

## 플러스 공모주 알파헌터 증권투자신탁 1호(채권혼합)-변경사항

1.펀드명 : 플러스 공모주 알파헌터 증권투자신탁 1호(채권혼합)

2.정정사유

1)규약

①펀드명 변경

②종류형으로 변경

(기존 수익자에 대한 종류의 적용) 2021년 01월 28일 이전에 매수한 수익증권에 대하여는 종류 C 수익증권을 매수한 것으로 봄)

③집합투자증권 투자대상 부가 설명 추가

④환매수수료 삭제

⑤집합투자업자보수율 인하

⑥일반사무관리회사보수율 인하

2)투자설명서

①펀드명 변경

②종류형으로 변경

(2021년 01월 28일 이전에 매수한 수익증권에 대하여는 종류 C 수익증권을 매수한 것으로 봄)

③집합투자증권 투자대상 부가 설명 추가

④환매수수료 삭제

- ⑤집합투자업자보수율 인하
- ⑥일반사무관리회사보수율 인하
- ⑦비교지수 변경
- ⑧투자전략 업데이트
- ⑨결산에 따른 최근현황 갱신

### 3)간이투자설명서

- ①펀드명 변경
- ②종류형으로 변경

(2021년 01월 28일 이전에 매수한 수익증권에 대하여는 종류 C 수익증권을 매수한 것으로 봄)

- ③ 비교지수 변경
- ④환매수수료 삭제
- ⑤결산에 따른 최근현황 갱신

### 3.변경내용

#### <규약>

항목	정정전	정정후
펀드명 변경	플러스 공모주 증권투자신탁1호(채권혼합)	플러스 공모주 <b>알파한티</b> 증권투자신탁1호(채권혼합)
제2조(용어의 정의)	이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각호와 같다. 다만, 각호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령 과 규정에서 정하는 바에 의한다. 1.~6. (기재생략)	이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각호와 같다. 다만, 각호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령 과 규정에서 정하는 바에 의한다. 1.~6. (현행과 동일)

	7. 신설	7. “종류형”이라 함은 판매보수의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류 의 집합투자증권을 발행하는 집합투자기구를 말한다.
제3조(집합투자 기구의 종류 및 명칭 등)	<p>①이 집합투자기구의 명칭은 “플러스 공모주 증권투자신탁1호(채권혼합)”라 한다.</p> <p>②이 집합투자기구는 다음 각호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다.</p> <p>1.~4. (기재생략)</p> <p>5. 신설</p> <p>③ 신설</p>	<p>①이 집합투자기구의 명칭은 “플러스 공모주 <b>알파헌터</b> 증권투자신탁1호(채권혼합)”라 한다.</p> <p>②이 집합투자기구는 다음 각호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다.</p> <p>1.~4. (현행과 동일)</p> <p>5. 종류형</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. 수수료선취-오프라인(A) 수익증권 : 가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권</p> <p>2. 수수료선취-온라인(A-e) 수익증권: 온라인을 이용하여 투자하는 수익자를 대상으로 한 선취판매수수료가 징구되는 수익증권</p> <p>3. 수수료미징구-오프라인(C) 수익증권: 가입제한 없음</p> <p>4. 수수료미징구-온라인(C-e) 수익증권: 온라인을 이용하여 투자하는 수익자를 대상으로 한 수익증권</p> <p>5. 수수료미징구-오프라인-기관(C-i) 수익증권: 법 제9조제5항의 전문투자자, 기타 내국법인 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금 및 그 기금을 관리 · 운용하는 법인(외국의 법령상 이에 준하는</p>

		<p>자를 포함)</p> <p>6. 수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f) 수익증권: 집합투자기구, 신탁업자의 수익증권, 보험업법상의 특별계정 및 일반계정</p> <p>7. 수수료미징구-오프라인-랩(C-w) 수익증권: 판매회사의 일임형 랩계좌를 보유한 자 또는 개인종합자산관리계좌 규정에 의한 신탁업자</p> <p>8. 수수료후취-온라인슈퍼(S) 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 수익자 전용으로서 후취판매수수료가 부과 되는 수익증권</p> <p>9. 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 수익증권: 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</p> <p>10. 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-p1) 수익증권: 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌의 가입자, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>11. 수수료미징구-온라인-개인연금(C-p1e) 수익증권: 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌의 가입자 중 온라인 투자자, 판매수수료가 징구되지</p>
--	--	--

		<p>않는 수익증권</p> <p>12. 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-p2) 수익증권: 근로자 퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자</p> <p>13. 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-p2e) 수익증권: 근로자 퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자 중 온라인 투자자</p>
제7조(추가신탁)	집합투자업자는 제6조의 규정에 의한 수익증권의 총좌수의 범위 내에서 추가설정을 할 수 있으며, 추가설정의 규모 및 시기 등은 집합투자업자가 결정하되, 관련 절차는 법령이 정하는 바에 따른다.	집합투자업자는 제6조의 규정에 의한 <b>수종</b> 의 수익증권의 총좌수의 범위 내에서 추가설정을 할 수 있으며, 추가설정의 규모 및 시기 등은 집합투자업자가 결정하되, 관련 절차는 법령이 정하는 바에 따른다.
제8조(신탁금의 납입)	<p>① (기재생략)</p> <p>② 집합투자업자는 제7조의 규정에 따라 이 투자신탁을 추가로 설정하는 때에는 추가투자신탁금을 현금 또는 수표로 신탁업자에 납입하여야 한다. 이 경우 추가투자신탁금은 추가 설정 하는 날에 공고되는 기준가격에 추가로 설정하는 수익증권좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액으로 한다.</p> <p>③ 제2항의 규정에 의한 추가투자신탁금 중 추가로 설정하는 수익증권좌수에 최초설정시 공고된 기준가격을 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액은 원본액으로, 이익 또는 손실에 상당하는 금액은 수익조정금으로 처리한다.</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② 집합투자업자는 제7조의 규정에 따라 이 투자신탁을 추가로 설정하는 때에는 추가투자신탁금을 현금 또는 수표로 신탁업자에 납입하여야 한다. 이 경우 추가투자신탁금은 추가 설정 하는 날에 공고되는 <b>당해 종류</b> 기준가격에 추가로 설정하는 <b>당해 종류</b> 수익증권좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액으로 한다.</p> <p>③ 제2항의 규정에 의한 추가투자신탁금 중 추가로 설정하는 <b>당해 종류</b> 수익증권좌수에 최초설정시 공고된 기준가격을 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액은 원본액으로, 이익 또는 손실에 상당하는 금액은 수익조정금으로 처리한다.</p>

