

플러스 공모주 알파헌터 증권투자신탁1호(채권혼합) 변경사항

1.펀드명 : 플러스 공모주 알파헌터 증권투자신탁1호(채권혼합)

2.정정사유

1)규약

- ① 금융투자업무규정시행세칙 개정사항 반영
- ② 법시행령 개정사항 반영

2)투자설명서

①결산에 따른 최근현황 업데이트

-위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트(표준편차: 4.94% → VaR: 2.38%)

-투자위험등급 유지(5등급→5등급)

②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

-투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액(VaR))

-환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가

③예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

④소득세법 개정사항 반영

⑤법 시행령 개정사항 반영

⑥금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영

3)간이투자설명서

①결산에 따른 최근현황 업데이트

-투자위험등급 유지(5등급→5등급)

②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

-투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액(VaR))

③예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

④금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영

3.변경내용

<규약>

항목	정정전	정정후
제3조(집합투자 기구의 종류 및 명칭 등)	① (기재생략) ② (기재생략) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1.~7. (기재생략) 8. 수수료후취-온라인슈퍼(S) 수익증권: 집합투자증권에 한정 하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자 업자는제 외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 수익자 전용으로서 후취판매수수료가 부과 되는 수익증권	① (현행과 동일) ② (현행과 동일) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1.~7. (현행과 동일) 8. 수수료후취-온라인슈퍼(S) 수익증권: 자산운용사의 공동판 매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품 을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에

	<p>9. 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 수익자 전용으로서 소득세법 제20조의 3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>10.~13. (기재생략)</p>	<p>제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매 수수료가 징구 되는 수익증권</p> <p>9. 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 수익증권: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구 되지 않는 수익증권</p> <p>10.~13. (현행과 동일)</p>
제4조(집합투자업자 및 신탁업자의 의무	<p>① (기재생략)</p> <p>② 신탁업자는 투자신탁재산의 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행·해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부의 확인 등을 수행한다.</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② 신탁업자는 투자신탁재산의 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행·해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, 자본시장법시행규칙 제24조1항에 따라 투자신탁재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 투자신탁재산의 내역이 일치하는지 여부, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여</p>

		부의 확인 등을 수행한다.
제5조(신탁계약의 효력 및 신탁계약기간)	① (기재생략) ② 수익자는 이 신탁계약에서 정한 사항 중 법령 및 투자설명서 등에서 정한 사항의 범위 내에서 이 신탁계약을 수락한 것으로 본다.	① (현행과 동일) ② 수익자는 이 신탁계약에서 정한 사항과 법령 및 투자설명서 등에서 정한 사항의 범위 내에서 이 신탁계약을 수락한 것으로 본다.
제17조(투자대상자산 등)	① (기재생략) 1. (기재생략) 2. 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득 시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제59조에 따른 단기사채 등(취득 시 신용평가등급이 A2-이상인 것) (이하 “채권”이라 한다) 3. 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 “자산유동화증권”이라 한다)	① (현행과 동일) 1. (현행과 동일) 2. 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득 시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제59조에 따른 단기사채 등(취득 시 신용평가등급이 A2-이상인 것) (이하 “채권”이라 한다) 3. 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 “자산유동화증권”이라 한다)

	4.~10. (기재생략)	4.~10. (현행과 동일)
제19조(운용 및 투자제한)	<p>집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>1. (기재생략)</p> <p>가.~나. (기재생략)</p> <p>2. (기재생략)</p> <p>가. (기재생략)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(기업어음증권 및 제79조 제2항 제5호각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성예금증서와 같은 호 가목 · 마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발 기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 법시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가 발행한 채권, 「주</p>	<p>집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>1. (현행과 동일)</p> <p>가.~나. (현행과 동일)</p> <p>2. (현행과 동일)</p> <p>가. (현행과 동일)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(기업어음증권 및 제79조 제2항 제5호각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성예금증서와 같은 호 가목 · 마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발 기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 법시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가 발행한 채권, 「한</p>

