

플러스 웰라이프 증권투자신탁1호(주식) 변경사항

1.펀드명 : 플러스 웰라이프 증권투자신탁1호(주식)

2.정정사유

1)규약

- ①클래스추가(A-e, C-w, S-P, C-p1(연금저축), C-p1e(연금저축), C-p2(퇴직연금), C-p2e(퇴직연금))
- ②환매수수료 삭제
- ③법시행령 개정사항 반영

2)투자설명서 및 간이투자설명서

- ①클래스추가(A-e, C-w, S-P, C-p1(연금저축), C-p1e(연금저축), C-p2(퇴직연금), C-p2e(퇴직연금))
- ②환매수수료 삭제
- ③법시행령 개정사항 반영
- ④최근현황 업데이트
- ⑤미설정 클래스 펀드 예상 기타비용 추가

3.변경내용

<규약>

항목	정정전	정정후
제3조(집합투자기 구의 명칭 및 종류)	①~②(기재생략) ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.	①~②(현행과동일) ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.

구분	투자금액 및 투자자자격	판매수수료 부과여부	환매수수료 부과여부	구분	투자금액 및 투자자자격	판매수수료 부과여부	환매수수료 부과여부
종류 A	가입제한 없음	선취판매수수료 있음	90일미만 환매시 이익금의 70%	종류 A	가입제한 없음	선취판매수수료 있음	없음
종류 C1	가입제한 없음	해당사항 없음		종류 C1	가입제한 없음	해당사항 없음	
종류 C2	C1수익증권 1년 이상보유	해당사항 없음		종류 C2	C1수익증권 1년 이상보유	해당사항 없음	
종류 C3	C2수익증권 1년 이상보유	해당사항 없음		종류 C3	C2수익증권 1년 이상보유	해당사항 없음	
종류 C4	C3수익증권 1년 이상보유	해당사항 없음		종류 C4	C3수익증권 1년 이상보유	해당사항 없음	
종류 C-e	인터넷 가입고객	해당사항 없음		종류 C-e	인터넷 가입고객	해당사항 없음	
종류 C-f	집합투자기구 및 판매회사의 일임형 종합관리계좌를 보유한 고객	해당사항 없음		종류 C-f	집합투자기구 및 판매회사의 일임형 종합관리계좌를 보유한 고객	해당사항 없음	
종류 C-s	납입금액 5억 이상인 고객	해당사항 없음		종류 C-s	납입금액 5억 이상인 고객	해당사항 없음	
종류 S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가	후취판매수수료 있음		종류 S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권	후취판매수수료 있음	
				종류 A-e	온라인을 이용하여 투자하는 수익자를 대상으로 한 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	선취판매수수료 있음	

	(신설)	부과되는 집합투자증권			종류 C-w	판매회사의 일임형 랩계좌를 보유한 자 또는 개인종합자산관리계좌 규정에 의한 신탁업자	해당사항 없음	
					종류 S-P	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 수익자 전용으로서 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	해당사항 없음	
					종류 C-p1 (연금저축)	소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌의 가입자, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	해당사항 없음	
					종류 C-p1e (연금저축)	소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌의 가입자 중 온라인 투자자, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	해당사항 없음	

		<div>종류 C-p2 (퇴직연금)</div> <div>근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자</div> <div>해당사항 없음</div>	
		<div>종류 C-p2e (퇴직연금)</div> <div>근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자 중 온라인 투자자</div> <div>해당사항 없음</div>	
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)</p> <p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 1에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 종류A 수익증권 2. 종류C1 수익증권 3. 종류C2 수익증권 4. 종류C3 수익증권 5. 종류C4 수익증권 6. 종류C-e 수익증권 7. 종류C-f 수익증권 8. 종류C-s 수익증권 9. 종류S 수익증권 10.~16. (신설) 	<p>제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)</p> <p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 1에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>1.~9.(현행과 동일)</p> <p>10. 종류A-e 수익증권</p> <p>11. 종류C-w 수익증권</p> <p>12. 종류S-P 수익증권</p> <p>13. 종류C-P1(연금저축) 수익증권</p> <p>14. 종류C-P1e(연금저축) 수익증권</p> <p>15. 종류C-P2(퇴직연금) 수익증권</p> <p>16. 종류C-P2e(퇴직연금) 수익증권</p>	
제39조(보수)	①~② (기재생략)	①~② (현행과 동일)	

