

트러스톤 백년대계 50 자산배분 증권투자신탁[채권혼합-재간접형] (펀드 코드:BR242)

투자 위험 등급  
4 등급 [보통 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 '트러스톤백년대계 50 자산배분 증권투자신탁[채권혼합-재간접형]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

트러스톤자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 4 등급(보통 위험)으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

1. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>· 투자판단시 증권신고서와 간이투자설명서를 참고할 수 있으며, 귀하가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있습니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>
----------	---

집합투자기구 특징	자산간의 상관관계 분석을 통한 최적의 자산배분을 결정하여 낮은 변동성과 장기 안정적인 수익을 추구합니다.		
분류	투자신탁, 증권(채권혼합-재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형		
집합투자업자	트러스톤자산운용(주) (02-6308-0500)		
모집(판매) 기간	추가형 집합투자기구로서 계속 모집할 수 있음	모집(매출) 총액	모집규모를 정하지 않고 계속 모집할 수 있음
효력발생일	2018. 8. 24.	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	판매회사에 대한 자세한 내용은 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.trustonasset.com)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.		

종류(Class)	A	Ae	C	Ce	S	Cp	Cp-E	Cp2	Cp2-E	Cp3	Cp3-E	
가입자격	가입제한 없음	인터넷을 통해 가입	가입제한 없음	인터넷을 통해 가입	펀드슈퍼마켓을 통해 가입	연금저축 클래스	인터넷을 통해 가입하는 연금저축 클래스	퇴직연금 클래스	인터넷으로 가입하는 퇴직연금 클래스	개인연금 저축 클래스 (2000.12.31. 이전 가입자)	인터넷으로 가입하는 개인연금 저축 클래스 (2000.12.31. 이전 가입자)	
판매수수료	납입 금액의 0.8% 이내	납입 금액의 0.3% 이내	-	-	3년 이내 환매시 환매금액의 0.15% 이내	-	-	-	-	-	-	
환매수수료	없음											
보수 (연, %)	판매	0.400	0.200	0.800	0.400	0.200	0.500	0.250	0.450	0.225	0.480	0.240
	운용 등	0.430	0.430	0.430	0.430	0.430	0.430	0.430	0.430	0.430	0.430	0.430
	기타	0.030	0.030	0.030	0.030	0.030	0.030	0.030	0.030	0.030	0.030	0.030
	총보수·비용	0.860	0.660	1.260	0.860	0.660	0.960	0.710	0.910	0.685	0.940	0.700
합성 총보수·비용	1.360	1.160	1.760	1.360	1.160	1.460	1.210	1.410	1.185	1.440	1.220	

※ 주식사항	<p>1) 상기에 기재되지 않은 I, W, S-P 클래스에 대한 세부사항은 투자설명서를 참조하여주시기 바랍니다.</p> <p>2) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외) 등에 해당하는 것으로 당해 투자신탁과 운용방법이 유사한 다른 투자신탁의 기타비용 비율을 추정치로 사용하였습니다.</p> <p>3) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다. 또한 상기의 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p> <p>4) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)의 보수와 기타비용, 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 기타비용과 이 투자신탁이 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수 및 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출하며, 당해 투자신탁과 운용방법이 유사한 다른 투자신탁의 합성 총보수·비용 비율을 추정치로 사용하였습니다. 상기의 비율은 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 총보수·비용 비율을 연간 0.5%를 예상치로 사용하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. 또한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다.</p> <p>5) 판매 및 운용 보수 등은 최초 설정일로부터 매 3개월 마다 지급되며 기타 보수는 사유 발생시 지급됩니다.</p>										
--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 17 시 이전: 제 3 영업일 기준가격으로 매입</li> <li>· 17 시 경과후 : 제 4 영업일 기준가격으로 매입</li> </ul>	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 17 시 이전: 제 5 영업일 기준가격으로 제 9 영업일에 지급</li> <li>· 17 시 경과후 : 제 6 영업일 기준가격으로 제 10 영업일에 지급</li> </ul>
-------	--	-------	---

기준가	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 산정방법 : 당일의 공고 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출</li> <li>· 공시장소 : 집합투자업자· 금융투자협회· 판매회사의 인터넷홈페이지, 판매회사 영업점</li> </ul>										
-----	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

## II. 집합투자기구의 투자정보

### [1]. 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 주된 투자대상자산을 채권관련 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁 및 주식관련 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁으로 하여, 장기 안정적인 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

※ 비교지수 : 없음

이 투자신탁은 투자전략의 특성상 비교 가능한 지수가 없어, 운용실적 비교를 위한 별도의 비교지수를 지정하지 않았습니다. 다만, 투자전략에 부합하는 비교지수를 발견하거나 인덱스 산출기관에서 투자전략에 부합하는 비교지수를 산출할 경우 비교지수를 지정할 수 있으며 이러한 경우 등록 후 수시공시절차에 따라 공시될 예정입니다.