	<p>택저당채권유동화회사법」또는 「한국주택금융공사법」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「주택저당채권유동화회사법」에 따른 주택저당채권유동화회사, 「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>다. (기재생략)</p>	<p>국주택금융공사법」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>다. (현행과 동일)</p>
제30조(기준가격의 산정 및 공고)	<p>① 집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격은 제2항의 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]의 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁 자산총액[당해 종류 수익증권의 상당액]에서 부채총액[당해 종류 수익증권의 상당액]을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p>	<p>① 집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격은 제2항의 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]의 공고·게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁 자산총액[당해 종류 수익증권의 상당액]에서 부채총액[당해 종류 수익증권의 상당액]을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p>

제32조(집합투자기구의 회계감사 등)	① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. 대차대조표 2.~3. (기재생략)	① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. 재무상태표 2.~3. (현행과 동일)
제39조(보수)	① (기재생략) ② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 투자신탁의 최초설정일로부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 대차대조표상에 계상하고 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에는 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다..	① (현행과 동일) ② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 투자신탁의 최초설정일로부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 재무상태표 상에 계상하고 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에는 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.
제45조(집합투자기구의 해지)	① (기재생략) 1.~2. (기재생략) 3. 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4. 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우	① (현행과 동일) 1.~2. (현행과 동일) 3. 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4. 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우

제50조(공시 및 보고서 등)	① (기재생략) ② 집합투자업자는 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다. 1. (기재생략) 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유 3.~5. (기재생략)	① (현행과 동일) ② 집합투자업자는 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다. 1. (현행과 동일) 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다) 3.~5. (현행과 동일)
		부 칙 제1조(변경시행일) 이 신탁계약은 2024년 08월 20일부터 시행한다.

<투자설명서>

항목	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정전	정정후
투자결정시 유의사항 안내				
투자결정시 유의사항 안내	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는

		관한 규정 개정사항 반영	자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.	은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
요약정보				
투자위험 등급 산정기준	아니오	투자위험등급 산정기준 변경, 투자위험등급 유지(5등급→5등급), 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며 , 집합투자기구 재산의 90% 이하를 채권 에 투자하고 30% 미만 을 국내 주식(공모주 포함) 에 투자합니다. 금리변동에 따른 채권가격 변동 위험 및 주식(공모주 포함)의 상대적으로 높은 변동성에 따른 가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 (VaR)을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며 , 집합투자기구 재산의 90% 이하를 채권 에 투자하고 30% 미만 을 국내 주식(공모주 포함) 에 투자합니다. 금리변동에 따른 채권가격 변동 위험 및 주식(공모주 포함)의 상대적으로 높은 변동성에 따른 가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
투자비용	아니오	최근현황 업데이트	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 최근현황 업데이트
투자실적추이 (연평균수익률)	아니오	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	아니오	최근현황	운용전문인력	운용전문인력

		업데이트		최근현황 업데이트
투자자 유의사항	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	<p>• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금 의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기 하여 주시기 바랍니다.</p>	<p>• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
주요투자위험	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	<p>원본손실위험</p> <p>이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. (기 재생략) 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용 을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경 우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호 하지 않습니다.</p>	<p>원본손실위험</p> <p>이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. (현행 과 동일) 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결 정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받 지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법 의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수 익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예 금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</p>
집합투자기구의 종류	아니오	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세척 개정사항 반영	<p>판매경로</p> <p>온라인슈퍼(S)</p> <p>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매 되는 집합투자증권으로 오프라인에서 판매되는 집 합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은</p>	<p>판매경로</p> <p>온라인슈퍼(S)</p> <p>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하 고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하 는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서</p>

			집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취 판매수수료가 징구 되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	변경사항 추가	추가	<p>2024.08.20.</p> <p>①결산에 따른 최근현황 업데이트</p> <p>-위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트 (표준편차: 4.94% → VaR: 2.38%)</p> <p>-투자위험등급 유지(5등급→5등급)</p> <p>②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영</p> <p>-투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액(VaR))</p> <p>-환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가</p> <p>③예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영</p> <p>④소득세법 개정사항 반영</p> <p>⑤법 시행령 개정사항 반영</p> <p>⑥금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영</p>