<b>제9조(수익권의 분할)</b>	<p>①이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 발행한다.</p> <p>②이 투자신탁의 수익자는 투자신탁원본의 상환 및 투자신탁이익의 분배 등에 관하여 수익증권의 좌수에 따라 균등한 권리를 가지며, 설정일이 다른 경우에도 그 권리의 내용에는 차이가 없다.</p>	<p>①이 투자신탁의 수익권은 <b>수익증권의 종류별로</b> 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 발행한다.</p> <p>②이 투자신탁의 수익자는 투자신탁원본의 상환 및 투자신탁이익의 분배 등에 관하여 <b>수익증권의 종류별로</b> 수익증권의 좌수에 따라 균등한 권리를 가지며, 설정일이 다른 경우에도 <b>당해 수익증권의 종류가 같다면</b> 그 권리의 내용에는 차이가 없다.</p>
<b>제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)</b>	<p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 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.~13. 신설</p> <p>②~④ (기재생략)</p> <p>⑤ <b>신설</b></p>	<p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 <b>다음 각 호의 1에 해당하는</b> 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"> <li>1. 수수료선취-오프라인(A) 수익증권</li> <li>2. 수수료선취-온라인(A-e) 수익증권</li> <li>3. 수수료미징구-오프라인(C) 수익증권</li> <li>4. 수수료미징구-온라인(C-e) 수익증권</li> <li>5. 수수료미징구-오프라인-기관(C-i) 수익증권</li> <li>6. 수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f) 수익증권</li> <li>7. 수수료미징구-오프라인-랩(C-w) 수익증권</li> <li>8. 수수료후취-온라인슈퍼(S) 수익증권</li> <li>9. 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 수익증권</li> <li>10. 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-p1) 수익증권</li> </ol>

		<p>11. 수수료미징구-온라인-개인연금(C-p1e) 수익증권</p> <p>12. 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-p2) 수익증권</p> <p>13. 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-p2e) 수익증권</p> <p>②~④ (현행과 동일)</p> <p>⑤ 제1항 각 호의 수익증권이외의 다른 종류의 수익증권을 추가하거나 수익증권을 종류 변경 또는 특정 종류의 수익증권을 폐지하고자 하는 경우에는 제43조 제1항의 규정을 적용한다.</p>
<b>제14조(수익자 명부)</b>	<p>①~② (기재생략)</p> <p>③ 집합투자업자는 의결권을 행사하거나 이익금 등을 받을 자 기타 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 기간을 정하여 수익자명부의 기재변경을 정지하거나 일정한 날에 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 볼 수 있다.</p> <p>④~⑧ (기재생략)</p>	<p>①~② (현행과 동일)</p> <p>③ 집합투자업자는 의결권을 행사하거나 이익금 등을 받을 자 기타 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 기간을 정하여 <b>당해 수익자 전체 또는 종류별</b> 수익자명부의 기재변경을 정지하거나 일정한 날에 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 볼 수 있다.</p> <p>④~⑧ (현행과 동일)</p>
<b>제17조(투자대상자산 등)</b>	<p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투자대상(투자대상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다) 및 투자방법으로 운용한다.</p> <p>1.~5. (기재생략)</p>	<p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투자대상(투자대상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다) 및 투자방법으로 운용한다.</p> <p>1.~5. (현행과 동일)</p>

	<p>6. 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권(이하 "집합투자증권등"이라 한다)</p> <p>7.~10. (기재생략)</p> <p>② (기재생략)</p>	<p>6. 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권(<b>법 제234조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구가 발행한 것을 포함한다</b>) (이하 "집합투자증권등"이라 한다)</p> <p>7.~10. (현행과 동일)</p> <p>② (현행과 동일)</p>
<b>제25조(판매가격)</b>	<p>①수익증권의 판매가격은 투자자가 이 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음영업일에 공고되는 기준가격으로 하며, 이 경우 영업일의 산정은 제2조제2호의 규정에도 불구하고 판매회사의 영업일(단, 토요일은 제외한다)로 한다. 다만, 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격으로 한다.</p> <p>②제1항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 17시 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 제3영업일에 공고되는 기준가격으로 한다.</p>	<p>①수익증권의 판매가격은 투자자가 이 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음영업일에 공고되는 <b>당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제30조제2항을 준용한다)</b>으로 하며, 이 경우 영업일의 산정은 제2조제2호의 규정에도 불구하고 판매회사의 영업일(단, 토요일은 제외한다)로 한다. 다만, 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격으로 한다.</p> <p>②제1항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 17시 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 제3영업일에 공고되는 <b>당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제30조제2항을 준용한다)</b>으로 한다.</p>



