

플러스 코리아IT테크30 증권투자신탁1호(채권혼합) 변경사항

1.펀드명 : 플러스 코리아IT테크30 증권투자신탁1호(채권혼합)

2.정정사유 :

1)규약

- ①투자대상자산 등급 상향 및 삭제
- ②투자대상자산 취득한도 하향
- ③법 시행령 개정사항 반영

2) 투자설명서

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
- ②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

(투자비용(총보수·비용) 추가)

(고난도금융투자상품 관련사항 반영 등) - 해당사항없음

- ③법 시행령 개정사항 반영
- ④투자대상자산 등급 상향 및 삭제
- ⑤투자대상자산 취득한도 하향
- ⑥소득세법 개정사항 반영
- ⑦투자전략 업데이트

3) 간이투자설명서

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
- ②소득세법 개정사항 반영

③ 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
(투자비용(총보수·비용) 추가)

3. 변경내용
<규약>

항목	정정전	정정후
제15조(투자대상자산 등)	<p>①집합투자업자는 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. (기재생략)</p> <p>2. 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득 시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 주식관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 전자단기사채등의 발행 및 유통에 관한 법률」 제2조 제2호에 따른 전자단기사채등 (취득 시 신용평가등급이 A2-이상인 것)(이하 "채권"이라 한다)</p> <p>3. (기재생략)</p> <p>4. 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위</p>	<p>①집합투자업자는 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. (현행과 동일)</p> <p>2. 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득 시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제59조에 따른 단기사채 등(취득 시 신용평가등급이 A2+ 이상인 것)(이하 "채권"이라 한다)</p> <p>3. (현행과 동일)</p> <p>4. 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖</p>

	<p>해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음 및 양도성 예금증서(양도성 예금증서를 제외하고는 취득 시 신용평가등급이 A2- 이상이어야 한다. 이하 “어음”이라 한다)</p> <p>5. 법 제5조 제1항 및 제2항의 규정에 의한 장내파생상품으로서 주식·채권이나 주식·채권의 가격, 이자율, 지표, 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등에 연계된 것(이하 “주식및채권관련장내파생상품”이라 한다)</p> <p>6.~10. (기재생략)</p> <p>② (기재생략)</p>	<p>춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음 및 양도성 예금증서(양도성 예금증서를 제외하고는 취득 시 신용평가등급이 A2+ 이상이어야 한다. 이하 “어음”이라 한다)</p> <p>5. (삭제)</p> <p>6.~10. (현행과 동일)</p> <p>② (현행과 동일)</p>
제16조(투자대상자산 취득한도)	<p>집합투자업자는 제15조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각호에서 정하는 바에 따라 따른다.</p> <p>1. 주식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 30% 이하로 한다. 다만, 주식에의 투자는 주식관련 집합투자증권등 및 주식및채권관련장내파생상품 매매에 따른 위험평가액의 합계액과 합산하여 투자신탁 자산총액의 30%를 초과하여서는 아니된다</p> <p>2.~5. (기재생략)</p> <p>6. 파생상품 매매에 따른 위험평가액은 투자신탁 자산총액의 10% 이하로 한다.</p> <p>7.~9. (기재생략)</p> <p>10. 신설</p>	<p>집합투자업자는 제15조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각호에서 정하는 바에 따라 따른다.</p> <p>1. 주식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 30% 이하로 한다.</p> <p>2.~5. (현행과 동일)</p> <p>6. (삭제)</p> <p>7.~9. (현행과 동일)</p> <p>10. 제1호 및 제5호에도 불구하고, 주식과 집합투자증권을 합산하여 투자신탁 자산총액의 30%이하로 한다.</p>
제17조(운용 및	<p>집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각호에</p>	<p>집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각호에 해</p>