	<p>③제1항의 규정에 의한 당해 종류 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 다만 종류 C-e 수익증권의 판매회사보수율은 다음에서 정하는 바에 따라 시점별로 차등 적용한다.</p> <p>1.~9. (기재생략)</p> <p>10.~16. (신설)</p>	<p>③제1항의 규정에 의한 당해 종류 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 다만 종류 C-e 수익증권의 판매회사보수율은 다음에서 정하는 바에 따라 시점별로 차등 적용한다.</p> <p>1.~9. (현행과 동일)</p> <p>10. 종류A-e 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 6.3</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 3.3</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.1</p> <p>11. 종류C-w 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 6.3</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.0</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.1</p> <p>12. 종류S-P 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 6.3</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 2.4</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>13. 종류C-P1 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 6.3</p>
--	--	---

		<p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 5.0 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>14. 종류C-P1e 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 6.3 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 2.5 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>15. 종류C-P2 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 6.3 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 4.6 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>16. 종류C-P2e 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 6.3 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 2.3 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p>
제40조(판매수수료)	<p>①~② (기재생략)</p> <p>1. 종류A 수익증권 : 납입금액의 100분의 1.0이내(판매회사는 납입금액의 100분의 1.0 이내에서 판매수수료를 자유롭게 선택할 수 있다.) 2. 종류C1, 종류C2, 종류C3, 종류C4, 종류C-e, 종류C-f, 종류C-s, 종류S, (신설), 수익증권 : 없음 3. (신설)</p>	<p>①~② (현행과 동일)</p> <p>1. (현행과 동일) 2. 종류C1, 종류C2, 종류C3, 종류C4, 종류C-e, 종류C-f, 종류C-s, 종류S, 종류C-w, 종류S-P, 종류C-P1(연금저축), 종류C-P1e(연금저축), 종류C-P2(퇴직연금), 종류C-P2e(퇴직연금) 수익증 권 : 없음 3. 종류A-e 수익증권 : 납입금액의 100분의 0.5이내(판매회사는 납입금액의</p>

	③~⑤(기재생략)	100분의 0.5 이내에서 판매수수료를 자유롭게 선택할 수 있다.) ③~⑤(현행과 동일)
제41조(환매수수료)	<p>①이 투자신탁의 모든 종류(클래스)는 환매수수료를 징구하며 수익증권을 환매하는 경우 판매회사(제26조제2항 단서의 사유가 발생하는 경우에는 그 집합투자업자 또는 신탁업자를 말한다)는 환매를 청구한 수익자가 당해 종류 수익증권을 보유한 기간(당해 종류 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 당해 종류 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다)별로 환매수수료를 징구하여 환매대금 지급일의 익영업일까지 투자신탁재산에 편입한다.</p> <p>②환매수수료는 원본좌수에서 발생한 이익금(재투자좌수에서 발생한 손익은 제외한다, 이하 본 항에서 '이익금'이라 한다)을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과 한다</p> <p>1. 90일미만 : 이익금의 70%</p> <p>③판매회사는 제1항 및 제2항의 규정에도 불구하고 제52조의 규정에 의한 "수익증권통장거래계약"에 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 환매수수료의 부과를 면제할 수 있다.</p>	이 투자신탁은 수익증권을 환매하는 경우 환매수수료는 부과하지 아니한다.
제44조의2 (집합투자업자 및 신탁업자의 변경 사유·절차 및 손실·손해 배상)	(신설)	<p>①다음 각 호 외의 사유로 제44조제1항에 따라 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우 수익자는 제39조와는 별도로 제2항에 따른 투자신탁 보수 및 비용을 지급해야 한다.</p> <p>1. 집합투자업자 및 신탁업자가 법령·신탁계약서에 중대한 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 집합투자업자 및 신탁업자가 고의 또는 중과실로 이 투자신탁재산에 중대한 손실 또는 손해를 발생시킨 경우</p> <p>3. 집합투자업자 및 신탁업자가 집합투자업자 및 신탁업자의 변경에 동의한</p>