<b>제27조(환매가 격)</b>	수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 제3영업일(17시 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 공고되는 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외한다)에는 제2조 제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.	수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 제3영업일(17시 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 공고되는 <b>당해 종류 수익증권의</b> 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외한다)에는 제2조 제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.
<b>제30조(기준가 격 산정 및 공 고)</b>	<p>①집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p> <p>②집합투자업자는 제1항에 따라 산정된 기준가격을 매일 공고·게시하되, 투자신탁을 최초로 설정하는 날의 기준가격은 1좌를 1원으로 하여 1,000원으로 공고한다.</p> <p>③ (기재생략)</p>	<p>①집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격은 제2항의 기준가격[<b>당해 종류 수익증권의 기준가격</b>]의 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁 자산총액[<b>당해 종류 수익증권의 상당액</b>]에서 부채총액[<b>당해 종류 수익증권의 상당액</b>]을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[<b>당해 종류 수익증권</b>] 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p> <p>②집합투자업자는 제1항에 따라 산정된 기준가격을 매일 공고·게시하되, 투자신탁을 최초로 설정하는 날[<b>신규 종류 수익증권을 발행하는 날 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 날</b>]의 기준가격은 1좌를 1원으로 하여 1,000원으로 공고한다.</p> <p>③ (현행과 동일)</p>
<b>제33조(이익분 배)</b>	<p>①집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다.</p> <p>②~③ (기재생략)</p>	①집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 <b>당해 종류 수익증권별</b> 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다.

		②~③ (현행과 동일)
<b>제34조(이익분배금에 의한 재투자)</b>	<p>①수익자는 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 당해 수익증권을 매수할 수 있다.</p> <p>(현행과 동일)</p>	<p>①수익자는 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 당해 <b>종류</b> 수익증권을 매수할 수 있다.</p> <p>② (현행과 동일)</p>
<b>제37조(수익자총회)</b>	<p>①~⑥ (기재생략)</p> <p>⑦투자신탁을 설정한 집합투자업자(제4항 후단에 따라 수익자총회를 소집하는 신탁업자 또는 발행된 수익증권 총좌수의 100분의 5 이상을 소요한 수익자를 포함한다. 이하 이항에서 같다)는 제5항에 따른 수익자총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 "연기수익자총회"라 한다)를 소집하여야 한다.</p> <p>⑧연기수익자총회의 결의에 관하여는 제5항 및 제6항을 준용한다. 이 경우 "발행된 수익증권 총좌수의 4분의 1 이상"은 "발행된 수익증권 총좌수의 8분의 1 이상"으로 보고, "수익증권의 총좌수의 5분의 1 이상"은 "수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상"으로 본다.</p> <p>⑩ (신설)</p>	<p>①~② (현행과 동일)</p> <p>③제1항의 규정에 불구하고 수익자총회의 의결을 요하는 경우로서 특정 종류의 수익증권 수익자에 대 하여만 이해관계가 있는 때에는 그 종류의 수익자로 구성되는 수익자총회를 개최할 수 있다.</p> <p>④~⑦ 3항 신설에 따른 조항 순연(현행과 동일)</p> <p>⑧투자신탁을 설정한 집합투자업자(제4항 후단에 따라 수익자총회를 소집하는 신탁업자 또는 발행된 수익증권 총좌수의 100분의 5 이상을 소요한 수익자를 포함한다. 이하 이항에서 같다)는 제6항에 따른 수익자총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 "연기수익자총회"라 한다)를 소집하여야 한다.</p> <p>⑨연기수익자총회의 결의에 관하여는 제6항 및 제7항을 준용한다. 이 경우 "발행된 수익증권 총좌수의 4분의 1 이상"은 "발행된 수익증권 총좌수의 8분의 1 이상"으로 보고, "수익증권의 총좌수의 5분의 1 이상"은 "수익증권의 총좌수의</p>

		<p>10분의 1 이상"으로 본다.</p> <p>⑩ 제3항의 규정에 의한 수익자총회는 제4항, 제6항, 제8항 및 제9항의 규정을 준용함에 있어 "발행된 수익증권의 총좌수"는 "발행된 당해 종류 수익증권의 총좌수"로 본다.</p>
제39조(보수)	<p>①~② (기재생략)</p> <p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 5.0</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 10.0</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.23</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.17</p>	<p>①~② (현행과 동일)</p> <p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권 별로 다음 각호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 수수료선취-오프라인(A) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 4.60</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 5.00</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>2. 수수료선취-온라인(A-e) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 4.60</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 2.50</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>3. 수수료미징구-오프라인(C) 수익증권</p>

		<p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 4.60</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 10.00</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>4. 수수료미징구-온라인(C-e) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 4.60</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 5.00</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>5. 수수료미징구-오프라인-기관(C-i) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 4.60</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 4.00</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>6. 수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 4.60</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.30</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p>
--	--	--

		<p>7. 수수료미징구-오프라인-랩(C-w) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 4.60</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 0.00</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>8. 수수료후취-온라인슈퍼(S) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 4.60</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 2.00</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>9. 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 4.60</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 1.80</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>10. 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-p1) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 4.60</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 6.00</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p>
--	--	---

		<p>11. 수수료미징구-온라인-개인연금(C-p1e) 수익증권  가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 4.60  나. 판매회사보수율: 연 1000분의 3.00  다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23  라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>12. 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-p2) 수익증권  가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 4.60  나. 판매회사보수율: 연 1000분의 5.80  다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23  라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>13. 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-p2e) 수익증권  가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 4.60  나. 판매회사보수율: 연 1000분의 2.90  다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.23  라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p>
<b>제40조(판매수수료)</b>	이 투자신탁은 판매수수료를 징구하지 아니한다.	<p>① 판매회사는 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익자가 수익증권을 매수하는 시점에 수익자로부터 선취판매수수료를 취득할 수 있다.</p> <p>② 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로</p>

