

플러스 퇴직연금 든든한미래 증권투자신탁1호(채권혼합) 변경사항

1.펀드명 : 플러스 퇴직연금 든든한미래 증권투자신탁1호(채권혼합)

2.정정사유

1)투자설명서

①책임운용전문인력 변경(이상민 → 경우현)

②소득세법 개정사항 반영

③최근현황 업데이트

2)간이투자설명서

①책임운용전문인력 변경(이상민 → 경우현)

②소득세법 개정사항 반영

③최근현황 업데이트

3.변경내용

<투자설명서>

항목	정정사유	정정전	정정후
요약정보			
투자실적추이 (연평균수익률)	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	책임운용전문 인력 변경 및 최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 책임운용전문인력 변경(이상민 → 경우현) 최근현황 업데이트
과세	소득세법	<퇴직연금 가입자에 대한 과세>	<퇴직연금 가입자에 대한 과세>

	개정사항 반영		붙임1 참조
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	변경사항 추가	추가	2020.10.14. ①책임운용전문인력 변경(이상민 → 경우현) ②소득세법 개정사항 반영 ③최근현황 업데이트
5. 운용전문인력에 관한 사항	책임운용전문인력 변경 및 최근현황 업데이트	가. 운용전문인력 책임운용인력: 이상민 나. 운용변경인력 최근 3년간 변경내역	가. 운용전문인력 책임운용인력: 경우현 최근현황 업데이트 나. 운용전문인력 최근 변경 내역 최근현황 업데이트.
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	소득세법 개정사항 반영	나. 과세	나. 과세 (4)퇴직연금 가입자에 대한 과세 붙임2 참조
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
3. 집합투자기구의 운용실적	최근현황 업데이트	가. 연평균 수익률(세전기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전기준)	가. 연평균 수익률(세전기준) 최근현황 업데이트 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) 최근현황 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	최근현황 업데이트	라. 운용자산규모	라. 운용자산규모 최근현황 업데이트

<간이투자설명서>

항목	정정사유	정정전	정정후
간이투자설명서			
투자실적추이 (연평균수익률)	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	책임운용전문 인력 변경 및 최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 책임운용전문인력 변경(이상민 → 경우현) 최근현황 업데이트
과세	소득세법 개정사항 반영	<퇴직연금 가입자에 대한 과세>	<퇴직연금 가입자에 대한 과세> 붙임1 참조

붙임1.

-변경전-

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.

-변경후-

종합소득금액 (총급여액)	세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함)	50세 이상 세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함)	세액공제율
4천만원 이하 (5.5천만원 이하)	400만원 (700만원)	600만원 (900만원)	15%
1억원 이하 (1.2억원 이하)			12%
1억원 초과 (1.2억원 초과)	300만원 (700만원)		

①세액공제

※ 지방소득세 별도

※ 50세 이상 세액공제 대상 납입한도 적용 및 적용제외 대상

- 적용시기 : 2020.1.1. 이후 납입하는 분부터 적용

- 적용기한 : 2022.12.31.

- 적용제외 대상 : ① 종합소득금액 1억원 또는 총급여 1.2억원 초과자

② 금융소득 종합과세 대상자(금융소득금액 2천만원 초과자)

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.

-변경전-

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자자의 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.

-변경후-

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)

종합소득금액 (총급여액)	세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함)	50세 이상 세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함)	세액공제율
4천만원 이하 (5.5천만원 이하)	400만원 (700만원)	600만원 (900만원)	15%
1억원 이하 (1.2억원 이하)			12%
1억원 초과 (1.2억원 초과)	300만원 (700만원)		

※ 지방소득세 별도

※ 50세 이상 세액공제 대상 납입한도 적용 및 적용제외 대상

- 적용시기 : 2020.1.1. 이후 납입하는 분부터 적용
- 적용기한 : 2022.12.31.
- 적용제외 대상 : ① 종합소득금액 1억원 또는 총급여 1.2억원 초과자
② 금융소득 종합과세 대상자(금융소득금액 2천만원 초과자)

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.