

플러스 텐배거중소형주 증권투자신탁 1호(주식) 변경사항

1.펀드명 : 플러스 텐배거중소형주 증권투자신탁 1호(주식)

2.정정사유 :

1)규약

①클래스 추가 : C-p1(연금저축), C-p2(퇴직연금), C-p1e(연금저축), C-p2e(퇴직연금)

2)투자설명서 및 간이투자설명서

①클래스 추가 : C-p1(연금저축), C-p2(퇴직연금), C-p1e(연금저축), C-p2e(퇴직연금)

②연금 클래스 신설에 따른 과세사항 추가

③최근현황 업데이트

3.변경내용

<규약>

항목	정정사유	정정전	정정후
제3조(집합투자 기구의 종류 및 명칭 등)	클래스 추가	①~②(기재 생략) ③(기재 생략) 1.~13.(기재 생략)	①~②(현행과 동일) ③(현행과 동일) 1.~13.(현행과 동일) <u>14. 종류 C-p1(연금저축) 수익증권: 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌 의 가입자</u> <u>15. 종류 C-p2(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장 법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입 자</u> <u>16. 종류 C-p1e(연금저축) 수익증권: 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌</u>

			<u>의 가입자 중 온라인 투자자</u> 17. 종류 C-p2e(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자 중 온라인 투자자
제10조(수익증권의 발행 및 예탁)	클래스 추가	①(기재 생략) 1.~13.(기재 생략) ②~⑤(기재 생략)	①(현행과 동일) 1.~13.(현행과 동일) 14. 종류 C-p1(연금저축) 수익증권 15. 종류 C-p2(퇴직연금) 수익증권 16. 종류 C-p1e(연금저축) 수익증권 17. 종류 C-p2e(퇴직연금) 수익증권 ②~⑤(현행과 동일)
제39조(보수)	클래스 추가	①~②(기재 생략) ③(기재 생략) 1.~13.(기재 생략)	①~②(현행과 동일) ③(현행과 동일) 1.~13.(현행과 동일) 14. 종류 C-p1(연금저축) 수익증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 6.50 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 6.00 다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.25 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15 15. 종류 C-p2(퇴직연금) 수익증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 6.50 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 5.60 다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.25 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15 16. 종류 C-p1e(연금저축) 수익증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 6.50 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 3.00 다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.25

			<p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>17. 종류 C-p2e(퇴직연금) 수익증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 6.50 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 2.80 다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.25 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p>
제40조(판매수수료)	클래스 추가	①(기재 생략) ②(기재 생략) 1.~3.(기재 생략) 4. 종류C1수익증권, 종류C2 수익증권, 종류C3 수익증권, 종류C4 수익증권, 종류C-e 수익증권, 종류 C-i 수익증권, 종류 C-f 수익증권, 종류C-w 수익증권, 종류S 수익증권, 종류CG 수익증권 : 없음 ③~⑤(기재 생략)	①(현행과 동일) ②(현행과 동일) 1.~3.(현행과 동일) 4. 종류C1수익증권, 종류C2 수익증권, 종류C3 수익증권, 종류C4 수익증권, 종류C-e 수익증권, 종류 C-i 수익증권, 종류 C-f 수익증권, 종류C-w 수익증권, 종류S 수익증권, 종류CG 수익증권, 종류 C-p1(연금저축) 수익증권, 종류 C-p2(퇴직연금) 수익증권, 종류 C-p1e(연금저축) 수익증권, 종류 C-p2e(퇴직연금) 수익증권 : 없음 ③~⑤(현행과 동일)
제52조(수익증권의 통장거래)	클래스 추가	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권 통장거래약관”에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권 저축 약관” (종류 C-p1(연금저축) 수익증권, 종류 C-p1e(연금저축) 수익증권의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.
			부칙 (변경시행일) 이 신탁계약은 2017년 8월 25일부터 시행한다.

<투자설명서>

항목	정정사유	정정전	정정후
요약정보			
I. 집합투자기구의	클래스 추가	주식사항 ·생략된 종류(C2, C3, C4, Ci, Ci, Cf, Cw, AG, CG)에	주식사항 ·생략된 종류(C2, C3, C4, Ci, Ci, Cf, Cw, AG, CG, C-

개요	최근현황 업데이트	대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. 보수	<u>p1(연금저축), C-p2(퇴직연금), C-p1e(연금저축), C- p2e(퇴직연금)</u> 에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. 보수 최근현황 업데이트
Ⅱ. 집합투자기구의 투자정보	최근현황 업데이트	(1)투자전략 3. 운용전문인력 4. 투자실적	(1)투자전략 3. 운용전문인력 4. 투자실적 최근현황 업데이트
Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보	연금 클래스 신설에 따른 과세사항 추가	-	<붙임1> 참조
제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	클래스 추가	-	클래스 추가 C-p1(연금저축) : BV972 C-p2(퇴직연금) : BV974 C-p1e(연금저축) : BV975 C-p2e(퇴직연금) : BV978
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	클래스 추가	-	클래스 추가 C-p1(연금저축) : BV972 C-p2(퇴직연금) : BV974 C-p1e(연금저축) : BV975 C-p2e(퇴직연금) : BV978
2. 집합투자기구 의 연혁	변경사항 추가	추가	2017.08.25. ①클래스 추가 : C-p1(연금저축), C-p2(퇴직연금), C- p1e(연금저축), C-p2e(퇴직연금) ②연금 클래스 신설에 따른 과세사항 추가