		<p>로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 선취판매수수료를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 수수료선취-오프라인(A) 수익증권 : 납입금액의 100분의 0.6이내(판매회사는 납입금액의 100분의 0.5 이내에서 판매수수료를 자유롭게 선택할 수 있다.)</p> <p>2. 수수료선취-온라인(A-e) 수익증권 : 납입금액의 100분의 0.3 이내(판매회사는 납입금액의 100분의 0.25 이내에서 판매수수료를 자유롭게 선택할 수 있다.)</p> <p>3. 수수료미징구-오프라인(C) 수익증권, 수수료미징구-온라인(C-e) 수익증권, 수수료미징구-오프라인-기관(C-i) 수익증권, 수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f) 수익증권, 수수료미징구-오프라인-랩(C-w) 수익증권, 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 수익증권, 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-p1) 수익증권, 수수료미징구-온라인-개인연금(C-p1e) 수익증권, 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-p2) 수익증권, 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-p2e) 수익증권: 없음</p> <p>③ 판매회사는 S클래스 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익증권을 환매하는 시점에 수익자로부터 후취판매수수료를 취득한다. 다만, 제32조제2항의 규정에 의해 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우에는 이를 적용하지 아니하며 제50조의 규정에 의한 수익증권통장거래약관에서 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 후취판매수수료를 면제할 수 있다.</p>
--	--	--

		<p>④ 제3항의 규정에 의한 후취판매수수료는 환매금액(수익증권 환매시 적용하는 기준가격에 환매하는 수익권 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)을 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매 시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다.)별로 다음 각호의 수익증권별 후취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 수수료후취-온라인슈퍼(S) 수익증권 후취판매수수료 : 3년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내</p> <p>⑤ 제4항의 후취판매수수료율은 제4항1호의 범위 내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있다.</p>
<b>제41조(환매수수료)</b>	<p>①수익증권을 환매하는 경우 판매회사(제 26 조 제 2 항 단서의 사유가 발생하는 경우에는 그 집합투자업자 또는 신탁업자를 말한다)는 환매를 청구한 수익자가 수익증권을 보유한 기간별로 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 부과한다.</p> <p>1. 90일 미만: 이익금의 70%</p> <p>③판매회사는 제1항 및 제2항의 규정에도 불구하고 제52조의 규정에 의한 "수익증권통장거래약관"에 정한 바에 따라 목적식 투자고객 등에 대하여 환매수수료의 부과를 면제할 수 있다.</p>	<p>이 투자신탁은 수익증권을 환매하는 경우 환매수수료는 부과하지 아니한다.</p>



<b>제42조(기타 운용비용 등)</b>	<p>①투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용은 전체 수익자의 부담으로 하며, 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하여 지급한다.</p> <p>② (기재생략)</p> <p>③ (신설)</p>	<p>①투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용은 전체 수익자의 부담으로 하며, 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하여 지급한다. <b>다만, 특정 종류 수익증권의 수익자에 대하여만 이해관계가 있는 경우에는 특정 종류 수익증권의 수익자에게만 비용을 부담시켜야 한다.</b></p> <p>② (현행과 동일)</p> <p>③제1항 단서규정에서 “특정 종류 수익증권의 수익자에게 부담시키는 비용”이라 함은 당해 종류 수익 증권에 대하여 이해관계가 있는 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말한다.</p> <p><b>1. 특정 종류 수익증권의 수익자로 구성되는 수익자총회 관련 비용</b></p>
<b>제43조(신탁계약의 변경)</b>	<p>①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제37조 제6항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>②~④ (기재생략)</p>	<p>①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제37조 <b>제7항</b> 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>②~④ (현행과 동일)</p>
		<p style="text-align: center;"><b>부 칙</b></p> <p><b>제1조(변경시행일)</b> 이 신탁계약은 2021년 01월 28일부터 시행한다.</p> <p>(기존 수익자에 대한 종류의 적용) 2021년 01월 28일 이전에 매수한 수익증권에 대하여는 집합투자규약 제3조제3항제3호</p>

		의 종류 C 수익증권을 매수한 것으로 본다.
--	--	--------------------------

<투자설명서>

항목	정정사유	정정전	정정후
요약정보			
펀드명	펀드명 변경	플러스 공모주 증권투자신탁1호(채권혼합)	플러스 공모주 <b>알파헌터</b> 증권투자신탁1호(채권혼합)
분류	종류형으로 변경	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능)	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), <b>종류형</b>
투자비용	종류형으로 변경 최근현황 업데이트	붙임1. 참조	<b>붙임1. 참조</b>
투자실적추이 (연평균수익률)	펀드명 변경 최근현황 업데이트 비교지수 변경	투자실적추이(연평균수익률) 공모주 1호 (주1) 비교지수 : KIS국고채 1~2년×80%+KOSPI×20% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)	투자실적추이(연평균수익률) 공모주 <b>알파헌터</b> 1호 <b>최근현황 업데이트</b> (주1) 비교지수: KIS국고채 1~2년×95%+KOSPI×5% (2021.01.28. ~ 현재) KIS국고채 1~2년×80%+KOSPI×20% (2014.06.30. ~ 2021.01.27.)
운용전문인력	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 <b>최근현황 업데이트</b>