투자제한)	<p>해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>1.~3. (기재생략)</p> <p>4. 파생상품매매에 따른 위험평가액이 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p>5. 파생상품의 매매와 관련하여 기초자산 중 동일법인 등이 발행한 증권(그 법인등이 발행한 증권과 관련된 증권예탁증권을 포함한다)의 가격변동으로 인한 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p>6. 같은 거래상대방과의 장외파생상품 매매에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p>7. 법 시행령 제80조 제5항의 규정에서 정하는 적격요건을 갖추지 못하는 자와 장외파생상품을 매매하는 행위</p> <p>8.~9. (기재생략)</p>	<p>당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>1.~3. (현행과 동일)</p> <p>4. (삭제)</p> <p>5. (삭제)</p> <p>6. (삭제)</p> <p>7. (삭제)</p> <p>8.~9. (현행과 동일)</p>
		<p style="text-align: center;">부 칙</p> <p>제1조(시행일) 이 신탁계약은 2021년 06월 29일부터 시행한다.</p>

<투자설명서>

항목	정정사유	정정전	정정후
요약정보			

투자비용	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영 (투자비용(총보수·비용) 추가)	신설	총보수·비용 추가
투자비용	최근현황 업데이트	투자비용	투자비용 최근현황 업데이트
투자실적추이(연평균 수익률)	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균 수익률)	투자실적추이(연평균 수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 최근현황 업데이트
과세	소득세법 개정사항 반영	<연금저축 가입자에 대한 과세> ① 붙임1. 참조 <퇴직연금 가입자에 대한 과세> ① 붙임2. 참조	<연금저축 가입자에 대한 과세> ① 붙임1. 참조 <퇴직연금 가입자에 대한 과세> ① 붙임2. 참조
제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영 (고난도금융투자상품 관련사항 반영 등)	신설	바. 고난도금융투자상품 해당여부 : X
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			

2. 집합투자기구의 연혁	변경사항 추가	추가	<p>2021.06.29</p> <p>①결산에 따른 최근현황 업데이트</p> <p>②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영 (투자비용(총보수·비용) 추가)</p> <p>(고난도금융투자상품 관련사항 반영 등) - 해당사항없음</p> <p>③법 시행령 개정사항 반영</p> <p>④투자대상자산 등급 상향 및 삭제</p> <p>⑤투자대상자산 취득한도 하향</p> <p>⑥소득세법 개정사항 반영</p> <p>⑦투자전략 업데이트</p>
5. 운용전문인력에 관한 사항	최근현황 업데이트	가. 운용전문인력	<p>가. 운용전문인력</p> <p>최근현황 업데이트</p>
8. 집합투자기구의 투자대상	투자대상자산 등급 상향 및 삭제, 투자대상자산 취득한도 하향, 법 시행령 개정사항 반영	<p>가. 투자대상</p> <p>①주식 30% 이하</p> <p>②채권 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득 시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 주식관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화 계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동</p>	<p>가. 투자대상</p> <p>①주식 30% 이하(집합투자증권 포함)</p> <p>②채권 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득 시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사</p>

	<p>화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 전자단기 사채등의 발행 및 유통에 관한 법률」 제2조 제2호에 따른 전자단기사채등 (취득 시 신용평가등급이 A2-이상인 것)</p> <p>③어음 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음 및 양도성 예금증서(양도성 예금증서를 제외하고는 취득 시 신용평가등급이 A2- 이상이어야 한다.)</p> <p>⑥주식및채권 관련 장내파생상품 파생상품 매매에 따른 위험평가액 10% 이하 법 제5조 제1항 및 제2항의 규정에 의한 장내파생상품으로서 주식 · 채권이나 주식 · 채권의 가격, 이자율, 지표, 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등에 연계된 것</p> <p>⑫주식, 주식관련집합투자증권 및 주식및채권관련 장내파생상품 주식, 주식관련집합투자증권 및 주식및채권관련장내파생상품 매매에 따른 위험평가액을 합산하여 투자신탁 자산총액의 30%를 초과하여서는 아니된다.</p>	<p>법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제59조에 따른 단기사채 등(취득 시 신용평가등급이 A2+ 이상인 것)</p> <p>③어음 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음 및 양도성 예금증서(양도성 예금증서를 제외하고는 취득 시 신용평가등급이 A2+ 이상이어야 한다.)</p> <p>⑥주식및채권 관련 장내파생상품 (삭제) (삭제) ⑫주식, 주식관련집합투자증권 및 주식및채권관련 장내파생상품 (삭제) 나. 투자제한 파생상품 거래 (삭제) (삭제)</p>
--	--	---