		<p>경우</p> <p>②제1항에 의하여 수익자총회 결의를 거쳐 집합투자업자 및 신탁업자를 변경할 수 있다. 이 경우 수익자는 집합투자재산으로 다음 각 호에 따른 별도 보상을 지급한다. 다만, 집합투자업자 및 신탁업자가 변경에 이의가 없는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 보상 금액 : (변경시행일 전일의 투자신탁 순자산총액 × 제2호의 대상 기간 일수 × 제39조제3항 각호에 따른 보수율) + (투자신탁 설정과 관련하여 집합투자업자와 신탁업자의 계산으로 지급한 비용(자문료, 시스템개발비 등))</p> <p>2. 대상 기간 : 변경일로부터 6개월간으로 한다. 단, 남은 신탁계약기간이 6개월 미만인 경우에는 변경 시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지의 기간으로 한다.</p> <p>3. 지급방법 : 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <p>③제2항에 불구하고 집합투자업자 및 신탁업자의 변경으로 인해 집합투자업자 및 신탁업자의 손해가 발생할 경우 수익자(법190조제3항에 따른 신탁업자가 수익자총회를 요청하여 집합투자업자를 변경한 경우는 수익자 및 신탁업자로 한다)를 상대로 비용 등 손해배상을 청구할 수 있다.</p>
제52조(수익증권의 통장거래)	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-p1(연금저축) 수익증권, 종류 C-p1e(연금저축) 수익증권의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.
		<p>부 칙</p> <p>(변경시행일) 이 신탁계약은 2020년 06월 30일부터 시행한다.</p>

<투자설명서>

항목	정정사유	정정전	정정후
요약정보			
투자비용	최근현황 업데이트	<p>투자비용</p> <p>(주2) 종류 A형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 4개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. 종류 C1을 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시 종류C2 → 종류C3 → 종류C4로 자동전환 되므로 상기 예시에서는 전환을 가정하여 적용한 것입니다.</p> <p>(주5) 종류 A 수익증권의 선취판매수수료는 납입금액의 1.0%이내에서 판매회사별로 다를 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 1.0%를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였습니다.</p> <p>(주6) 해당 집합투자기구는 오프라인 클래스인 종류 A에 비해 일반적으로 투자비용이 저렴한 온라인 클래스인 종류 Ae가 설정되지 않았습니다.</p>	<p>투자비용</p> <p>클래스(Ae)추가</p> <p>최근현황 업데이트</p> <p>(주2) 종류 A형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 4개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 9개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. 종류 C1을 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시 종류C2 → 종류C3 → 종류C4로 자동전환 되므로 상기 예시에서는 전환을 가정하여 적용한 것입니다.</p> <p>(주5) 종류 A(종류 Ae) 수익증권의 선취판매수수료는 납입금액의 1.0% (0.5%)이내에서 판매회사별로 다를 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 1.0%(0.5%)를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였습니다.</p> <p>(주6) 미설정 된 클래스는 연간 기타비용이 확정되어 있지 않으므로 각각 종류 C1, C2, C3는 0.0027%, 종류 A-e는 0.0030%로 가정하여 산출하였습니다. 클래스 설정시 기타비용의 확정 등으로 예상비용이 변동 될 수 있음에 유의하시기 바랍니다.</p>
투자실적추이	최근현황	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률)

(연평균수익률)	업데이트		최근현황 업데이트
운용전문인력	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 최근현황 업데이트
환매수수료	최근현황 업데이트	환매수수료 90일 미만 환매시 이익금의 70%	환매수수료 없음
과세	연금 클래스 신설에 따른 과세사항 추가	신설	붙임1 참조
집합투자기구의 종류	클래스 신설에 따른 정정		붙임2 참조
제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	클래스 신설에 따른 정정	신설	붙임3 참조
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	클래스 신설에 따른 정정	추가	붙임3 참조
2. 집합투자기구의 연혁	최근현황 업데이트	추가	2020.06.30 ①클래스추가(A-e, C-w, S-p, C-p1(연금저축), C-p1e(연금저축), C-p2(퇴직연금), C-p2e(퇴직연금)) ②환매수수료 삭제 ③법시행령 개정사항 반영 ④최근현황 갱신