			③최근현황 업데이트
5. 운용전문인력에 관한 사항	최근현황 업데이트	가. 운용전문인력	가. 운용전문인력 최근현황 업데이트
6. 집합투자기구의 구조	클래스 추가	가. 집합투자기구의 종류 및 형태 <붙임2> 참조 나. 종류형 구조 -	가. 집합투자기구의 종류 및 형태 <붙임3> 참조 나. 종류형 구조 클래스 추가 C-p1(연금저축): 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌의 가입자 C-p2(퇴직연금): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자 C-p1e(연금저축): 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌의 가입자 중 온라인 투자자 C-p2e(퇴직연금): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자 중 온라인 투자자
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	클래스 추가	나. 환매 (3)환매수수료	나. 환매 (3)환매수수료 클래스 추가: C-p1(연금저축), C-p2(퇴직연금), C-p1e(연금저축), C-p2e(퇴직연금)
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	클래스 추가 및 최근현황 업데이트	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 - 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 -	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <붙임4> 참고 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <붙임5> 참고 (1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및

			보수·비용의 투자기간별 예시) <붙임5> 참고
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	연금 클래스 신설에 따른 과세사항 추가	나. 과세 -	나. 과세 <붙임1> 참조
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	최근현황 업데이트	가. 요약재무정보 나. 대차대조표 다. 손익계산서	가. 요약재무정보 나. 대차대조표 다. 손익계산서 최근현황 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매 현황	최근현황 업데이트	-	최근현황 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	최근현황 업데이트	가. 연평균 수익률 나. 연도별 수익률 추이 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황	가. 연평균 수익률 나. 연도별 수익률 추이 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황 최근현황 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	최근현황 업데이트	가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모 최근현황 업데이트

<간이투자설명서>

항목	정정사유	정정전	정정후
I. 집합투자기구의 개요	클래스 추가 최근현황 업데이트	주석사항 ·생략된 종류(C2, C3, C4, Ci, Ci, Cf, Cw, AG, CG)에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. 보수	주석사항 ·생략된 종류(C2, C3, C4, Ci, Ci, Cf, Cw, AG, CG, <u>C- p1(연금저축), C-p2(퇴직연금), C-p1e(연금저축), C- p2e(퇴직연금)</u> 에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. 보수 최근현황 업데이트
II. 집합투자기구의 투자정보	최근현황 업데이트	(1)투자전략 3. 운용전문인력 4. 투자실적	(1)투자전략 3. 운용전문인력 4. 투자실적 최근현황 업데이트
III. 집합투자기구의 기타 정보	연금 클래스 신설에 따른 과세사항 추가	-	<붙임1> 참조

<붙임1>

▶연금저축계좌 가입자에 대한 과세

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
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 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 12% 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 -다만, 종합소득금액 4천만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 5천 500만원) 이하인 거주자의 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 400만원 이내 세액공제 15% -다만, 종합소득금액 1억원(근로소득만 있는 경우 총급여액 1억 2천만원) 초과하는 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 300만원 이내 세액공제 12%
연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)
분리과세 한도	1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)
연금외 수령시 과세 (통상적인 경우)	기타소득세 16.5%(지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지가산세	없음
부득이한 연금외 수령사유	- 천재지변 - 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 - 가입자 또는 그 부양가족의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양 - 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고

연금외 수령시 과세 (부득이한 경우)	기타소득 13.2% 분리과세 (지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

▶ 퇴직연금 가입자에 대한 과세

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다.

①세액공제(2015년 1월 1일부터)

해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 700만원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 세액공제 합니다.

-다만, 종합소득금액 4천만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 5천 500만원) 이하인 거주자의 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 400만원 이내 금액과 합산하여 700만원 한도 내에서 세액공제 15%

-다만, 종합소득금액 1억원(근로소득만 있는 경우 총급여액 1억 2천만원) 초과하는 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 300만원 이내의 금액과 합산하여 700만원 한도 내에서 세액공제 12%

