

## 투자설명서 변경 내용

□ 대상펀드명 : 트러스톤 밸류웨이 증권투자신탁[주식]

□ 변경 사유 : ① 제10기 재무제표 확정에 따른 갱신

② 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영

③ 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

④ 소득세법 개정사항 반영

□ 효력발생일 : 2023. 8. 11.

□ 변경 내용

| 항 목                 | 정정사유                                                | 정 정 전                                                                                                                                                                                                                              | 정 정 후                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 요약정보                |                                                     |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 투자비용                | 동종유형 총보수 최근<br>기준으로 기재<br>제 10 기 재무제표 확정<br>에 따른 갱신 | -                                                                                                                                                                                                                                  | <u>2023. 6. 30. 기준</u><br><br><u>2023. 7. 24. 기준</u>                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 투자실적 추이(연평균<br>수익률) | 제 10 기 재무제표 확정<br>에 따른 갱신                           | -                                                                                                                                                                                                                                  | <u>2023. 7. 24. 기준</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 운용전문인력              | 최근 기준으로 업데이<br>트                                    | -                                                                                                                                                                                                                                  | <u>2023. 6. 30. 기준</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 과세                  | 소득세법 개정사항 반<br>영                                    | 세액 공제 : 연금저축계좌에<br>납입한 <u>400 만원</u> 이내의 금<br>액과 퇴직연금계좌에 납입한<br>금액을 합산하여 연 <u>700 만</u><br>원 한도로 12%에 해당하는<br>금액을 당해연도 종합소득산<br>출세액에서 공제. 다만, 「소<br>득세법」 제 59 조의 3 제 1 항<br>제 1 호 및 제 2 호 규정에 해<br>당하는 금액은 공제대상에서<br>제외 ※ 지방소득세 별도 | 세액 공제 : 연금저축계좌에<br>납입한 <u>600 만원</u> 이내의 금<br>액과 퇴직연금계좌에 납입한<br>금액을 합산하여 연 <u>900 만</u><br>원 한도로 12%( <u>종합소득금<br/>액 4.5 천만원 이하 또는 근<br/>로 소득만 있는 경우 총급여<br/>액 5.5 천만원 이하인 경우<br/>15%</u> )에 해당하는 금액을<br>당해연도 종합소득산출세액<br>에서 공제. 다만, 「소득세<br>법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1<br>호 및 제 2 호 규정에 해당하<br>는 금액은 공제대상에서 제<br>외 ※ 지방소득세 별도 |



