

변경 대비표

□ 대상펀드명 : 트러스톤 인덱스알파 증권투자신탁[주식-파생형]

□ 변경 사항: ①3년 수익률 변동성 변동에 따른 투자위험등급 변경(3등급 → 2등급)

②전자증권법 시행에 따른 변경사항 반영

③자본시장법 시행령 개정사항 반영

④소득세법 개정사항 반영

⑤제10기 재무제표 확정에 따른 갱신

□ 효력발생일: 2020.9.15.

□ 변경 내용

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
-----	------	-------	-------

표지

투자위험등급	3년 수익률 변동성 변동에 따른 투자위험등급 변경	투자위험등급 : 3 등급(다소 높은 위험)	투자위험등급 : 2 등급(높은 위험)
--------	-----------------------------	-------------------------	----------------------

요약정보

투자위험등급	3년 수익률 변동성 변동에 따른 투자위험등급 변경	투자위험등급 : 3 등급(다소 높은 위험)	투자위험등급 : 2 등급(높은 위험)
투자비용	동종유형 총보수 비용 최근 기준으로 기재	-	<u>2020.7.31 기준</u>
투자실적 추이(연평균 수익률)	제 10 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2020.9.6 기준</u>
운용전문인력	최근 기준으로 기재	<u>2020.1.31 기준</u>	<u>2020. 8. 31 기준</u>
집합투자기구의 종류	미기재 클래스 추가 기재	-	<u>I, W 클래스 추가</u>

제 2 부 집합투자기구에 관한 사항

5. 운용전문인력 가. 운용전문인력 나. 운용중인 집합투자구에 관한 사항	최근 기준으로 기재	<u>2020.1.31 기준</u>	<u>2020. 8. 31 기준</u>
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 [집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징]	집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징 기재	-	<u>집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징 기재</u>



<p>8. 집합투자기구의 투자 대상 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자 대상] 1) 주식 및 주식관련 장내파생상품</p>	<p>전자증권법 시행에 따른 변경사항 반영</p>	<p><u>한국예탁결제원</u></p>	<p><u>전자등록기관</u></p>
<p>8. 집합투자기구의 투자 대상 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자제한] 2) 동일종목 투자</p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>(4) 동일종목의 증권에 법 제 234 조제 1 항제 1 호의 요건을 갖춘 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우. <u><신 설></u></p>	<p>(4) 동일종목의 증권에 법 제 234 조제 1 항제 1 호의 요건을 갖춘 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우. <u>다만, 금융위원회가 정하여 고시하는 지수에 연동하여 운용하는 집합투자기구의 경우 동일종목이 차지하는 비중이 30%를 초과하는 경우에는 해당 종목이 지수에서 차지하는 비중까지 동일종목의 증권에 투자할 수 있음</u></p>
<p>8. 집합투자기구의 투자 대상 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자제한] 4) 파생상품 투자</p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>가) 주식및채권관련장내파생상품의 매매에 따른 위험평가액이 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 <u>100%</u>를 초과하여 투자하는 행위</p>	<p>가) 주식및채권관련장내파생상품의 매매에 따른 위험평가액이 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 <u>200%</u>를 초과하여 투자하는 행위</p>
<p>10. 집합투자기구의 투자 위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p>	<p>3년 수익률 변동성 변동에 따른 투자위험등급 변경</p>	<p><u>표준편차 : 13.06%</u> <u>투자위험등급 : 3 등급(다소 높은 위험)</u></p>	<p><u>표준편차 : 20.30%</u> <u>투자위험등급 : 2 등급(높은 위험)</u></p>
	<p>위험등급 변경 내역</p>	<p>-</p>	<p><u>2020. 9. 15 : 3 등급 → 2 등급</u> <u>최근 결산일 기준 3년 수익률 변동성이 15%초과 ~25%이하 구간에 해당되어 3 등급에서 2 등급으로 변경</u></p>
<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p>	<p>제 10 기 재무제표 확정에 따른 갱신</p>	<p>-</p>	<p><u>2020.9.6 기준</u></p>