환매수수료	환매수수료 삭제	90일 미만 환매시 이익금의 70%	없음
기준가	종류형으로 변경	-	종류간 기준가격이 상이한 이유 종류간 판매보수 등의 차이로 인하여 종류별 기준가격이 서로 다르게 산정됩니다.
과세	종류형으로 변경	붙임2. 참조	붙임2. 참조
집합투자기구의 종류	종류형으로 변경	이 집합투자기구는 법 제231조에 의한 종류형집합투자기구가 아닙니다.	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식- 판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. 붙임3. 참조
제 1부. 모집 또는 매출에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	펀드명 변경 종류형으로 변경	붙임4. 참조	붙임4. 참조
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	종류형으로 변경	마. 특수형태: 해당사항 없음	마. 특수형태 : 종류형(판매보수의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류의 집합투자증권을 발행하는 투자신탁)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			
1. 집합투자기구의	펀드명 변경 종류형으로	붙임4. 참조	붙임4. 참조

명칭	변경		
2. 집합투자기구의 연혁	변경사항 추가	추가	①펀드명 변경 ②종류형으로 변경 (2021년 01월 28일 이전에 매수한 수익증권에 대하여는 종류 C 수익증권을 매수한 것으로 봄) ③집합투자증권 투자대상 부가 설명 추가 ④환매수수료 삭제 ⑤집합투자업자보수율 인하 ⑥일반사무관리회사보수율 인하 ⑦비교지수 변경 ⑧투자전략 업데이트 ⑨결산에 따른 최근현황 갱신
5. 운용전문인력에 관한 사항	최근현황 업데이트	가. 운용전문인력	가. 운용전문인력 최근현황 업데이트
6. 집합투자기구의 구조	종류형으로 변경	가. 집합투자기구의 종류 및 형태 투자신탁, 증권집합투자기구(혼합채권형), 개방형, 추가형 나. 신설	가. 집합투자기구의 종류 및 형태 투자신탁, 증권집합투자기구(혼합채권형), 개방형, 추가형, 종류형 나. 종류형 구조 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합 투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기 타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구

			종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. 붙임5. 참조
7. 집합투자기구의 투자목적	비교지수 변경	주1) 비교지수는 KIS국고채 1~2년×80% + KOSPI×20%입니다.	주1) 비교지수는 KIS국고채 1~2년×95% + KOSPI×5%입니다.
8. 집합투자기구의 투자대상	법시행령 개정사항 반영	가. 투자대상 ⑤집합투자증권등 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권	가. 투자대상 ⑤집합투자증권등 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권(법 제234조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구가 발행한 것을 포함한다)
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	비교지수 변경	가. 투자전략 (2) 주식부문 ① 공모주 투자전략 ▶ 공모주 투자전략 개요 -기업분석과 합리적인 수요예측으로 선별 투자 -공모기업 분석 방법에 의한 개별 위험 축소 & 기업 현장조사(실사) 강화 -적절한 매도가격 및 타이밍 예측 후 매도 붙임6. 참조 ② 모멘텀 투자전략 주1) 비교지수는 KIS국고채 1~2년×80% + KOSPI×20%입니다.	가. 투자전략 (2) 주식부문 ① 공모주 투자전략 ▶ 공모주 투자전략 개요 - 우량종목의 선별적 투자를 통한 공모주 효과 획득 - 철저한 기업분석을 통한 수익 극대화 추구 붙임6. 참조 ② 모멘텀 투자전략 주1) 비교지수는 KIS국고채 1~2년×95% + KOSPI×5%입니다.

11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	환매수수료 삭제	나. 환매 (3) 환매수수료 붙임7. 참조	나. 환매 (3) 환매수수료 이 투자신탁은 환매수수료를 부과하지 않습니다.
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	종류형으로 변경	가. 기준가격의 산정 및 공시 기준가격 산정방법 기준가격은 공고일 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권의 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. 신설	가. 기준가격의 산정 및 공시 기준가격 산정방법 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 공고일 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액[당해 종류 수익증권의 상당액](이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권의 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. 종류간 기준가격이 상이한 이유 종류간 판매보수 등의 차이로 인하여 종류별 기준가격이 서로 다르게 산정됩니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	종류형으로 변경 최근현황 업데이트 집합투자업자보수율 인하 일반사무관리회	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 붙임8. 참조 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 붙임9. 참조 <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> 붙임9. 참조	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 붙임8. 참조 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 붙임9. 참조 <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> 붙임9. 참조

	사보수율 인하 환매수수료 삭제		
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	종류형으로 변경	나. 과세 신설	나. 과세 <a href="#">붙임10. 참조</a>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	최근현황 업데이트	가. 요약재무정보 나. 대차대조표 다. 손익계산서	가. 요약재무정보 <a href="#">최근현황 업데이트</a> 나. 대차대조표 <a href="#">최근현황 업데이트</a> 다. 손익계산서 <a href="#">최근현황 업데이트</a>
2. 연도별 설정 및 환매 현황	최근현황 업데이트	-	<a href="#">최근현황 업데이트</a>
3. 집합투자기구의 운용실적	펀드명 변경 최근현황 업데이트 비교지수 변경	가. 연평균 수익률(세전 기준) 공모주 증권1호(채권혼합) 주1) 비교지수는 $\frac{\text{KIS국고채 1~2년} \times 80\%}{\text{KOSPI} \times 20\%}$ 입니다. 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) 공모주 증권1호(채권혼합) 주1) 비교지수는 $\frac{\text{KIS국고채 1~2년} \times 80\%}{\text{KOSPI} \times 20\%}$ 입니다.	가. 연평균 수익률(세전 기준) 공모주 알파헌터 증권1호(채권혼합) <a href="#">최근현황 업데이트</a> 주1) 비교지수는 $\frac{\text{KIS국고채 1~2년} \times 95\%}{\text{KOSPI} \times 5\%}$ 입니다. 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) 공모주 알파헌터 증권1호(채권혼합) <a href="#">최근현황 업데이트</a>