②과세이연

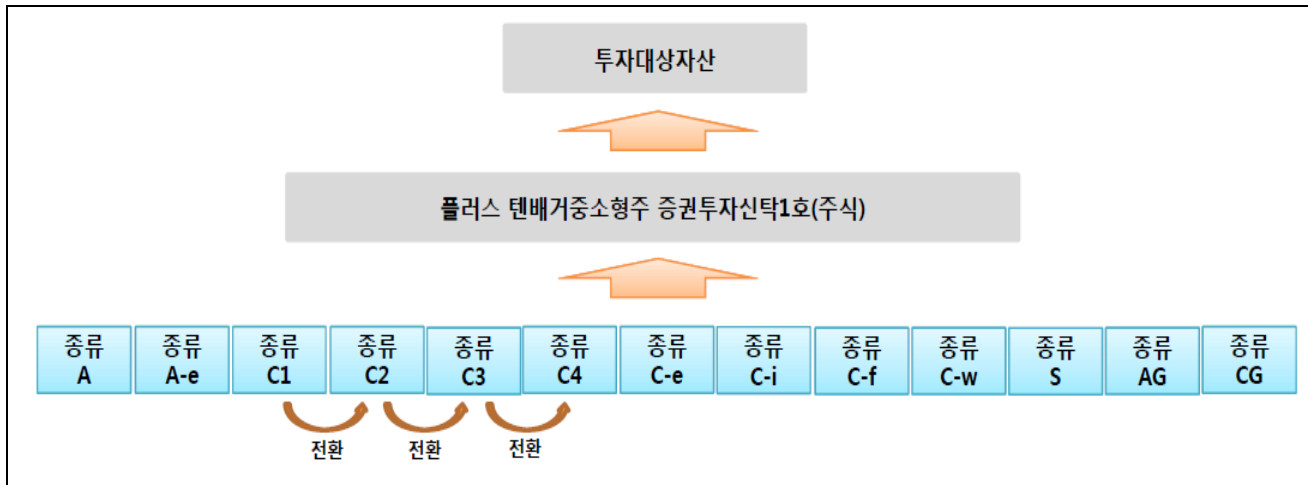
투자신탁의 결산으로 인한 재투자 시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령 시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.

③퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성

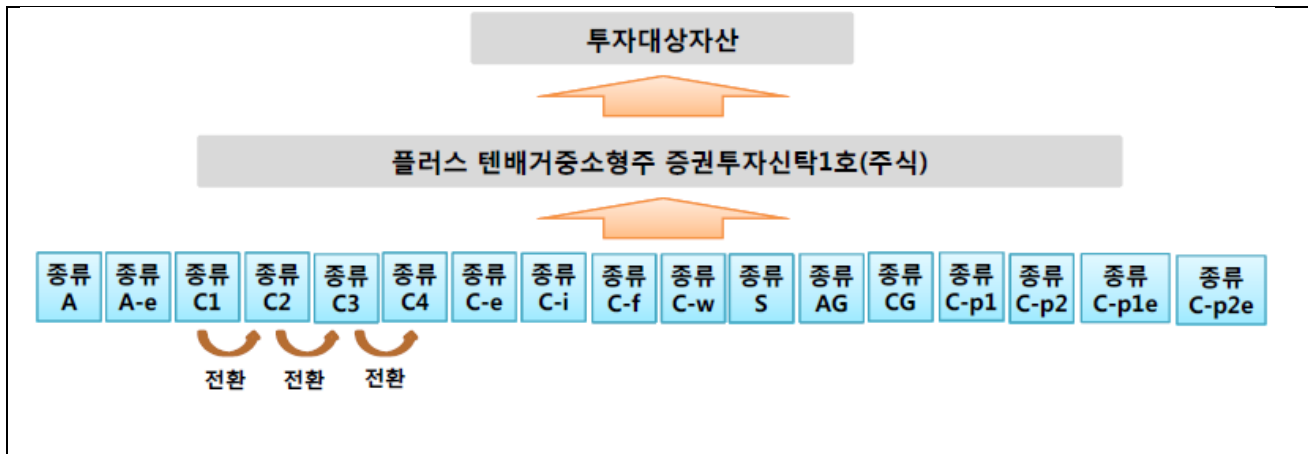
연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.

※퇴직연금제도 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

<붙임2>



<붙임3>



<붙임4> 신설 클래스만 기재

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율(연간, %)			
		선취판매수수료	후취판매수수료	환매수수료	전환수수료
C-p1(연금저축)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌의 가입자	없음	없음	90일 미만 환매시 이익금의 70% 90일 이상 180일 미만 환매시 이익금의 30%	없음
C-p2(퇴직연금)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자				
C-p1e(연금저축)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌의 가입자 중 온라인 투자자				
C-p2e(퇴직연금)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자 중 온라인 투자자				

<붙임5> 신설 클래스만 기재

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)							
	집합투자 업자 보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	기타 비용	총 보수 · 비용	총 보수 · 비용(피투자 집합투자기구 보수포함)	증권 거래 비용
C-p1(연금저축)	0.65	0.60	0.025	0.015	-	1.29	1.29	-
C-p2(퇴직연금)	0.65	0.56	0.025	0.015	-	1.25	1.25	-
C-p1e(연금저축)	0.65	0.30	0.025	0.015	-	0.99	0.99	-
C-p2e(퇴직연금)	0.65	0.28	0.025	0.015	-	0.97	0.97	-

(1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시) (단위 :원)

구분	1년	3년	5년	10년
C-p1(연금저축)	131,416	401,280	693,773	1,523,565
C-p2(퇴직연금)	127,367	388,998	672,825	1,479,195
C-p1e(연금저축)	101,006	308,918	535,793	1,186,430
C-p2e(퇴직연금)	98,975	302,740	525,189	1,163,594