			⑤미설정 클래스 펀드 예상 기타비용 추가									
5. 운용전문인력에 관한 사항	최근현황 업데이트	가. 운용전문인력	가. 운용전문인력 최근현황 업데이트									
6. 집합투자기구의 구조	클래스 신설에 따른 정정	나. 종류형 구조	나. 종류형 구조 붙임2 참조									
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	변경사항	나. 환매 (3) 환매수수료 이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매 청구하실 수 있습니다. <table><tr><th>종류별</th><th>환매수수료</th></tr><tr><td>수수료선취-오프라인(A)</td><td rowspan="6">90일 미만 환매시 이익금의 70%</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인- 보수체감(C1~C4)</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인(C-e)</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f)</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인- 고액(C-s)</td></tr><tr><td>수수료후취-온라인슈퍼(S)</td></tr></table>	종류별	환매수수료	수수료선취-오프라인(A)	90일 미만 환매시 이익금의 70%	수수료미징구-오프라인- 보수체감(C1~C4)	수수료미징구-온라인(C-e)	수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f)	수수료미징구-오프라인- 고액(C-s)	수수료후취-온라인슈퍼(S)	나. 환매 (3) 환매수수료 이 투자신탁은 환매수수료를 부과하지 않습니다
종류별	환매수수료											
수수료선취-오프라인(A)	90일 미만 환매시 이익금의 70%											
수수료미징구-오프라인- 보수체감(C1~C4)												
수수료미징구-온라인(C-e)												
수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f)												
수수료미징구-오프라인- 고액(C-s)												
수수료후취-온라인슈퍼(S)												

		주1) 다만, 이익금은 “투자원본에서 발생한 이익금”을 기준으로 한 것이며, 재투자된 지분에서 발생한 손익은 제외됩니다.	
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	환매수수료 삭제 및 클래스 신설에 따른 정정	<p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p>주1) 선취판매수수료율은 판매회사가 납입금액의 1.0%이내에서 수수료율을 달리 정할 수 있습니다.</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>(1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시)</p> <p>주3) 종류 A형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 4개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>주4) 종류 A 수익증권의 선취판매수수료는 납입금액의 1% 이내에서 판매회사별로 다를 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 1%를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였습니다.</p> <p>신설</p>	<p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p>붙임4 참조</p> <p>주1) 선취판매수수료율은 판매회사가 종류 A(종류 Ae) 수익증권의 납입금액의 1.0%(0.5%)이내에서 수수료율을 달리 정할 수 있습니다.</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>붙임5 참조</p> <p>(1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시)</p> <p>붙임6 참조</p> <p>주3) 종류 A형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 4개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 9개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>주4) 종류 A(종류 Ae) 수익증권의 선취판매수수료는 납입금액의 1.0% (0.5%)이내에서 판매회사별로 다를 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 1.0%(0.5%)를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였습니다.</p> <p>주6) 미설정 된 클래스는 연간 기타비용이 확정되어 있지 않으므로 각각 종류 C1, C2, C3는 0.0027%, 종류 S는 0.0029%, 종류 C-f, A-e, C-w, S-p, C-p1, C-p1e, C-p2, C-p2e는 0.0030%로 가정하여</p>

			산출하였습니다. 클래스 설정시 기타비용의 확정 등으로 예상비용이 변동 될 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	연금 클래스 신설에 따른 과세사항 추가	나. 과세 신설	나. 과세 붙임7 참조
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	최근현황 업데이트	가. 요약재무정보 나. 대차대조표 다. 손익계산서	가. 요약재무정보 최근현황 업데이트 나. 대차대조표 최근현황 업데이트 다. 손익계산서 최근현황 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매 현황	최근현황 업데이트	-	최근현황 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	최근현황 업데이트	가. 연평균 수익률(세전 기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황	가. 연평균 수익률(세전 기준) 최근현황 업데이트 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) 최근현황 업데이트 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황 최근현황 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			

1. 집합투자업자에 관한 사항	최근현황 업데이트	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 최근현황 업데이트 라. 운용자산 규모 최근현황 업데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	법시행령 개정사항 반영	나. 수시공시 신설	<p>나. 수시공시</p> <p>(1)-2 집합투자업자 및 신탁업자의 변경 사유·절차 및 손실·손해 배상</p> <p>① 다음 각 호 외의 사유로 집합투자계약 제44조제1항에 따라 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우 수익자는 집합투자계약 제39조와는 별도로 제2항에 따른 투자신탁 보수 및 비용을 지급해야 한다.</p> <p>1. 집합투자업자 및 신탁업자가 법령·신탁계약서에 중대한 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 집합투자업자 및 신탁업자가 고의 또는 중과실로 이 투자신탁재산에 중대한 손실 또는 손해를 발생시킨 경우</p> <p>3. 집합투자업자 및 신탁업자가 집합투자업자 및 신탁업자의 변경에 동의한 경우</p> <p>② 제1항에 의하여 수익자총회 결의를 거쳐 집합투자업자 및 신탁업자를 변경 할 수 있다. 이 경우 수익자는 집합투자재산으로 다음 각 호에 따른 별도 보상을 지급한다. 다만, 집합투자업자 및 신탁업자가 변경에 이의가 없는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p>