		다. 집합투자기구의 자산 구성 현황	주1) 비교지수는 <u>KIS국고채 1~2년×95% + KOSPI×5%</u> 입니다. 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황 <a href="#">최근현황 업데이트</a>
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	<a href="#">최근현황 업데이트</a>	가. 회사 개요 라. 운용자산 규모	가. 회사 개요 <a href="#">최근현황 업데이트</a> 라. 운용자산 규모 <a href="#">최근현황 업데이트</a>

<간이투자설명서>

항목	정정사유	정정전	정정후
간이투자설명서			
펀드명	펀드명 변경	플러스 공모주 증권투자신탁1호(채권혼합)	플러스 공모주 <a href="#">알파헌터</a> 증권투자신탁1호(채권혼합)
분류	종류형으로 변경	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능)	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), <a href="#">종류형</a>
투자비용	종류형으로 변경 <a href="#">최근현황 업데이트</a>	붙임1. 참조	붙임1. 참조
투자실적추이 (연평균수익률)	펀드명 변경 <a href="#">최근현황 업데이트</a>	투자실적추이(연평균수익률) 공모주 1호 (주1) 비교지수 : KIS국고채	투자실적추이(연평균수익률) 공모주 <a href="#">알파헌터</a> 1호 <a href="#">최근현황 업데이트</a>



	비교지수 변경	1~2년×80%+KOSPI×20% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)	(주1) 비교지수: KIS국고채 1~2년×95%+KOSPI×5% (2021.01.28. ~ 현재) KIS국고채 1~2년×80%+KOSPI×20% (2014.06.30. ~ 2021.01.27.)
운용전문인력	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 최근현황 업데이트
환매수수료	환매수수료 삭제	90일 미만 환매시 이익금의 70%	없음
기준가	종류형으로 변경	신설	종류간 기준가격이 상이한 이유 종류간 판매보수 등의 차이로 인하여 종류별 기준가격이 서로 다르게 산정됩니다.
과세	종류형으로 변경	붙임2. 참조	붙임2. 참조
집합투자기구의 종류	종류형으로 변경	이 집합투자기구는 법 제231조에 의한 종류형집합투자기구가 아닙니다.	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. 붙임3. 참조

붙임1.

-변경 전-

명칭 (클래스)	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수				1,000만원 투자시 투자자가 부담하 는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
	판매수수 료	총보수	판매보수	동종유 형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년
공모주 1호	없음	1.54%	1.00%	-	159	322	492	849	1,852

(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. 이 집합투자기구는 클래스 펀드가 아니므로 '동종유형 총보수'를 기재하지 아니하였습니다.

-변경 후-

명칭 (클래스)	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수				1,000만원 투자시 투자자가 부담하 는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취- 오프라인형(A)	납입금액의 0.6%이내	0.998%	0.50%	0.830%	162	267	376	608	1,273

수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.498%	1.00%	1.150%	154	312	477	823	1,798
수수료선취-온라인형(Ae)	납입금액의 0.3%이내	0.748%	0.25%	0.630%	106	186	269	445	955
수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	0.998%	0.50%	0.750%	102	209	319	554	1,227

(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. 이 집합투자기구는 클래스 펀드가 아니므로 '동종유형 총보수'를 기재하지 아니하였습니다.

(주3)종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주4)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항(13. 보수 및 수수료에 관한 사항)을 참고하시기 바랍니다.

(주5)종류 A(종류Ae) 수익증권의 선취판매수수료는 납입금액의 0.6% (0.3%)이내에서 판매회사별로 다를 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 0.6%(0.3%)를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였습니다.

붙임2.

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

**<연금저축 가입자에 대한 과세>**

**①납입요건**

가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌(ISA계좌)의 계약기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 계약기간이 만료된 날부터 60일 이내에 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액("전환금액"이라 함) 한도

**②수령요건**

55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령(가입자의 수령개시 신청 후 인출)

**③세액공제**

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	300만원		

	(1.2억원 초과)	(700만원)	
	<p>※ 지방소득세 별도</p> <p>※ 50세 이상 세액공제 대상 납입한도 적용 및 적용제외 대상</p> <p>- 적용시기 : 2020.1.1. 이후 납입하는 분부터 적용</p> <p>- 적용기한 : 2022.12.31.</p> <p>- 적용제외 대상 : ① 종합소득금액 1억원 또는 총급여 1.2억원 초과자</p> <p>② 금융소득 종합과세 대상자(금융소득금액 2천만원 초과자)</p> <p><b>④연금수령시 과세</b></p> <p>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)</p> <p>단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)</p> <p><b>⑤분리과세 한도</b></p> <p>1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p><b>⑥연금외 수령시 과세</b></p> <p>- 통상적인 경우: 기타소득세 16.5%(지방소득세 포함)단, 이연퇴직소득은 퇴직소득과세기준 적용</p> <p>- 부득이한 경우: 기타소득 13.2% 분리과세 (지방소득세 포함)</p> <p>( *부득이한 연금 외 수령사유: 천재지변, 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인 회생절차 개시, 가입자 또는 그 부양가족의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양, 금</p>		

용기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고)

**⑦연금계좌 승계**

상속인(배우자)이 승계 가능

<퇴직연금 가입자에 대한 과세>

①세액공제

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.



	<p>③퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성</p> <p>연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.</p>
--	---

붙임3.