트러스톤자산운용

## 제 2 부 집합투자기구에 관한 사항

|                                                                          |                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5. 운용전문인력<br>가. 운용전문인력                                                   | 최근 기준으로 업데이트                                                        | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <u>2023. 6. 30. 기준</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 5. 운용전문인력<br>나. 운용중인 집합투자<br>기구에 관한 사항                                   | 최근 기준으로 업데이트                                                        | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <u>2023. 6. 30. 기준</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 8. 집합투자기구의 투자<br>대상<br>가. 투자 대상<br>[이 투자신탁이 투자하<br>는 모투자신탁의 주요<br>투자 대상] | 기재 정정<br><br><br><br><br><br><br><br><br><br>기업공시서식 작성기준<br>개정사항 반영 | - 트러스톤 밸류웨이 증권<br>모투자신탁[주식]<br>나) 다음에 해당하는 사유<br>로 불가피하게 위의 5)~9)<br>의 투자한도를 초과하는 경<br>우에는 초과일부터 3 개월까<br>지(부도 등으로 처분이 불가<br>능한 투자대상자산은 그 처<br>분이 가능한 시기까지로 하<br>며, 금융투자업규정 제 4-<br>54 조 2 규정에 대한 집합투<br>자기구의 집합투자재산의 경<br>우는 6 개월까지(법 시행령<br>제 81 조제 3 항제 3 호의 경<br>우 이를 따른다))는 그 투자<br>한도에 적합한 것으로 봄<br>(신 설) | - 트러스톤 밸류웨이 증권<br>모투자신탁[주식]<br>나) 다음에 해당하는 사유<br>로 불가피하게 위의 5)~9)<br>의 투자한도를 초과하는 경<br>우에는 초과일부터 3 개월까<br>지(부도 등으로 처분이 불가<br>능한 투자대상자산은 그 처<br>분이 가능한 시기까지로 하<br>며, 금융투자업규정 제 4-<br>54 조의 2 규정에 대한 집합<br>투자기구의 집합투자재산의<br>경우는 6 개월까지(법 시행<br>령 제 81 조제 3 항제 3 호의<br>경우 이를 따른다))는 그 투<br>자한도에 적합한 것으로 봄<br><u>증권대차거래 목적 등 기재</u> |
| 8. 집합투자기구의 투자<br>대상<br>나. 투자제한                                           | 기재 정정                                                               | ▶ 투자신탁 자산총액의<br>10%를 초과하여 법 시행령<br>84조에서 정하는 집합투자<br>업자의 이해관계인과 다음의<br>방법으로 거래행위를 하는<br>행위. 단, 집합투자업자의<br>대주주나 계열회사인 이해관<br>계인과는 다음의 방법으로도<br>운용할 수 없다.<br>- 제17조 제2항 제1호에<br>따른 단기 대출                                                                                                                          | ▶ 투자신탁 자산총액의<br>10%를 초과하여 법 시행령<br>84조에서 정하는 집합투자<br>업자의 이해관계인과 다음의<br>방법으로 거래행위를 하는<br>행위. 단, 집합투자업자의<br>대주주나 계열회사인 이해관<br>계인과는 다음의 방법으로도<br>운용할 수 없다.<br>- 법 제83조제4항에 따른<br>단기 대출                                                                                                                                             |
| 8. 집합투자기구의 투자<br>대상                                                      | 기재 정정                                                               | - 트러스톤 밸류웨이 증권<br>모투자신탁[주식]                                                                                                                                                                                                                                                                                     | - 트러스톤 밸류웨이 증권<br>모투자신탁[주식]                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|                                                |                                              |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 나. 투자제한<br>[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자제한]          |                                              | 다음의 해당하는 경우에는 투자비율을 적용하지 아니함.<br>(가) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 2),3),4),5)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지로 하며, 금융투자업규정 제 4-54 조 2 규정에 대한 집합투자기구의 집합투자재산의 경우는 6 개월까지(법 시행령 제 81 조제 3 항제 3 호의 경우 이를 따른다))는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄 | 다음의 해당하는 경우에는 투자비율을 적용하지 아니함.<br>(가) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 2),3),4),5)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지로 하며, 금융투자업규정 제 4-54 조의 2 규정에 대한 집합투자기구의 집합투자재산의 경우는 6 개월까지(법 시행령 제 81 조제 3 항제 3 호의 경우 이를 따른다))는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄 |
| 10. 집합투자기구의 투자위험<br>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형    | 최근 3 년 수익률 변동성 변동에 따른 표준편차 변경                | <u>표준편차 : 22.44%</u>                                                                                                                                                                                                                                         | <u>표준편차 : 16.62%</u>                                                                                                                                                                                                                                          |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항<br>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 | 동종유형 총보수 최근 기준으로 기재<br>제 10 기 재무제표 확정에 따른 갱신 | -<br>-                                                                                                                                                                                                                                                       | <u>2023. 6. 30. 기준</u><br><br><u>2023. 7. 24. 기준</u>                                                                                                                                                                                                          |
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항<br>나. 과세                 | 소득세법 개정사항 반영                                 | 4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세<br><u>아래 ※ 별 첨 참조</u>                                                                                                                                                                                                                   | 4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세<br><u>아래 ※ 별 첨 참조</u>                                                                                                                                                                                                                    |
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항<br>나. 과세                 | 소득세법 개정사항 반영                                 | 5) 퇴직연금제도의 세계<br>③ 세액공제(2015. 1. 1. 부터): 연금저축계좌에 납입한 400 만원 이내의 금액(종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)하는 경우 연금저축계좌                                                                                                                              | 5) 퇴직연금제도의 세계<br>③ 세액공제(2023. 1. 1. 부터): 연금저축계좌에 납입한 600 만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 900 만원 한도로 12%(종합소득금액 4.5 천만원 이하 또는 근로 소득                                                                                                                          |

|  |  |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                      |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | 에 납입한 300 만원 이내)과 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 공제 대상에서 제외됩니다. | 만 있는 경우 총급여액 5.5 천만원 이하인 경우 15%)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. |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

|                      |                           |                    |                                                                                                          |
|----------------------|---------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 재무정보              | 제 10 기 재무제표 확정<br>에 따른 갱신 | -                  | <u>2023. 7. 24. 기준</u>                                                                                   |
| 1. 재무정보<br>가. 요약재무정보 | 기업공시서식 작성기준<br>개정사항 반영    | 〈신 설〉<br><br>〈신 설〉 | <u>증권대여 또는 증권차입에<br/>따른 기타수익 또는 기타비<br/>용 내역</u><br><u>〈운용과정에서 발생하는 거<br/>래비용〉 및 〈주식의 매매회<br/>전율〉 기재</u> |
| 2. 연도별 설정 및 환매<br>현황 | 제 10 기 재무제표 확정<br>에 따른 갱신 | -                  | <u>2023. 7. 24. 기준</u>                                                                                   |
| 3. 집합투자기구의 운용<br>실적  | 제 10 기 재무제표 확정<br>에 따른 갱신 | -                  | <u>2023. 7. 24. 기준</u>                                                                                   |

#### 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

|                                                  |                  |                                                        |                                                        |
|--------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 1. 집합투자업자에 관한<br>사항<br>가. 회사 개요                  | 최근 기준으로 업데이<br>트 | -                                                      | <u>2023. 6. 30. 기준</u>                                 |
| 1. 집합투자업자에 관한<br>사항<br>다. 최근 2 개 사업연도<br>요약 재무내용 | 최근 기준으로 업데이<br>트 | <u>제 24 기(2021.12.31)</u><br><u>제 23 기(2020.12.31)</u> | <u>제 25 기(2022.12.31)</u><br><u>제 24 기(2021.12.31)</u> |
| 1. 집합투자업자에 관한<br>사항<br>라. 운용자산 규모                | 최근 기준으로 업데이<br>트 | -                                                      | <u>2023. 6. 30. 기준</u>                                 |

