

투자설명서 변경 내용

- **대상펀드명** : 트러스트제갈공명연금저축증권투자신탁(주식)
- **변경 사유** : ①3년 수익률 변동성 변경에 따른 투자위험등급 변경 (3등급 → 2등급)
 - ②전자증권법 시행에 따른 변경사항 반영
 - ③자본시장법 시행령 개정사항 반영
 - ④소득세법 개정사항 반영
 - ⑤제7기 재무제표 확정에 따른 갱신
- **효력발생일** : 2020.6.2.

□ **변경 내용**

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
표지			
-	3년 수익률 변동성 변경에 따른 투자위험등급 변경	3 등급(다소 높은 위험)	<u>2 등급(높은 위험)</u>
요약정보			
투자위험등급	3년 수익률 변동성 변경에 따른 투자위험등급 변경	3 등급(다소 높은 위험)	<u>2 등급(높은 위험)</u>
투자비용	제 7 기 재무제표 확정에 따른 갱신 동종유형 총보수 기준일 기재	-	<u>2020.5.9 기준</u> <u>2020.3.31 기준</u>
투자실적 추이(연평균 수익률)	제 7 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2020.5.9 기준</u>
운용전문인력	최근 기준으로 기재	2019. 7. 31 기준	<u>2020. 4. 30 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	최근 기준으로 기재	2019. 7. 31 기준	<u>2020. 4. 30 기준</u>



가. 운용전문인력

5. 운용전문인력 최근 기준으로 기재 2019. 7. 31 기준 2020. 4. 30 기준

나. 운용중인 집합
투자기구에 관한
사항

6. 집합투자기구 집합투자기구의 종류 오 - 집합투자기구의 종류 중 동 편
의 구조 기 정정 드 해당 클래스 내용만 기재

다. 집합투자기구
의 종류 및 각 정
로별 특징

8. 집합투자기구 전자증권법 시행에 따른 6) 집합투자증권 : 법 제 110 6) 집합투자증권 : 법 제 110
의 투자대상 변경사항 반영 조의 규정에 의하여 신탁업자 조의 규정에 의하여 신탁업자
가. 투자 대상 가 발행한 수익증권 가 발행한 수익증권(금전신탁
[이 투자신탁이 계약에 의한 수익권이 표시된
투자하는 모투자 수익증권)
신탁의 주요 투자

대상]

10. 집합투자기구 3년 수익률 변동성 변 표준편차 : 11.76% 표준편차 : 18.87%
의 투자위험 경에 따른 투자위험등급 3 등급(다소 높은 위험) 2 등급(높은 위험)

라. 이 집합투자기
구에 적합한 투자
자 유형

위험등급 변경 내역 - 2020.6.2. : 3 등급 → 2 등급

13. 보수 및 수수료 제 7 기 재무제표 확정에 - 2020.5.9 기준
료에 관한 사항 따른 갱신

<p>14. 이익 배분 및 소득세법 개정사항 반영 과세에 관한 사항 나. 과세 4)연금저축계좌 가입자에 대한 과 세</p>	<p>납입요건 가입기간 5년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입 액 포함)</p>	<p>납입요건 가입기간 5년 이상, <u>가목 및 나목의 금액을 합한 금액 이내</u> <u>가. 연 1,800만원(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</u> <u>나. 조세특례제한법 제 91 조의 18에 따른 개인종합자산관리 계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관 리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”) 중 납 입한 날이 속하는 과세기간의 연금계좌 납입액</u></p>
	<p>공제제도 연간 저축금액 중 400만원 한 도로 12%에 해당하는 금액을 세액공제 - 종합소득금액 4,000만원 이하이거나 총급여액 5,500만 원 이하(근로소득만 있는 경 우) 일 경우 15%에 해당하는 금액을 세액공제 - 종합소득금액이 1억원 초 과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초 과)하는 경우 연간 저축금액 중 300만원 한도로 12%에 해당하는 금액을 세액공제 연금저축계좌에 납입한 400만 원 이내의 금액과 퇴직연금계 좌에 납입한 금액을 합산하여 연 700만원 한도로 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종 합소득산출세액에서 공제합니 다. 다만, 「소득세법」 제 59 조 의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제 대상에서 제외됩니다. ※ 지방소득세 별도</p>	<p>공제제도 <u>[별첨] 연금저축계좌 과세 주 요 사항 중 공제제도 참조</u></p>