※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

#### 2. 투자전략

##### 1) 기본 투자전략

이 투자신탁은 90% 이하를 채권관련 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하고, 투자신탁재산의 50% 이하를 주식관련 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 장기적으로 안정적인 수익을 추구합니다. 또한 모투자신탁의 운용실적에 따른 손익에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다.

##### 2) 모투자신탁의 투자전략

- ① 각 부문별 CIO, 리서치헤드, 펀드 매니저가 참석하는 Truston Global Macro Meeting을 통해 국가별, 자산군별 상대매력도 분석을 통한 펀드 운용을 위한 방향성을 결정합니다.
- ② 트러스톤자산운용의 시장전망이 반영된 자산배분모델과 현대차투자증권의 자산배분에 대한 자문을 받아 시장국면에 적합한 자산군별 비중을 결정하여 최적 자산배분안을 도출합니다. 또한 Truston Risk Appetite Index를 자산배분모델에 적용하여 위험자산 비율을 조절합니다.
- ③ 트러스톤자산운용은 현대차투자증권과 파운트투자자문의 자문을 받아 해당 자산군 내, 시장 상황 및 상관관계 변화가 감안된 최적의 펀드를 선택합니다.
  - 현대차투자증권 : 정성·정량 분석을 통한 추천 펀드 도출
  - 파운트투자자문 : 로보어드바이저 알고리즘을 기반으로 자산군별 추천펀드 선정
- ④ 자산배분 비율을 점검하고 현대차투자증권과 파운트투자자문의 자문을 통해 리밸런싱을 정기, 수시로 실시합니다. 또한 대외변수가 급격히 발생하는 경우 전략적 자산배분 비중을 조정합니다.

모투자신탁	주요 투자대상	투자비중
트러스톤백년대계 증권모투자신탁 [채권-재간접형]	- 국내·해외채권펀드/ETF : 국고채, 회사채, 글로벌 채권 - 크레딧채권펀드/ETF : 미국하이일드 채권, 이머징마켓 채권	90% 이하
트러스톤백년대계 증권모투자신탁 [주식-재간접형]	- 국내주식펀드/ETF : 대형/중소형, 배당, 성장/가치, 필수소비재 등 - 해외주식펀드/ETF : 선진국(미국, 일본, 유럽 등), 신흥국(중국, 인도, 동남아시아 등) - 대체투자펀드/ETF : 리츠, 금, 원자재 등	50% 이하

※ 이 투자신탁은 현대차투자증권과 파운트투자자문의 투자자문을 받습니다. 현대차투자증권(자산배분 자문포함)과 파운트투자자문은 투자 대상 자산과 관련된 조사 및 분석 업무, 투자대상자산의 투자의견 및 추천 등의 업무를 수행하여 제공합니다. 이러한 자문내용을 참고하여 당사는 자산배분, 투자대상종목 및 투자비율 등을 최종 결정하여 운용합니다.

### 3. 수익구조

이 투자신탁은 투자신탁재산의 90 % 이하를 채권관련 집합투자증권 등에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하고, 50 %이하를 주식관련 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 증권투자신탁(채권혼합-재간접형)으로서 투자한 모투자신탁의 가격변동에 따라 주된 이익 또는 손실이 결정됩니다.

### 4. 운용전문인력

(2018. 7. 31. / 단위:개,억원)

성명	출생 년도	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용 중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용 자산 규모	
신홍섭	1974년	책임 운용역 (상무)	4	2,419	<b>학력</b> 서울대학교 산업공학 학사 KAIST 대학원 경영공학 석사 <hr/> <b>경력</b> 15.11 ~ 현재    트러스톤자산운용 자산배분팀/ 채권운용본부 14.02 ~ 15.11    삼성증권 리서치센터 13.04 ~ 14.01    한화자산운용 FI운용2팀 05.07 ~ 13.04    골드만삭스자산운용 Investment Management Division 03.01 ~ 05.06    동양자산운용 채권운용팀
					<b>자격증</b> 투자자산운용사
신근수	1986년	부책임 운용역 (대리)	2	97	<b>학력</b> 한양대학교 건축공학 학사 한양대학교 건축공학 석사 KAIST 대학원 금융공학 석사 <hr/> <b>경력</b> 16.12 ~ 현재    트러스톤자산운용 자산배분팀
					<b>자격증</b> : 투자자산운용사

※ 이 투자신탁의 운용은 팀제운용으로 자산배분팀에서 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

※ 운용전문인력이 운용 중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 운용규모 : 해당사항 없음

※ 상기의 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.