		<p>나. 투자제한</p> <p>파생상품 거래</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 파생상품매매에 따른 위험평가액이 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 10%을 초과하여 투자하는 행위 ▪ 파생상품의 매매와 관련하여 기초자산 중 동일법인 등이 발행한 증권의 가격 변동으로 인한 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위 ▪ 같은 거래상대방과의 장외파생상품 매매에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 100분의 10을 초과하여 투자하는 행위 ▪ 법 시행령 제80조 제5항의 규정에서 정하는 적격요건을 갖추지 못하는 자와 장외파생상품을 매매하는 행위 <p>최초 설정일로부터 1개월간</p>	
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	투자전략 업데이트	<p>가. 투자전략 및 위험관리</p> <p>(1) 투자전략</p> <p>①기본투자전략</p> <p>IT 및 테크놀로지 관련주식이란?</p> <p>주식을 발행한 기업 중 컴퓨터 하드웨어, 소프트웨어, 통신장비 관련 서비스와 부품을 생산하는 기업의 주식을 말한다.</p> <p>-포트폴리오 구성 전략</p>	<p>가. 투자전략 및 위험관리</p> <p>(1) 투자전략</p> <p>①기본투자전략</p> <p>IT 및 테크놀로지 관련주식이란?</p> <p>주식을 발행한 기업 중 IT 하드웨어, 소프트웨어, 통신장비, 전기차, 테크핀 등 관련 서비스와 부품을 생산하는 기업의 주식을 말한다.</p> <p>-포트폴리오 구성 전략</p>

		붙임3. 참조	붙임3. 참조
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	최근현황 업데이트	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p><1,000만원 투자시 부담할 것으로 예상되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시></p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>최근현황 업데이트</p> <p><1,000 만원 투자시 부담할 것으로 예상되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시></p> <p>최근현황 업데이트</p>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	소득세법 개정사항 반영	<p>나. 과세</p> <p>(4)연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <p>납입요건</p> <p>가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> <p>세액공제</p> <p>붙임4. 참조</p> <p>(5)퇴직연금 가입자에 대한 과세</p> <p>붙임5. 참조</p>	<p>나. 과세</p> <p>(4)연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <p>납입요건</p> <p>가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌(ISA 계좌)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</p> <p>세액공제</p> <p>붙임4. 참조</p> <p>(5)퇴직연금 가입자에 대한 과세</p> <p>붙임5. 참조</p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	최근현황	가. 요약재무정보	가. 요약재무정보

	업데이트	나. 대차대조표 다. 손익계산서	최근현황 업데이트 나. 대차대조표 최근현황 업데이트 다. 손익계산서 최근현황 업데이트
2.연도별 설정 및 환매 현황	최근현황 업데이트	연도별 설정 및 환매 현황	연도별 설정 및 환매 현황 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

<간이투자설명서>

항목	정정사유	정정전	정정후
간이투자설명서			
투자비용	기업공시서식 작성기준 개정사항	신설	총보수 · 비용 추가

	반영 (투자비용(총보수 · 비용) 추가)		
투자비용	최근현황 업데이트	투자비용	투자비용 최근현황 업데이트
투자실적추이(연 평균 수익률)	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균 수익률)	투자실적추이(연평균 수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 최근현황 업데이트
과세	소득세법 개정사항 반영	<연금저축 가입자에 대한 과세> ① 불임1. 참조 <퇴직연금 가입자에 대한 과세> ① 불임2. 참조	<연금저축 가입자에 대한 과세> ① 불임1. 참조 <퇴직연금 가입자에 대한 과세> ① 불임2. 참조

붙임1.

