (연간 저축금액 중)	총급여 (근로소득만 있는 경우)	종합소득금액	연금저축 공제한도	세액공제율 (지방소득세포함)
	5,500만원 이하	4,000만원 이하	400만원	16.5%
	5,500만원 초과~ 1억 2,000만원 이하	4,000만원 초과~ 1억원 이하	400만원	13.2%
	1억 2,000만원 초과	1억원 초과	300만원	13.2%
연금수령시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세포함) 원천징수 1,200만원 이상시 종합과세 (단, 이연퇴직소득은 별도 세율 적용)			
분리과세 한도	1,200만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 한도산정에서 제외)			
해지가산세	없음			
연금외수령시 과세 (통상적인경우)	기타소득 원천세율 16.5% 분리과세 (지방소득세 포함) (단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용)			
의료목적으로 인출시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세 포함) 원천징수 (연금계좌에서 55세 이후 가입일부터 5년 경과하여 의료목적으로 인출하는 경우에 한함)			
부득이한 연금외수령시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세 포함) 원천징수			
부득이한 연금외수령 사유	<ul style="list-style-type: none"> - 천재지변 - 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 - 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양 - 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고 			

연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능
---------	-----------------

<간이투자설명서>

항 목	현행	변경(안)
<요약정보>	<p>II. 집합투자기구의 투자정보</p> <p>1. 투자전략</p> <p>(4) 운용전문인력</p> <p>나. 부책임운용전문인력: -</p>	<p>II. 집합투자기구의 투자정보</p> <p>1. 투자전략</p> <p>(4) 운용전문인력</p> <p>나. 부책임운용전문인력: 이승우, 김천홍, 양승직</p>