			<p>1. 보상 금액 : (변경시행일 전일의 투자신탁 순자산총액 × 제2호의 대상 기간 일수 × 집합투자규약 제39조제3항 각호에 따른 보수율) + (투자신탁 설정과 관련하여 집합투자업자와 신탁업자의 계산으로 지급한 비용(자문료, 시스템개발비 등))</p> <p>2. 대상 기간 : 변경일로부터 6개월간으로 한다. 단, 남은 신탁계약기간이 6개월 미만인 경우에는 변경 시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지의 기간으로 한다.</p> <p>3. 지급방법 : 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <p>③ 제2항에 불구하고 집합투자업자 및 신탁업자의 변경으로 인해 집합투자업자 및 신탁업자의 손해가 발생할 경우 수익자(법190조제3항에 따른 신탁업자가 수익자총회를 요청하여 집합투자업자를 변경한 경우는 수익자 및 신탁업자로 한다)를 상대로 비용 등 손해배상을 청구할 수 있다.</p>
--	--	--	---

<간이투자설명서>

항목	정정사유	정정전	정정후
간이투자설명서			
투자비용	최근현황 업데이트	<p>투자비용</p> <p>(주2) 종류 A형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 4개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수</p>	<p>투자비용</p> <p>클래스(Ae)추가</p> <p>최근현황 업데이트</p> <p>(주2) 종류 A형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 4개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과</p>

		<p>등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. 종류 C1을 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시 종류C2 → 종류C3 → 종류C4로 자동전환 되므로 상기 예시에서는 전환을 가정하여 적용한 것입니다.</p> <p>(주5) 종류 A 수익증권의 선취판매수수료는 납입금액의 1.0%이내에서 판매회사별로 다를 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 1.0%를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였습니다.</p> <p>(주6) 해당 집합투자기구는 오프라인 클래스인 종류 A에 비해 일반적으로 투자비용이 저렴한 온라인 클래스인 종류 Ae가 설정되지 않았습니다</p>	<p>종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 9개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. 종류 C1을 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시 종류C2 → 종류C3 → 종류C4로 자동전환 되므로 상기 예시에서는 전환을 가정하여 적용한 것입니다.</p> <p>(주5) 종류 A(종류 Ae) 수익증권의 선취판매수수료는 납입금액의 1.0% (0.5%)이내에서 판매회사별로 다를 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 1.0%(0.5%)를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였습니다.</p> <p>(주6) 미설정 된 클래스는 연간 기타비용이 확정되어 있지 않으므로 각각 종류 C1, C2, C3는 0.0027%, 종류 A-e는 0.0030%로 가정하여 산출하였습니다. 클래스 설정시 기타비용의 확정 등으로 예상비용이 변동 될 수 있음에 유의하시기 바랍니다.</p>
투자실적추이 (연평균수익률)	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 최근현황 업데이트
환매수수료	최근현황 업데이트	환매수수료 90일 미만 환매시 이익금의 70%	환매수수료 없음
과세	연금 클래스 신설에 따른 과세사항 추가	신설	붙임1 참조

집합투자기구의 종류	클래스 신설에 따른 정정	신설	붙임2 참조
---------------	------------------	----	------------------------

<붙임1>

과세

-변경 전-

구 분	과세의 주요내용
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 <u>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</u> 입니다.
수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

-변경 후-

구 분	과세의 주요내용
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 <u>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</u> 입니다.
수익자	<p><연금저축 가입자에 대한 과세></p> <p>①납입요건 가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> <p>②수령요건 55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령(가입자의 수령개시 신청 후 인출)</p> <p>③세액공제 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%</p> <p>④연금수령시 과세 연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)</p>

⑤분리과세 한도

1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)

⑥연금외 수령시 과세

- 통상적인 경우: 기타소득세 16.5%(지방소득세 포함)단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
- 부득이한 경우: 기타소득 13.2% 분리과세 (지방소득세 포함)

(*부득이한 연금 외 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)

⑦연금계좌 승계

상속인(배우자)이 승계 가능

<퇴직연금 가입자에 대한 과세>

①세액공제

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.