-변경 후-

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매 수수료	수수료 선취(A)	<p>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년 2개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</p> <p><b>*온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점</b></p>
	수수료 후취(B)	<p>집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.</p>
	수수료 미징구(C)	<p>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 및 판매수수료후취형(B)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년 2개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.</p> <p><b>*온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점</b></p>
판매 경로	온라인 (e)	<p>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p>

	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인에서 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
기타	기관투자자(I)	법 제9조제5항의 전문투자자, 기타 내국법인 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금 및 그 기금을 관리·운용하는 법인(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)에 해당하는 경우에 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	펀드 등(F)	펀드 및 기관투자자용 집합투자기구입니다.
	랩(W)	Wrap Account용(판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자) 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌용 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.

붙임4.

-변경 전-

명칭	플러스 공모주 증권투자신탁1호(채권혼합)
----	------------------------

금융투자협회 펀드코드	KR5311AT1241(단축코드 : AT124)
-------------	----------------------------

-변경 후-

명칭	플러스 공모주 알파헌터 증권투자신탁1호(채권혼합) (KR5311AT1241)				
종류	수수료선취-오프라인 (A)	수수료선취-온라인 (A-e)	수수료미징구-오프라인(C)	수수료미징구-온라인 (C-e)	수수료미징구-오프라인-기관(C-i)
금융투자협회 펀드코드	K55311DF3792	K55311DF3800	K55311DF3818	K55311DF3826	K55311DF3834
종류	수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f)	수수료미징구-오프라인-랩(C-w)	수수료후취-온라인슈퍼(S)	수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-p1)
금융투자협회 펀드코드	K55311DF3842	K55311DF3859	K55311DF3867	K55311DF3875	K55311DF3966
종류	수수료미징구-온라인-개인연금(C-p1e)	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-p2)	수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-p2e)		
금융투자협회 펀드코드	K55311DF3974	K55311DF3982	K55311DF3990		

붙임5. 참조

-변경 후-

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매 수수료	수수료 선취(A)	<p>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 <b>약 1년 2개월이 경과되는 시점입니다.</b> 따라서 <b>약 1년 2개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</b></p> <p><b>*온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점</b></p>
	수수료 후취(B)	<p>집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.</p>
	수수료 미징구(C)	<p>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 및 판매수수료후취형(B)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 <b>약 1년 2개월이 경과되는 시점입니다.</b> 따라서 <b>약 1년 2개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.</b></p> <p><b>*온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점</b></p>
판매 경로	온라인 (e)	<p>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p>
	오프라인	<p>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</p>
	온라인슈퍼(S)	<p>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인에서 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p>

기타	기관투자자 (I)	법 제9조제5항의 전문투자자, 기타 내국법인 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금 및 그 기금을 관리·운영하는 법인(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)에 해당하는 경우에 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	펀드 등 (F)	펀드 및 기관투자자용 집합투자기구입니다.
	랩 (W)	Wrap Account용(판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자) 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌용 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.

붙임6.

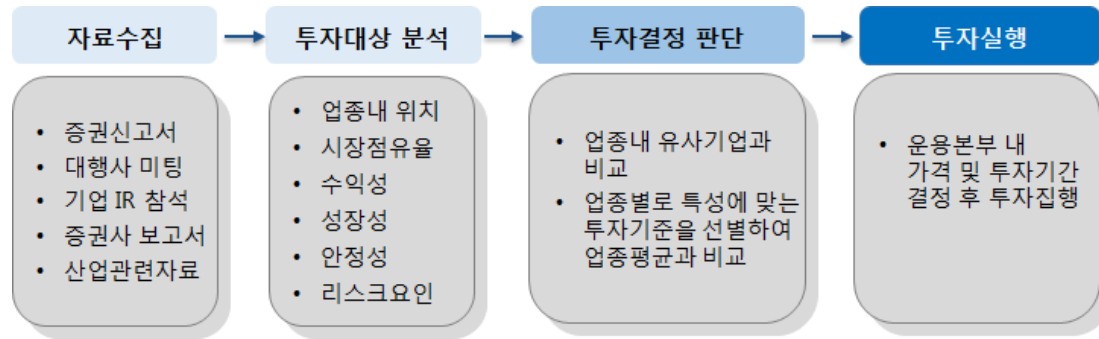
-변경 전-

▶ 공모주 투자결정 프로세스



-변경 후-

▶ 공모주 투자결정 프로세스



붙임7.

-변경 전-

이 투자신탁은 장기투자 목적으로 일정기간 이내에 환매하실 경우 이익금을 기준으로 환매수수료를 부과하고 있습니다. 부과된 수수료는 투자신탁의 재산으로 편입됩니다.

구분	수수료율	비고 (부과시기)
환매수수료	90일 미만 환매시 이익금의 70%	환매시

주 1) 다만, 이익금은 “투자원본에서 발생한 이익금”을 기준으로 한 것이며, 재투자된 지분에서 발생한 손익은 제외됩니다.

붙임8.

-변경 전-

명칭	가입자격	수수료율(연간, %)
----	------	-------------

(클래스)		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매수수료	전환수수료
공모주1호	가입제한 없음	없음	없음	90일미만 환매시 이익금의 70%	없음
부과기준		매입 시	환매 시	환매 시	전환시

-변경 후-

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율(연간, %)			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매수수료	전환수수료
수수료선취-오프라인(A)	가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	납입금액의 0.6% 이내	없음	없음	없음
수수료선취-온라인(A-e)	온라인을 이용하여 투자하는 수익자를 대상으로 한 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	납입금액의 0.3% 이내	없음		
수수료미징구-오프라인(C)	가입제한 없음	없음	없음		
수수료미징구-온라인(C-e)	온라인을 이용하여 투자하는 수익자를 대상으로 한 수익증권	없음	없음		