-변경 전-

<연금저축 가입자에 대한 과세>

①납입요건

가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)

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%

-변경 후-

<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**

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 (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)

붙임2.

-변경 전-

<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%

-변경 후-

<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)			

※ 지방소득세 별도

※ 50세 이상 세액공제 대상 납입한도 적용 및 적용제외 대상

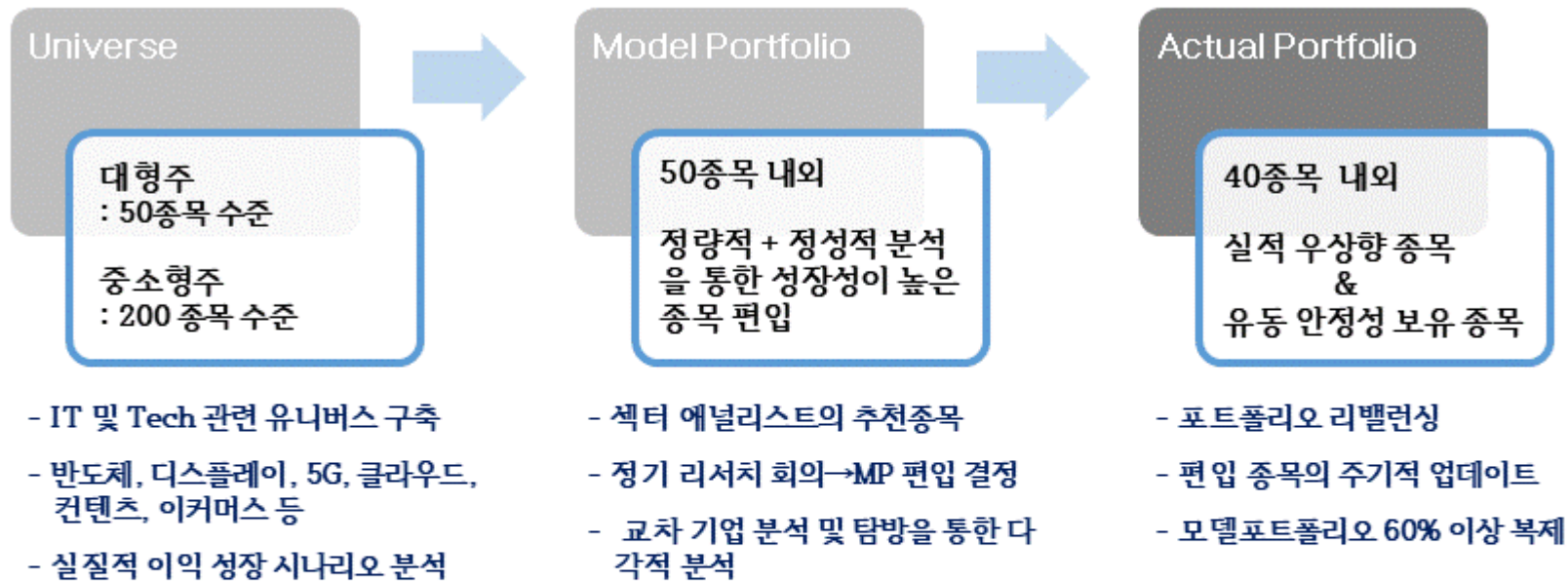
- 적용시기 : 2020.1.1. 이후 납입하는 분부터 적용

- 적용기한 : 2022.12.31.
- 적용제외 대상 : ① 종합소득금액 1억원 또는 총급여 1.2억원 초과자
② 금융소득 종합과세 대상자(금융소득금액 2천만원 초과자)

붙임3.