규정에 해당하는 금액은 공제 대상에서 제외됩니다.
※ 지방소득세 별도

제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보	제 7 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2020.5.9 기준</u>
2. 연도별 설정 및 환매 현황	제 7 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2020.5.9 기준</u>
3. 집합투자기구의 운용실적	제 7 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2020.5.9 기준</u>

제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항	최근 기준으로 기재	2019. 7. 31 기준	<u>2020. 4. 30 기준</u>
(3) 업무위탁	전자증권법 추가 반영	한국예탁결제원	<u>전자등록기관</u>
4. 일반사무관리 회사에 관한 사항	주소 업데이트	-	<u>업데이트</u>
6. 채권평가회사에 관한 사항	주소 업데이트	-	<u>업데이트</u>

제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 투자자의 권리에 관한 사항	전자증권법 및 자본시장법 시행령 개정사항 반영	다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 의결에 의하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 수익자총회의 소집통지를 한국예탁결제원에 위탁하여야 합니다. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 법시행령으로 정하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 않고 투자신탁을 합병할 수 있습니다.	다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 의결에 의하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 수익자총회의 소집통지를 전자등록기관에 위탁하여야 합니다. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 법시행령으로 정하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 않고 투자신탁을 합병할 수 있습니다.
가. 수익자총회 등 (3)수익자총회 결의사항			

- 집합투자업자·신탁업자 등이 받는 신탁보수 또는 그 밖의 수수료의 인상 / 신탁업자의 변경 / 투자신탁계약기간의 변경 (투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외) / 투자신탁종류의 변경 / 주된 투자대상자산의 변경 / 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법령 제 80 조제 1 항 제 3 호의 2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당) / 집합투자업자 변경 / 환매금지형투자신탁으로의 변경 / 환매대금 지급일의 연장 / 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

〈신설〉

- 다만, 다음 각 호 외의 사유로 수익자가 소집을 요청한 수익자총회의 결의를 거쳐 집합투자업자나 신탁업자가 변경될 경우 수익자는 해당 변경으로 인해 초래되는 집합투자업자나 신탁업자의 손실 등을 이 투자신탁재산으로 집합투자업자나 신탁업자에게 보상하여야 함

1. 집합투자업자나 신탁업자가 법령·신탁계약에 중대한 위반 행위를 한 경우

2. 집합투자업자나 신탁업자가 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 경우

3. 집합투자업자가 집합투자업자의 변경에 동의하거나, 신탁업자가 신탁업자의 변경에 동의한 경우

에게 손해를 발생시킨 경우

3. 집합투자업자가 집합투자업자의 변경에 동의하거나, 신탁업자가 신탁업자의 변경에 동의한 경우

- 위의 사항에 따른 손실 등의 보상은 다음 각 호에 의하여 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 수익자총회 결의일로부터 제 5 영업일 이내에 투자신탁재산에서 인출함

1. 대상금액 : 해당 투자신탁 보수율에 수익자총회 결의일 익영업일의 투자신탁 순자산총액과 제 2 호의 대상기간 일수를 곱한 금액 및 집합투자업자나 신탁업자가 투자신탁 설정과 관련하여 지급한 부대비용(자문료, 시스템개발비 등)을 포함

2. 대상기간 : 변경 시행일로부터 1 년간. 단, 신탁계약기간이 정해져 있는 경우에는 변경 시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지로 함

- 집합투자업자나 신탁업자는 위의 보상 등 과는 별도로 손해가 발생할 경우 수익자를 상대로(법제 190 조제 3 항에 따른 신탁업자가 수익자총회를 요청하는 경우는 수익자 및 신탁업자로 한다) 손해배상을 청구할 수 있음

3. 집합투자기구 의 공시에 관한 사항	전자증권법 시행에 따른 변경사항 반영	예탁결제원 직접 또는 전자우편 등의 방법 으로	<u>전자등록기관</u> <u>직접, 전자우편 또는 이와 비</u> <u>슷한 전자통신의 방법으로</u>
가. 정기보고서 (2) 자산운용보고 서 (3) 자산보관·관 리보고서			
3. 집합투자기구 의 공시에 관한 사항	전자증권법 시행에 따른 변경사항 반영	한국예탁원	<u>전자등록기관</u>
나. 수시공시 (1) 신탁계약변경 에 관한 공시			

[별첨] 연금저축계좌 과세 주요 사항 중 공제제도

종합소득금액 (총급여액)	세액공제 납입한도 (퇴직연금 포함)	대상	50세 이상 세액공제 납입한도 (퇴직연금 포함)	대상	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 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)