### 5. 투자실적 추이

- 연도별 수익률 추이(세전 기준)

(단위 : %)

종류	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		17.06.28 ~18.06.27	16.06.28 ~17.06.27	15.06.28 ~16.06.27	14.06.28 ~15.06.27
A	3.35				

주 1) 비교지수 : : 이 투자신탁은 투자전략의 특성상 비교 가능한 지수가 없어, 운용실적 비교를 위한 별도의 비교지수를 지정하지 않았습니다.

주 2) A 클래스의 수익률만 대표로 기재하였습니다. 다른 종류 수익증권의 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

주 3) 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 해당펀드 수익률의 변동성을 나타냅니다.

## [2]. 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요투자위험

구분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
재간접 투자 위험	이 투자신탁은 주로 타 집합투자증권에 투자하기 때문에 타 집합투자증권의 집합투자계약에서 정한 기간 내 불가피하게 중도환매를 할 경우 환매수수료 부담이 발생하여 당해 투자신탁 재산의 가치를 하락시킬 수 있습니다. 또한 다른 투자신탁보다 일반적으로 환매기간이 더 소요됩니다. 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 일정기간의 시차를 두고 평가에 반영이 됩니다. 그 결과 당해 투자신탁에 대하여 매입 청구시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전 가격으로 평가된 가격입니다. 주요 투자대상인 타 집합투자증권은 개별적인 운용전략하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 당해 운용사의 정책 및 전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.
계량 모델 위험	이 투자신탁은 종목선정 등 투자신탁의 운용과정에서 ‘로보어드바이저’ 알고리즘을 통한 계량모형을 활용합니다. 그러나, 시장상황 등에 따라 이러한 계량 모형을 활용한 운용전략을 수행하지 못할 수도 있습니다. 또한, 계량모형의 경우 과거 데이터를 사용하므로 실제 시장 상황과 괴리가 발생할 수 있습니다.
환율변동 위험	이 투자신탁은 해외에 투자할 수 있기 때문에 원화(KRW)와 투자대상국 통화간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변경될 수 있습니다. 이는 해당 외화투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간의 상대적 가치 변화로 인해 투자 시 수익을 얻지 못하거나 원금 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 다만, 이 투자신탁은 외국 통화 대비 원화 환산가치의 하락위험을 회피하기 위해 모두투자신탁의 국가별 외국 통화 표시 자산의 전체 또는 일부에 대해 환헤지 전략을 실시할 수 있습니다. 다만, 환헤지가 불가능한 통화이거나 보유 비중이 낮은 통화 자산인 경우 환헤지 전략이 불가능 할 수 있습니다. 따라서 투자신탁재산의 전부 또는 일부가 외국 국가 통화 간의 환율변동위험에는 노출됩니다. 또한 환헤지 거래상대방의 거래불능 상황 또는 해당 통화의 거래가 일시적 혹은 상당기간 시장에서 거래되지 못하는 상황 등 환헤지 전략수행이 불가능한 상황에 직면할 수 있으며, 이 경우 헤지 거래가 전액 실행되지 못하거나 환율변동 위험이 감소하지 않을 수 있습니다. 한편, 환헤지를 하는 경우에도 보유자산의 가치변동으로 인해 헤지비용이 달라질 수 있으며 집합투자업자는 순자산가치의 규모, 유동성 비율 등 집합투자기구의 운용현황을 고려하여 환헤지 전략의 효과적인 수행이 어렵다고 판단될 경우 환헤지를 수행하지 않을 수도 있습니다. 또한, 환헤지를 수행하는 과정에서 거래수수료 등의 추가적인 비용이 발생합니다.
국가위험	이 투자신탁은 해외에 투자하는 집합투자기구에 투자할 수 있습니다. 따라서 타 집합투자기구의 투자 대상 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자 제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 특히 일부 신흥시장의 투자하는 경우 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 따라서 선진국가, 글로벌 시장에 투자하는 것에 비해 상대적으로 투자대상 국가의 위험에 크게 노출될 수 있습니다.
소규모에 따른	이 투자신탁을 설정한 후 6개월이 되는 날에 이 투자신탁의 모투자신탁 원본액이 15억원 미

모투자신탁 변경 위험	만인 경우 모투자신탁은 「트러스톤 다이내믹 코리아30 증권모투자신탁[채권혼합]」으로 변경될 수 있습니다. 또한 이 투자신탁의 모투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 이 투자신탁의 모투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 모투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우, 수익자총회 없이 해지되거나, 신탁계약 변경을 통하여 모투자신탁은 「트러스톤 다이내믹 코리아30 증권모투자신탁[채권혼합]」으로 전환될 수 있으므로 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
----------------	---

## 2. 투자위험 등급 분류

이 투자신탁은 투자신탁재산의 90%이하를 채권관련 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하고, 50%이하를 주식관련 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 증권집합투자기구(채권혼합-재간접형)으로서 6등급 중 4등급에 해당되는 보통 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.