5. 운용전문인력에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	가. 운용전문인력	가. 운용전문인력 최근현황 업데이트
6. 집합투자기구의 구조	아니오	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	나. 종류형 구조 판매경로 온라인슈퍼(S) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매 되는 집합투자증권으로 오프라인에서 판매되는 집 합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	나. 종류형 구조 판매경로 온라인슈퍼(S) 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하 고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하 는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제 한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취 판매수수료가 징구 되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
8. 집합투자기구의 투자대상	아니오	법 시행령 개정사항 반영	가. 투자대상 ①채권 투자대상 내역 : 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채 권(취득 시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산 유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채	가. 투자대상 ①채권 투자대상 내역 : 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채 증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설 립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득 시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채권, 자 산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따 라 발행하는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발

		<p>권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제59조에 따른 단기사채 등(취득 시 신용평가등급이 A2-이상인 것)</p> <p>④자산유동화 증권</p> <p>투자대상 내역 : 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p> <p>나. 투자제한</p> <p>동일종목 투자(예외)</p> <p>다만, 다음 각목의 경우에는 각목에서 정하는 바에 따라 10%를 초과하여 동일종목 증권에 투자할 수 있습니다.</p> <p>가. (기재생략)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(기업어음증권 및 제79조제2항제5호각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만</p>	<p>행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제59조에 따른 단기사채 등(취득 시 신용평가등급이 A2-이상인 것)</p> <p>④자산유동화 증권</p> <p>투자대상 내역 : 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p> <p>나. 투자제한</p> <p>동일종목 투자(예외)</p> <p>다만, 다음 각목의 경우에는 각목에서 정하는 바에 따라 10%를 초과하여 동일종목 증권에 투자할 수 있습니다.</p> <p>가. (현행과 동일)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(기업어음증권 및 제79조제2항제5호각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당</p>
--	--	---	--

			<p>해당한다), 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조 제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 법시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가 발행한 채권, 「주택저당채권유통화회사법」 또는 「한국주택금융공사법」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「주택저당채권유통화회사법」에 따른 주택저당채권유통화회사, 「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁</p>	<p>다), 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성예금증서와 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조 제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 법시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가 발행한 채권, 「한국주택금융공사법」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>
--	--	--	--	--

			자산총액의 30%까지 투자하는 경우	
10. 집합투자기구의 투자위험	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영, 투자위험등급 산정기준 변경, 위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트(표준편 차: 4.94%→VaR: 2.38%),	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. (기재생략) 또한 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다. 가. 일반위험 원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. (기재 생략) 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 붙임1. 참조 위험등급 기준표	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. (현행과 동일) 또한 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 가. 일반위험 원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. (현행과 동일) 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 붙임1. 참조 위험등급 기준표

			붙임1. 참조 이 투자신탁의 최근3년 변동성 최근 3년 변동성: 4.94% 붙임2. 참조	붙임1. 참조 이 투자신탁의 최근3년 변동성 최근 3년 변동성: 2.38% 붙임2. 참조
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	아니오	환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가	나. 환매 (1) 수익증권의 환매 붙임3. 참조	나. 환매 (1)수익증권의 환매 붙임3. 참조
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 최근현황 업데이트
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	아니오	소득세법 개정사항 반영	나. 과세 (4)연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] 붙임4. 참조	나. 과세 (4)연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] 붙임4. 참조
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	최근현황 업데이트	가. 요약재무정보	가. 요약재무정보 최근현황 업데이트

			<운용과정에서 발생하는 거래비용> <주식의 매매회전율> 나. 재무상태표 다. 손익계산서	<운용과정에서 발생하는 거래비용> 최근현황 업데이트 <주식의 매매회전율> 최근현황 업데이트 나. 재무상태표 최근현황 업데이트 다. 손익계산서 최근현황 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매 현황	아니오	최근현황 업데이트	최근현황 업데이트	최근현황 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	최근현황 업데이트	가. 연평균 수익률(세전기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전기준) 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황	가. 연평균 수익률(세전기준) 최근현황 업데이트 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) 최근현황 업데이트 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황 최근현황 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	가. 회사 개요 회사연혁 추가	가. 회사 개요 회사연혁 2024년 03월 : 연기금투자폴(MMF형) 신규 설정