<붙임2>

-변경 전-

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 4개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.
	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 4개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.
	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
판매 경로	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.

기타	보수체감 (CDSC)	판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.
	펀드 등 (F)	펀드 및 기관투자자자용 집합투자기구입니다.
	고액 (s)	회사가 정하는 방침에 따른 고액거래자용 집합투자기구입니다.

-변경 후-

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 4개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. *온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 9개월이 경과되는 시점
	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 4개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. *온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 9개월이 경과되는 시점
판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.

	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
기타	보수체감 (CDSC)	판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.
	펀드 등 (F)	펀드 및 기관투자자용 집합투자기구입니다.
	고액 (s)	회사가 정하는 방침에 따른 고액거래자용 집합투자기구입니다.
	개인연금 (P1)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	퇴직연금 (P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	랩 (W)	Wrap Account용(판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자) 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌용 집합투자기구입니다.

<붙임3>

1. 집합투자기구의 명칭

-변경 전-

명칭	플러스 웰라이프 증권투자신탁1호(주식) (17686)				
종류	수수료선취-오프라인(A)	수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)	수수료미징구-오프라인-보수체감(C2)	수수료미징구-오프라인-보수체감(C3)	수수료미징구-오프라인-보수체감(C4)
금융투자협회 펀드코드	17687	17688	17689	17690	17691
종류	수수료미징구-온라인(C-e)	수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f)	수수료미징구-오프라인-고액(C-s)	수수료후취-온라인슈퍼(S)	
금융투자협회 펀드코드	17693	18360	18361	AQ220	

-변경 후-

명칭	플러스 웰라이프 증권투자신탁1호(주식) [한국금융투자협회 펀드코드 : KR5311176865 (단축코드:17686)]				
종류	수수료선취-오프라인(A)	수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)	수수료미징구-오프라인-보수체감(C2)	수수료미징구-오프라인-보수체감(C3)	수수료미징구-오프라인-보수체감(C4)
금융투자협회 펀드코드	KR5311176873 (단축코드:17687)	KR5311176881 (단축코드:17688)	KR5311176899 (단축코드:17689)	KR5311176907 (단축코드:17690)	KR5311176915 (단축코드:17691)
종류	수수료미징구-온라인(C-e)	수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f)	수수료미징구-오프라인-고액(C-s)	수수료후취-온라인슈퍼(S)	수수료선취-온라인(A-e)
금융투자협회 펀드코드	KR5311176931 (단축코드:17693)	KR5311183606 (단축코드:18360)	KR5311183614 (단축코드:18361)	KR5311AQ2200 (단축코드:AQ220)	K55311D75162 (단축코드:D7516)
종류	수수료미징구-오프라인-랩(C-w)	수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-p1)	수수료미징구-온라인-개인연금(C-p1e)	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-p2)
금융투자협회 펀드코드	K55311D75170 (단축코드:D7517)	K55311D75188 (단축코드:D7518)	K55311D75196 (단축코드:D7519)	K55311D75204 (단축코드:D7520)	K55311D75212 (단축코드:D7521)
종류	수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-p2e)				

금융투자협회 펀드코드	K55311D75220 (단축코드:D7522)				
----------------	------------------------------	--	--	--	--

<붙임4>

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

-변경 전-

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율(연간, %)			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매 수수료	전환 수수료
수수료선취- 오프라인(A)	가입제한 없음, 선취판매수수료징구	납입금액의 1%이내	없음	90일미만 환매시 이익금의 70%	없음
수수료미징구- 오프라인- 보수체감(C1)	가입제한 없음, 판매수수료 징구하지 않음	없음	없음		
수수료미징구- 오프라인- 보수체감(C2)	종류C1 수익증권을 1년 이상 보유한 투자자, 판매수수료 징구하지 않음	없음	없음		
수수료미징구- 오프라인- 보수체감(C3)	종류C2 수익증권을 1년 이상 보유한 투자자, 판매수수료 징구하지 않음	없음	없음		
수수료미징구- 오프라인- 보수체감(C4)	종류C3 수익증권을 1년 이상 보유한 투자자, 판매수수료 징구하지 않음	없음	없음		
수수료미징구-	판매회사의 인터넷뱅킹을 통하여 투자하는 자	없음	없음		