※ 상기의 투자위험등급은 설정기간 3년이 경과하는 경우 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성(결산일 기준 이전 3년 주간수익률의 표준편차)으로 위험등급 분류기준이 변경됩니다. 따라서, 수익률 변동성에 따라 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

※ 투자위험 등급 분류는 트러스톤자산운용의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

## 3. 위험관리

- 이 투자신탁은 시장 지표의 모니터링과 분석을 바탕으로 시장위험, 신용위험, 유동성 위험 등 위험을 사전인식하고 평가하는 과정을 통해 위험관리를 하고 있습니다.

### ① 변동성 관리

재간접펀드에 편입된 펀드별 Benchmark(이하 “BM”)와 Tacking Error(이하 “TE”)추이를 관리합니다.

→ TE가 커질수록 의도하지 못한 리스크에 대한 노출 증가를 의미합니다. 따라서, Information Ratio 확인 후 편입 펀드의 편출입 여부 결정합니다.

### ② 수익률 관리

- 재간접펀드에 편입된 펀드별 BM대비 MDD(Maximum Draw Down)를 관리합니다.

- 주간 단위로 편입된 펀드별 BM대비 펀드의 괴리율을 관리합니다.

- 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 해외 채권 및 주식관련 ETF 등에 투자하여 투자 국가별 환율변동위험에 노출됩니다. 따라서 모투자신탁에서 해외통화 대비 원화 환산가치의 하락위험을 회피하기 위해 모투자신탁의 외화표시자산 전체 또는 일부에 대해 통화 관련 장외 또는 장내파생상품의 매도포지션구축 등의 전략을 실시할 수 있습니다. 환헤지 전략은 외화자산에 대하여 80% 이상<sup>주1)</sup> 환헤지 하는 것을 목표로 하되, 이 헤지비율은 시장 상황 및 운용 전략에 의해 변경될 수 있습니다.

이 경우에도 이 투자신탁재산의 전부 또는 일부가 통화 간의 환율변동위험에는 노출됩니다.

주1) 목표 헤지비율은 시장상황 및 투자전략, 투자수단의 유용성에 따라 별도의 고지 없이 운용역의 판단으로 변동될 수 있습니다.

### Ⅲ. 집합투자기구 기타 정보

#### 1. 과세

(1) 투자소득에 대한 과세

과세대상	과세원칙	세율	과세시기
투자신탁	별도의 소득과세부담 없음	-	-
수익자	원천징수	15.4%(지방소득세 포함) 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됨	이익금을 지급받는 날

(2) 연금저축, 퇴직연금, 개인연금저축의 과세 및 세제혜택

과세대상	과세 시기	세율	세액 공제
연금저축 클래스 수익자 (Cp, Cp-E, S-P)	투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 과세	1) 연금수령시 과세 연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함) 2) 연금외수령시 과세 기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용	연금저축계좌에 납입한 400 만원 이내의 금액(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)하는 경우 연금저축계좌에 납입한 300 만원 이내)과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 700 만원 한도로 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제. 다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외 ※ 지방소득세 별도
퇴직연금 클래스 수익자 (Cp2, Cp2-E)	퇴직연금 수령시	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용	
개인연금 저축 클래스 수익자 (Cp3, Cp3-E)	연금 수령시	1) 연금 수령시 과세 : 비과세 2) 중도해지 및 연금외의 형태로 수령시 과세 : 15.4%(지방소득세 포함)	저축불입액의 40%(72 만원 한도)를 종합소득금액에서 공제

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 퇴직연금 클래스의 과세관련 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(<http://pension.fss.or.kr>)의 '퇴직연금소개 → 과세제도안내'를 참조하시기 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.

#### 2. 전환절차 및 방법

- 해당사항 없음

### 3. 집합투자기구의 요약 재무정보

※ 이 집합투자기구의 재무정보는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자 (www.trustonasset.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.trustonasset.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.trustonasset.com)