

Plus 신종 개인용 MMF2호 변경사항

1.펀드명 : Plus 신종 개인용 MMF2호

2.정정사유

1)투자설명서

①결산에 따른 최근현황 업데이트

-위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트(0.06%→0.18%)

②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

-운용과정에서 발생하는 거래비용 추가

③소득세법 개정사항 반영

2)간이투자설명서

①결산에 따른 최근현황 업데이트

②소득세법 개정사항 반영

3.변경내용

<투자설명서>

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정전	정정후
요약정보				
투자비용	아니오	최근현황 업데이트	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 최근현황 업데이트

투자실적추이 (연평균수익률)	아니오	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	아니오	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 최근현황 업데이트
과세	아니오	소득세법 개정 사항 반영	과세의 주요내용 붙임1. 참조	과세의 주요내용 붙임1. 참조
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	변경사항 추가	추가	2023.08.17. ①결산에 따른 최근현황 업데이트 -위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업 데이트(0.06%→0.18%) ②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영 -운용과정에서 발생하는 거래비용 추가 ③소득세법 개정사항 반영
5. 운용전문인력에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	가. 운용전문인력	가. 운용전문인력 최근현황 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험	아니오	최근현황 업데이트 위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트(0.06%	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁의 최근3년 변동성 0.06%	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁의 최근 3 년 변동성 0.18%

		→0.18%)		
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 기타비용 31,593,410 증권거래비용 32,393,924	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 최근현황 업데이트 기타비용 28,467,480 증권거래비용 28,949,949
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	아니오	소득세법 개정사항 반영	나. 과세 (4)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. 붙임2. 참조 (5)퇴직연금 가입자에 대한 과세 붙임2. 참조	나. 과세 (4)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. 붙임2. 참조 (5)퇴직연금 가입자에 대한 과세 붙임2. 참조
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	최근현황 업데이트 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영 -운용과정에서	회계감사법인 및 감사의견 가. 요약재무정보 <운용과정에서 발생하는 거래비용> 신설	회계감사법인 및 감사의견 최근현황 업데이트 가. 요약재무정보 최근현황 업데이트 <운용과정에서 발생하는 거래비용> 붙임3. 참조

		발생하는 거래비용 추가		
2. 연도별 설정 및 환매 현황	아니오	최근현황 업데이트	연도별 설정 및 환매 현황	연도별 설정 및 환매 현황 최근현황 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	최근현황 업데이트	가. 연평균 수익률(세전기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전기준) 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황	가. 연평균 수익률(세전기준) 최근현황 업데이트 나. 연도별 수익률 추이(세전기준) 최근현황 업데이트 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황 최근현황 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항	아니오	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	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정전	정정후
간이투자설명서				
투자비용	아니오	최근현황 업데이트	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 최근현황 업데이트
투자실적추이	아니오	최근현황	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률)

(연평균수익률)		업데이트		최근현황 업데이트
운용전문인력	아니오	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 최근현황 업데이트
과세	아니오	소득세법 개정사항 반영	과세의 주요내용 붙임1. 참조	과세의 주요내용 붙임1. 참조

붙임1.

-변경 전-

구 분	과세의 주요내용
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 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.

<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 (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)

④연금수령시 과세

연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)

단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)

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

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.

-변경 후-

구 분	과세의 주요내용
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 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.
	연금저축 가입자에 대한 과세 (연금저축 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 연금저축계좌 불입 금액의 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항(14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항) 을 참고하시기 바랍니다.
	퇴직연금 가입자에 대한 과세 (퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항(14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항) 참고하시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

※ 세제혜택이 적용되는 경우에는 과세 내용이 달라 질 수 있으며 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

붙임2.

-변경 전-

[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 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.

(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.

-변경 후-

[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)	세액공제율
	4.5천만원 이하 (5.5천만원 이하)	600만원 (900만원)	15%
	1억원 이하 (1.2억원 이하)		12%

	<p>※ 지방소득세 별도</p> <p>※ 세액공제 대상 납입한도 : 2023년 01월 01일 이후 납입하는 분부터 적용</p>
연금수령시 과세	<p>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)</p> <p>단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)</p>
분리과세 한도	<p>1,200만원(공적연금소득 제외)</p> <p>1,200 만원 초과시 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능</p> <p>(분리과세 선택은 2023 년 01 월 01 일 이후 연금 수령 분부터 적용)</p> <p>단, 아래에 해당하는 경우 금액에 관계없이 분리과세 적용</p> <ul style="list-style-type: none"> - 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득 - 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 부득이한 사유 등 대통령령으로 정하는 요건을 갖추어 인출하는 연금소득
연금외 수령시 과세 (통상적인 경우)	<p>기타소득세 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용</p>
해지가산세	없음
부득이한 연금외 수령사 유	<ul style="list-style-type: none"> - 천재지변 - 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 - 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제 50 조에 따른 기본공제대상에 한함)의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양 - 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고
연금외 수령시 과세 (부득이한 경우)	연금소득세 5.5~3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 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.

(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.

구분	주요 내용
세액공제	연금저축계좌에 납입한 600 만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 900 만원 한도로 13.2%(지방소득세 포함) (종합소득금액 4.5 천만원 이하 또는 근로소득만 있는 경우 총급여액 5.5 천만원 이하인 경우 16.5%(지방소득세 포함))에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 「소득세법」 제59조의3제1항제1호 및 제2호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.
과세이연	투자신탁의 결산으로 인한 재투자 시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령 시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.
과세체계의 다양성	수령방식(연금인출, 연금외인출 등 인출방식)에 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.

붙임3.

<운용과정에서 발생하는 거래비용>

(단위:백만원, %)

구분	당기(2022.07.30 - 2023.07.29)			전기(2021.07.30 - 2022.07.29)		
	거래 금액(A)	거래비용		거래 금액(A)	거래비용	
		금액(B)	거래비용 비율(B/A)		금액(B)	거래비용 비율(B/A)
주식						
주식이외의증권(채권등)						
부동산						
장내파생상품						
장외파생상품						
기타(REPO,대차,콜 등)	20,028,200	28.9499	0.0001	22,052,400	32	0.0001
합계	20,028,200	28.9499	0.0001	22,052,400	32	0.0001