온라인(C-e)					
수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f)	집합투자기구 및 판매회사의 일임형 종합관리계좌를 보유한 고객	없음	없음		
수수료미징구-오프라인-고액(C-s)	납입금액 5억 이상인 고객	없음	없음		
수수료후취-온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권	없음	3년미만 환매시 환매금액의 0.15%이내		
부과기준		매입시	환매시	환매시	전환시

-변경 후-

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율(연간, %)			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매 수수료	전환 수수료
수수료선취-오프라인(A)	가입제한 없음, 선취판매수수료징구	납입금액의 1%이내	없음	없음	없음
수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)	가입제한 없음, 판매수수료 징구하지 않음	없음	없음		
수수료미징구-오프라인-보수체감(C2)	종류C1 수익증권을 1년 이상 보유한 투자자, 판매수수료 징구하지 않음	없음	없음		

수수료미징구-오프라인-보수체감(C3)	종류C2 수익증권을 1년 이상 보유한 투자자, 판매수수료 징구하지 않음	없음	없음		
수수료미징구-오프라인-보수체감(C4)	종류C3 수익증권을 1년 이상 보유한 투자자, 판매수수료 징구하지 않음	없음	없음		
수수료미징구-온라인(C-e)	판매회사의 인터넷뱅킹을 통하여 투자하는 자	없음	없음		
수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f)	집합투자기구 및 판매회사의 일임형 종합관리계좌를 보유한 고객	없음	없음		
수수료미징구-오프라인-고액(C-s)	납입금액 5억 이상인 고객	없음	없음		
수수료후취-온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권	없음	3년미만 환매시 환매금액의 0.15%이내		
수수료선취-온라인(A-e)	온라인을 이용하여 투자하는 수익자를 대상으로 한 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	납입금액의 0.5%이내	없음		
수수료미징구-오프라인-랩(C-w)	판매회사의 일임형 랩계좌를 보유한 자 또는 개인종합자산관리계좌 규정에 의한 신탁업자	없음	없음		

수수료미징구- 온라인슈퍼- 개인연금(S-P)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 수익자 전용으로서 소득세법 제20조의 3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	없음	없음		
수수료미징구- 오프라인- 개인연금(C-p1)	소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌의 가입자, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	없음	없음		
수수료미징구- 온라인-개인연금(C- p1e)	소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌의 가입자 중 온라인 투자자, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	없음	없음		
수수료미징구- 오프라인- 퇴직연금(C-p2)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자	없음	없음		
수수료미징구- 온라인-퇴직연금(C- p2e)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자 중 온라인 투자자	없음	없음		
부과기준		매입시	환매시	환매시	전환시

<붙임5>

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

-변경 전-

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)									
	집합투자 업자 보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	총보수	기타 비용	총 보수 · 비용	동종유형 총보수	총 보수 · 비용(피투자 집합투자기구 보수포함)	증권 거래 비용
수수료선취-오프라인(A)	0.6300	0.6700	0.0300	0.0150	1.3450	0.0027	1.3477	1.6200	1.3477	0.5019
수수료미징구- 오프라인-보수체감(C1)	0.6300	1.4700	0.0300	0.0150	2.145	-	2.145	1.6900	2.145	-
수수료미징구- 오프라인-보수체감(C2)	0.6300	1.3200	0.0300	0.0150	1.995	-	1.995	-	1.995	-
수수료미징구- 오프라인-보수체감(C3)	0.6300	1.1800	0.0300	0.0150	1.855	-	1.855	-	1.855	-
수수료미징구- 오프라인-보수체감(C4)	0.6300	1.0000	0.0300	0.0150	1.6750	0.0027	1.6777	-	1.6777	0.5005
수수료미징구- 온라인(C-e)	0.6300	1.0000	0.0300	0.0150	1.6750	0.0030	1.678	1.4700	1.678	0.5022
수수료미징구- 오프라인-펀드 등(C-f)	0.6300	-	0.0300	0.0150	0.675	-	0.675	-	0.675	-
수수료미징구- 오프라인-고액(C-s)	0.6300	0.5000	0.0300	0.0150	1.175	0.0029	1.1779	-	1.1779	0.5025
수수료후취- 온라인슈퍼(S)	0.6300	0.3500	0.0300	0.0150	1.025	-	1.025	-	1.025	0.0367
지급시기	매3개월	매3개월	매3개월	매3개월	-	사유	-	-	-	사유

