

투자설명서 변경 내용

□ 대상펀드명 : 트러스톤 장기성장30 증권자투자신탁[채권혼합]

□ 변경 사유 : ①투자위험등급 변경 (5등급 → 4등급)

②제9기 재무제표 확정에 따른 갱신

③소득세법 개정사항 반영

□ 효력발생일 : 2020. 5. 8.

□ 변경 내용

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
표지			
-	제 9 기 재무제표 확정에 따른 투자위험등급 변경	5 등급(낮은 위험)	<u>4 등급(보통 위험)</u>
요약정보			
투자위험등급	제 9 기 재무제표 확정에 따른 투자위험등급 변경	5 등급(낮은 위험)	<u>4 등급(보통 위험)</u>
투자비용	제 9 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2020.04.18 기준</u>
	동종유형 총보수 기준일 기재	-	<u>2020.2.28 기준</u>
	투자실적 추이(연평균 수익률)	제 3 기 재무제표 확정에 따른 갱신	<u>2020.04.17 기준</u>
운용전문인력	최근 기준으로 기재	2019. 11. 30 기준	<u>2020. 3. 31 기준</u>
오기 정정	집합투자기구의 종류 오기 정정	-	<u>집합투자기구의 종류 중 동 펀드 해당 클래스 내용만 기재</u>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력 가. 운용전문인력	최근 기준으로 기재	2019. 11. 30 기준	<u>2020. 3. 31 기준</u>



트러스톤자산운용

5. 운용전문인력	최근 기준으로 기재	2019. 11. 30 기준	<u>2020. 3. 31 기준</u>
나. 운용중인 집합투자기 구에 관한 사항			
6. 집합투자기구의 구조	집합투자기구의 종류 오	-	<u>집합투자기구의 종류 중</u>
다. 집합투자기구의 종류	기 정정		<u>동 펀드 해당 클래스 내용</u>
및 각 정로별 특징			<u>만 기재</u>
10. 집합투자기구의 투자	투자위험등급 변경	표준편차 : 3.33%	<u>표준편차 : 5.30%</u>
위험		5 등급(낮은 위험)	<u>4 등급(보통 위험)</u>
라. 이 집합투자기구에 적	위험등급 변경 내역	-	<u>2020.5.8. : 5 등급 → 4</u>
합한 투자자 유형			<u>등급</u>
13. 보수 및 수수료에 관	제 9 기 재무제표 확정에	-	<u>2020.04.18 기준</u>
한 사항	따른 갱신		
14. 이익 배분 및 과세에	소득세법 개정사항 반영	납입요건	납입요건
관한 사항		가입기간 5 년 이상, 연	<u>가입기간 5 년 이상, 가목</u>
나. 과세		1,800 만원 한도	<u>및 나목의 금액을 합한 금</u>
4)연금저축계좌 가입자에		(퇴직연금, 타 연금저축	<u>액 이내</u>
대한 과세		납입액 포함)	<u>가. 연 1,800 만원(퇴직연</u>
			<u>금, 타 연금저축 납입액</u>
			<u>포함)</u>
			<u>나. 조세특례제한법 제 91</u>
			<u>조의 18 에 따른 개인종합</u>
			<u>자산관리계좌의 계약기간</u>
			<u>만료일 기준 잔액을 한도</u>
			<u>로 개인종합자산관리계좌</u>
			<u>에서 연금계좌로 납입한</u>
			<u>금액(이하 “전환금액”) 중</u>
			<u>납입한 날이 속하는 과세</u>
			<u>기간의 연금계좌 납입액</u>
		공제제도	공제제도
		연간 저축금액 중 400 만	<u>[별첨] 연금저축계좌 과세</u>

원 한도로 12%에 해당하는 금액을 세액공제
 - 종합소득금액 4,000 만
 원 이하이거나 총급여액
 5,500 만원 이하(근로소
 득만 있는 경우) 일 경우
 15%에 해당하는 금액을
 세액공제
 - 종합소득금액이 1 억원
 초과(근로소득만 있는 경
 우에는 총급여액 1 억 2
 천만원 초과)하는 경우 연
 간 저축금액 중 300 만원
 한도로 12%에 해당하는
 금액을 세액공제
 연금저축계좌에 납입한
 400 만원 이내의 금액과
 퇴직연금계좌에 납입한 금
 액을 합산하여 연 700 만
 원 한도로 12%에 해당하
 는 금액을 당해연도 종합
 소득산출세액에서 공제합
 니다. 다만, 「소득세법」
 제 59 조의 3 제 1 항제 1
 호 및 제 2 호 규정에 해
 당하는 금액은 공제대상에
 서 제외됩니다.
 ※ 지방소득세 별도

제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보	제 9 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2020.04.18 기준</u>
2. 연도별 설정 및 환매 현황	제 9 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2020.04.18 기준</u>



3. 집합투자기구의 운용 제 9 기 재무제표 확정에 - 2020.04.18 기준
실적 따른 갱신

제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 최근 기준으로 기재 2019. 9. 30 기준 2020. 3. 31 기준
사항

[별첨] 연금저축계좌 과세 주요 사항 중 공제제도

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

※ 지방소득세 별도

※50세 이상 세액공제 대상 납입한도 적용기한 및 적용제외 대상

- 적용시기 : 2020.1.1이후 납입하는 분부터 적용
- 적용기한 : 2022. 12. 31.
- 적용제외 대상 : ① 종합소득금액 1억원 또는 총급여액 1.2억원 초과자
② 금융소득 종합과세 대상자 (금융소득금액 2천만원 초과자)