수수료미징구-오프라인-기관(C-i)	법 제9조제5항의 전문투자자, 기타 내국법인 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금 및 그 기금을 관리·운용하는 법인(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)	없음	없음		
수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f)	집합투자기구, 신탁업자의 수익증권, 보험업법상의 특별계정 및 일반계정	없음	없음		
수수료미징구-오프라인-랩(C-w)	판매회사의 일임형 랩계좌를 보유한 자 또는 개인종합자산관리계좌 규정에 의한 신탁업자	없음	없음		
수수료후취-온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는 제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 수익자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권	없음	3년 미만 환매시 환 매금액의 0.15%이내		

수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는 제외)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	없음	없음		
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-p1)	소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌의 가입자	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-	근로자퇴직급여보장법에	없음	없음		

오프라인- 퇴직연금(C-p2)	의한 퇴직연금 및 개인퇴 직계좌의 사용자 및 가입 자				
수료미징구- 온라인- 퇴직연금(C-p2e)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴 직계좌의 사용자 및 가입 자 중 온라인 투자자	없음	없음		
부과기준		매입 시	환매 시	환매 시	전환 시

주1) 선취판매수수료율은 판매회사가 납입금액의 0.6%이내(A-e 클래스의 경우 0.3% 이내)에서 수수료율을 달리 정할 수 있습니다.

주2) 후취판매수수료율은 환매금액의 0.15% 이내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있습니다.

붙임9.

-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
공모주1호	0.50	1.00	0.023	0.017	1.54	0.0066	1.5466	-	1.5466	0.1358
지급 시기	매3개월	매3개월	매3개월	매3개월	-	사유 발생시	-	-	-	사유 발생시

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

구분	1년	2년	3년	5년	10년
공모주1호	159	322	492	849	1,852

-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)	0.460	0.500	0.023	0.015	0.998	-	0.998	0.830	0.998	-
수수료선취-온라인(A- e)	0.460	0.250	0.023	0.015	0.748	-	0.748	0.630	0.748	-
수수료미징구- 오프라인(C)	0.460	1.000	0.023	0.015	1.498	-	1.498	1.150	1.498	-
수수료미징구- 온라인(C-e)	0.460	0.500	0.023	0.015	0.998	-	0.998	0.750	0.998	-
수수료미징구- 오프라인-기관(C-i)	0.460	0.400	0.023	0.015	0.898	-	0.898	-	0.898	-

수수료미징구-오프라인-펀드 등(C-f)	0.460	0.030	0.023	0.015	0.528	-	0.528	-	0.528	-
수수료미징구-오프라인-랩(C-w)	0.460	0.000	0.023	0.015	0.498	-	0.498	-	0.498	-
수수료후취-온라인슈퍼(S)	0.460	0.200	0.023	0.015	0.698	-	0.698	-	0.698	-
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	0.460	0.180	0.023	0.015	0.678	-	0.678	-	0.678	-
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-p1)	0.460	0.600	0.023	0.015	1.098	-	1.098	-	1.098	-
수수료미징구-온라인-개인연금(C-p1e)	0.460	0.300	0.023	0.015	0.798	-	0.798	-	0.798	-
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-p2)	0.460	0.580	0.023	0.015	1.078	-	1.078	-	1.078	-
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-p2e)	0.460	0.290	0.023	0.015	0.788	-	0.788	-	0.788	-
지급시기	매3개월	매3개월	매3개월	매3개월	-	사유 발생시	-	-	-	사유 발생시

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

구분	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인(A)	162	267	376	608	1,273
수수료선취-온라인(A-e)	106	186	269	445	955
수수료미징구-오프라인(C)	154	312	477	823	1,798
수수료미징구-온라인(C-e)	102	209	319	554	1,227
수수료미징구-오프라인- 기관(C-i)	92	188	288	499	1,109
수수료미징구-오프라인- 펀드 등(C-f)	54	111	170	296	664
수수료미징구-오프라인- 랩(C-w)	51	104	160	279	627
수수료후취-온라인슈퍼(S)	72	146	224	390	870
수수료미징구-온라인슈퍼- 개인연금(S-P)	69	142	218	379	846
수수료미징구-오프라인- 개인연금(C-p1)	113	229	351	608	1,343
수수료미징구-온라인- 개인연금(C-p1e)	82	167	256	445	990
수수료미징구-오프라인- 퇴직연금(C-p2)	110	225	345	597	1,320
수수료미징구-온라인- 퇴직연금(C-p2e)	81	165	253	439	978

주 2) 종류 A 형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 **약 1년 2개월**이 경과되는 시점이며 종류 Ae 형과 종류 Ce 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 **약 1년 2개월**이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

주 3) 종류 A 수익증권의 선취판매수수료는 납입금액의 0.6% 이내에서 판매회사별로 다를 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 0.6%를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였습니다.

주 4) 종류 A-e 수익증권의 선취판매수수료는 납입금액의 0.3% 이내에서 판매회사별로 다를 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 0.3%를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였습니다.

주 5) 종류 S 수익증권의 경우 보유기간을 3년 이상인 경우로 한정하여 산정하였으며, 후취판매수수료는 포함하지 않았습니다.

붙임10.

-변경 후-

#### (4)연금저축계좌 가입자에 대한 과세

소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 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) 및 개인종합자산관리계좌(ISA계좌)의 계약기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 계약기간이 만료된 날부터 60일 이내에 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액(“전환금액”이라 함) 한도
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)

세액공제	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)				
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 연금 외 수령사유	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 천재지변</li> <li>- 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시</li> <li>- 가입자 또는 그 부양가족의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양</li> <li>- 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고</li> </ul>
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.

#### (5) 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.

##### ① 세액공제(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.