						발생시				발생시
--	--	--	--	--	--	-----	--	--	--	-----

-변경 후-

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)									
	집합투자 업자 보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	총보수	기타 비용	총 보수 · 비용	동종유형 총보수	총 보수 · 비용(피투자 집합투자기구 보수포함)	증권 거래 비용
수수료선취-오프라인(A)	0.6300	0.6700	0.0300	0.0150	1.3450	0.0027	1.3477	1.3500	1.3477	0.5019
수수료미징구- 오프라인-보수체감(C1)	0.6300	1.4700	0.0300	0.0150	2.145	-	2.145	1.5800	2.145	-
수수료미징구- 오프라인-보수체감(C2)	0.6300	1.3200	0.0300	0.0150	1.995	-	1.995	-	1.995	-
수수료미징구- 오프라인-보수체감(C3)	0.6300	1.1800	0.0300	0.0150	1.855	-	1.855	-	1.855	-
수수료미징구- 오프라인-보수체감(C4)	0.6300	1.0000	0.0300	0.0150	1.6750	0.0027	1.6777	-	1.6777	0.5005
수수료미징구- 온라인(C-e)	0.6300	1.0000	0.0300	0.0150	1.6750	0.0030	1.678	1.1400	1.678	0.5022
수수료미징구- 오프라인-펀드 등(C-f)	0.6300	-	0.0300	0.0150	0.675	-	0.675	-	0.675	-
수수료미징구- 오프라인-고액(C-s)	0.6300	0.5000	0.0300	0.0150	1.175	0.0029	1.1779	-	1.1779	0.5025

수수료후취- 온라인슈퍼(S)	0.6300	0.3500	0.0300	0.0150	1.025	-	1.025	-	1.025	0.0367
수수료선취-온라인(A-e)	0.6300	0.3300	0.0300	0.0150	1.0050	-	1.0050	0.9600	1.0050	-
수수료미징구- 오프라인-랩(C-w)	0.6300	-	0.0300	0.0150	0.6750	-	0.6750	-	0.6750	-
수수료미징구- 온라인슈퍼-개인연금(S- P)	0.6300	0.2400	0.0300	0.0150	0.9150	-	0.9150	-	0.9150	-
수수료미징구- 오프라인-개인연금(C- p1)	0.6300	0.5000	0.0300	0.0150	1.1750	-	1.1750	-	1.1750	-
수수료미징구-온라인- 개인연금(C-p1e)	0.6300	0.2500	0.0300	0.0150	0.9250	-	0.9250	-	0.9250	-
수수료미징구- 오프라인-퇴직연금(C- p2)	0.6300	0.4600	0.0300	0.0150	1.1350	-	1.1350	-	1.1350	-
수수료미징구-온라인- 퇴직연금(C-p2e)	0.6300	0.2300	0.0300	0.0150	0.9050	-	0.9050	-	0.9050	-
지급시기	매3개월	매3개월	매3개월	매3개월	-	사유 발생시	-	-	-	사유 발생시

<붙임6>

<1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>

-변경 전- (단위: 천원)

구분	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인(A)	237	377	523	829	1699
수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)	218	426	626	1005	2070
수수료미징구-온라인(C-e)	172	350	533	918	1997
수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f)	69	141	216	377	844
수수료미징구-오프라인-고액(C-s)	121	246	376	651	1436
수수료후취-온라인슈퍼(S)	105	214	328	568	1258

-변경 후-

구분	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인(A)	235	376	522	831	1,710
수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)	218	426	627	1,006	2,073
수수료미징구-온라인(C-e)	171	347	529	913	1,990
수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f)	69	142	217	378	848
수수료미징구-오프라인-고액(C-s)	120	245	374	649	1,435
수수료후취-온라인슈퍼(S)	105	214	327	569	1,262
수수료선취-온라인(A-e)	152	259	369	605	1,282
수수료미징구-오프라인-랩(C-w)	69	142	217	378	848
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	94	191	293	509	1,134

수수료미징구-오프라인-개인연금(C-p1)	120	245	374	649	1,435
수수료미징구-온라인-개인연금(C-p1e)	95	193	296	515	1,145
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-p2)	116	237	362	628	1,389
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-p2e)	93	189	290	504	1,122

<붙임7>

(5)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	<ul style="list-style-type: none"> - 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.

(6)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.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 따라서 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하시는 것이 좋습니다.