#### 제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항



|                                            |                            |                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>나. 수시공시</p> | <p>자본시장법 및 시행령 개정사항 반영</p> | <p>(2) 수시공시</p> <p>투자신탁이나 투자익명조합의 집합 투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지체 없이 집합투자업자·판매회사·협회의 인터넷 홈페이지 공시 그리고 집합투자업자·판매회사의 본·지점, 그 밖의 영업소 게시 및 전자우편을 이용하여 공시하여야 합니다.</p> <p>① (생략)</p> <p>② 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>③ ~ ⑩ (생략)</p> | <p>(2) 수시공시</p> <p>투자신탁이나 투자익명조합의 집합 투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지체 없이 집합투자업자·판매회사·협회의 인터넷 홈페이지 공시 그리고 집합투자업자·판매회사의 본·지점, 그 밖의 영업소 게시 및 전자우편을 이용하여 공시하여야 합니다.</p> <p>① (현행과 같음)</p> <p>② 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<u>법 제 230 조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u>)</p> <p>③ ~ ⑩ (현행과 같음)</p> |
|--------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

※ 별 첨

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

| 구분                 | 주요 내용                                                                                                                                                                                                                |                           |       |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------|
| 납입요건               | 가입기간 5년 이상, 가목 및 나목의 금액을 합한 금액 이내<br>가. 연 1,800만원(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)<br>나. 조세특례제한법 제91조의18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료<br>일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액<br>(이하 “전환금액”) 중 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금계좌 납입액            |                           |       |
| 수령요건               | 55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령<br>(가입자의 수령개시 신청 후 인출)                                                                                                                                                                |                           |       |
| 공제제도               | 종합소득금액<br>(총급여액)                                                                                                                                                                                                     | 세액공제 대상 납입한도<br>(퇴직연금 포함) | 세액공제율 |
|                    | 4.5천만원 이하<br>(5.5천만원 이하)                                                                                                                                                                                             | 600만원                     | 15%   |
|                    | 4.5천만원 초과<br>(5.5천만원 초과)                                                                                                                                                                                             | (900만원)                   | 12%   |
|                    | ※지방소득세 별도<br>※세액공제 대상 납입한도 : 2023.1.1 이후 납입하는 분부터 적용                                                                                                                                                                 |                           |       |
| 연금수령시 과세           | 연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)<br>단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)                                                                                                                                                     |                           |       |
| 분리과세한도             | 1,200만원(공적연금소득 제외)<br>1,200만원 초과시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택 가능 (단, 23.1.1 이후 연금<br>수령하는 분부터 적용)<br>단, 아래에 해당하는 경우 금액에 관계없이 분리과세 적용<br>- 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득<br>- 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 부득이한 사유 등 대통령령으로 정하는 요건을<br>갖추어 인출하는 연금소득 |                           |       |
| 연금외수령시 과세          | 기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용                                                                                                                                                                       |                           |       |
| 해지가산세              | 없음                                                                                                                                                                                                                   |                           |       |
| 부득이한<br>연금외 수령 사유  | 천재지변, 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시<br>가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 치료·요양<br>가입자가 사회재난지역에서 재난으로 15일 이상 입원 치료<br>금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고                                                                            |                           |       |
| 부득이한<br>연금외 수령시 과세 | 연금소득세 5.5~3.3%(지방소득세 포함)                                                                                                                                                                                             |                           |       |
| 연금계좌 승계            | 상속인(배우자)가 승계 가능                                                                                                                                                                                                      |                           |       |

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

[변경 전]

| 종합소득금액<br>(총급여액)       | 세액공제<br>납입한도<br>(퇴직연금 포함) | 대상               | 50세 이상<br>세액공제<br>납입한도<br>(퇴직연금 포함) | 대상 | 세액공제율 |
|------------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------------|----|-------|
| 4천만원 이하<br>(5.5천만원 이하) | 400만원<br>(700만원)          |                  | 600만원<br>(900만원)                    |    | 15%   |
| 1억원 이하<br>(1.2억원 이하)   |                           |                  |                                     |    | 12%   |
| 1억원 초과<br>(1.2억원 초과)   |                           | 300만원<br>(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)

[변경 후]

| 종합소득금액<br>(총급여액)         | 세액공제 대상<br>납입한도<br>(퇴직연금 포함) | 세액공제율 |
|--------------------------|------------------------------|-------|
| 4.5천만원 이하<br>(5.5천만원 이하) | 600만원<br>(900만원)             | 15%   |
| 4.5천만원 초과<br>(5.5천만원 초과) |                              | 12%   |

※지방소득세 별도

〈삭 제〉

〈신 설〉 ※세액공제 대상 납입한도 : 2023.1.1 이후 납입하는 분부터 적용