	동종유형 총보수 비용 최근 기준으로 기재	-	2020.7.31 기준
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세	소득세법 개정사항 반영	<p>납입요건 가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> <p>공제제도 연간 저축금액 중 400만원 한도로 12%에 해당하는 금액을 세액공제 - 종합소득금액 4,000만원 이하이거나 총급여액 5,500만원 이하(근로소득만 있는 경우) 일 경우 15%에 해당하는 금액을 세액공제 - 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)하는 경우 연간 저축금액 중 300만원 한도로 12%에 해당하는 금액을 세액공제 연금저축계좌에 납입한</p>	<p>납입요건 가입기간 5년 이상, <u>가목 및 나목의 금액을 합한 금액 이내</u> 가. 연 1,800만원(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 나. 조세특례제한법 제 91조의 18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”) 중 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금계좌 납입액</p> <p>공제제도 <u>[별첨] 연금저축계좌 과세 주요 사항 중 공제제도 참조</u></p>

		400 만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 700 만 원 한도로 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다. ※ 지방소득세 별도	
--	--	---	--

제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보	제 10 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2020.9.6 기준</u>
2. 연도별 설정 및 환매 현황	제 10 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2020.9.6 기준</u>
3. 집합투자기구의 운용 실적	제 10 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2020.9.6 기준</u>

제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항	최근 기준으로 기재	-	<u>2020. 8. 31 기준</u>
1. 집합투자업자에 관한 사항 나. 주요 업무 (3) 업무위탁 ② 수익자 명부 작성 업무의 위탁	전자증권법 시행에 따른 변경 사항 반영	<u>한국예탁결제원</u>	<u>전자등록기관</u>
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용	최근 기준으로 기재	<u>제 21 기(2018.12.31)</u> <u>제 20 기(2017.12.31)</u>	<u>제 22 기(2019.12.31)</u> <u>제 21 기(2018.12.31)</u>

제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등	전자증권법 시행에 따른 개정사항 반영 자본시장법 시행령 개정사	<u>한국예탁결제원</u> <u><신 설></u>	<u>전자등록기관</u> <u>- 다만, 다음 각 호 외의</u>
---------------------------------	---------------------------------------	--------------------------------------	---



(3) 수익자총회 결의사항	항 반영		<p>사유로 수익자가 소집을 요청한 수익자총회의 결의를 거쳐 집합투자업자나 신탁업자가 변경될 경우 수익자는 해당 변경으로 인해 초래되는 집합투자업자나 신탁업자의 손실을 이 투자신탁재산으로 집합투자업자나 신탁업자에게 보상하여야 함</p> <p>1. 집합투자업자나 신탁업자가 법령·신탁계약에 중대한 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 집합투자업자나 신탁업자가 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 경우</p> <p>3. 집합투자업자가 집합투자업자의 변경에 동의하거나, 신탁업자가 신탁업자의 변경에 동의한 경우</p> <p>- 위의 사항에 따른 손실 등의 보상은 다음 각 호에 의하여 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 수익자총회 결의일로부터 제 5 영업일 이내에 투자신탁재산에서 인출함</p> <p>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</p>
----------------	------	--	---

			<p>등)을 포함</p> <p>2. 대상기간 : 변경 시행 일로부터 1 년간. 단, 신탁 계약기간이 정해져 있는 경우에는 변경 시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지로 함</p> <p>- 집합투자업자나 신탁업자는 위의 보상 등과는 별도로 손해가 발생할 경우 수익자를 상대로(법제 190 조제 3 항에 따른 신탁업자가 수익자총회를 요청하는 경우는 수익자 및 신탁업자로 한다) 손해배상을 청구할 수 있음</p>
<p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>가. 정기보고서</p> <p>(2) 자산운용보고서</p> <p>(3) 자산보관·관리보고서</p>	<p>전자증권법 시행에 따른 변경사항 반영</p>	<p><u>예탁결제원</u></p> <p><u>직접 또는 전자우편 등의 방법으로</u></p>	<p><u>전자등록기관</u></p> <p><u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로</u></p>
<p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>나. 수시공시</p> <p>(1) 신탁계약변경에 관한 공시</p>	<p>전자증권법 시행에 따른 변경사항 반영</p>	<p><u>한국예탁결제원</u></p>	<p><u>전자등록기관</u></p>

[별첨] 연금저축계좌 과세 주요 사항 중 공제제도

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 총급여액 1.2억원 초과자
 ② 금융소득 종합과세 대상자 (금융소득금액 2천만원 초과자)