-변경 전-

포트폴리오 구성 전략

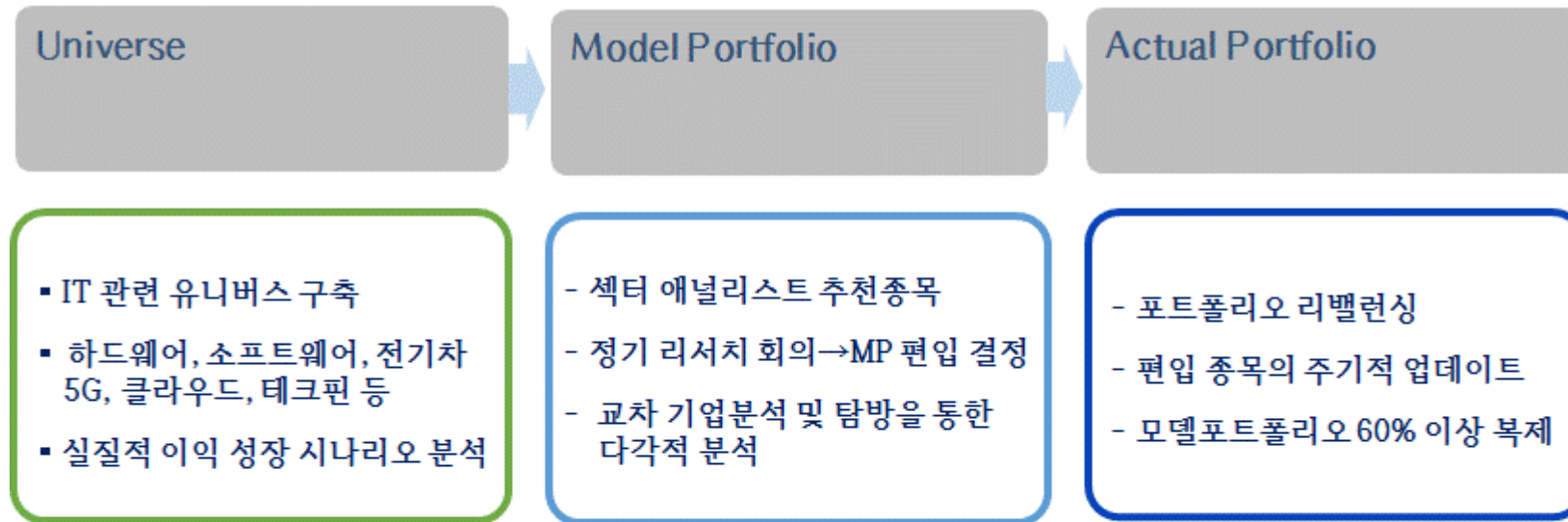


▶ 모델포트폴리오 및 실제포트폴리오 편입 원칙

- 시장 및 유사업종 내에서 성장 주도주로서의 충분한 요건 및 가능성 그리고 기술적 장벽을 가지고 있는가?
- 실적의 성장 추이가 꾸준하게 나타나고 있으며 지속적 성장의 추이가 가능한가?
- : 기타 다양한 시나리오 분석 후, 타당하다고 판단되면 편입하고 편입 후 지속적인 관찰 실행

-변경 후-

포트폴리오 구성 전략



▶ 모델포트폴리오 및 실제포트폴리오 편입 원칙

- 시장 및 유사업종 내에서 성장 주도주로서의 충분한 요건 및 가능성 그리고 기술적 장벽을 가지고 있는가?
- 실적의 성장 추이가 꾸준하게 나타나고 있으며 지속적 성장의 추이가 가능한가?
: 기타 다양한 시나리오 분석 후, 타당하다고 판단되면 편입하고 편입 후 지속적인 관찰 실행

붙임4.

-변경 전-

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%

-변경 후-

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)

붙임5.

-변경 전-

(5)퇴직연금 가입자에 대한 과세

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.

-변경 후-

(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.

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.