			다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 최근현황 업데이트 라. 운용자산규모 최근현황 업데이트										
3. 기타 집합투자기구 관리회사에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트, 법 시행령 개정사항 반영	가. 신탁업자 (3) 신탁업자의 의무와 책임 (의무) ①~⑧ (기재생략) ⑨ 신탁업자의 확인사항 1)~7) (기재생략) 추가 나. 일반사무관리회사 (1) 회사의 개요 <table><tr><td>회사명</td><td>신한아이타스</td></tr><tr><td>주소 및 연락처</td><td>서울특별시 영등포구 여의대로 70 (http://www.shinhanaitas.co.kr)</td></tr></table>	회사명	신한아이타스	주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 여의대로 70 (http://www.shinhanaitas.co.kr)	가. 신탁업자 (3) 신탁업자의 의무와 책임 (의무) ①~⑧ (현행과 동일) ⑨ 신탁업자의 확인사항 1)~7) (현행과 동일) 8) 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항으로서 대통령령으로 정하는 사항 나. 일반사무관리회사 (1) 회사의 개요 <table><tr><td>회사명</td><td>신한펀드파트너스</td></tr><tr><td>주소 및 연락처</td><td>서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층 (T.02-2180-0400 , http://www.shinhanfundpartners.co.kr)</td></tr><tr><td>회사연혁</td><td>2000년</td></tr></table>	회사명	신한펀드파트너스	주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층 (T.02-2180-0400 , http://www.shinhanfundpartners.co.kr)	회사연혁	2000년
회사명	신한아이타스													
주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 여의대로 70 (http://www.shinhanaitas.co.kr)													
회사명	신한펀드파트너스													
주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층 (T.02-2180-0400 , http://www.shinhanfundpartners.co.kr)													
회사연혁	2000년													

			<div> <div>회사연혁</div> <div> 2000.06 법인 설립 2005.12. 솔루션 사업본부 신설 2007.09 사무관리계약규모 100조 돌파(업계최초) 2008.05 신한은행 자회사로 편입 </div> </div> <div> 라. 채권평가회사 (1) 회사의 개요 붙임 5. 참조 </div>	<div> <div></div> <div> 일반사무관리업무서 비스개시 2008년 신한은행 자회사 편입 2012년 신한금융지주 자회사 편입 2023년 신한펀드파트너스 사명 변경 </div> </div> <div> 라. 채권평가회사 (1) 회사의 개요 붙임5. 참조 </div>
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	아니오	법 시행령 개정사항 반영	나. 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금 융위원회에 보고하여야 합니다. (1)~(2) (기재생략) (3)최초설정일로부터 1년이 되는 날에 집합투자기 구의 원본액이 50억원 미만인 경우	나. 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경 우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위 원회에 보고하여야 합니다. (1)~(2) (현행과 동일) (3)최초설정일로부터 1년(법시행령 제81조의3항제1호 의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 되는

			(4)최초설정일로부터 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 집합투자기구의 원본액이 50억원 미만인 경우	날에 집합투자기구의 원본액이 50억원 미만인 경우 (4)최초설정일로부터 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 집합투자기구의 원본액이 50억원 미만인 경우
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	아니오	법 시행령 개정사항 반영	나. 수시공시 (2) 수시공시 집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체 없이 집합투자업자(www.plusasset.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 와 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다 1) (기재생략) 2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유	나. 수시공시 (2) 수시공시 집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체 없이 집합투자업자(www.plusasset.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 와 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다 1) (현행과 동일) 2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법제 230 조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)

<간이투자설명서>

항목	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정전	정정후
간이투자설명서				

투자위험 등급 산정기준	아니오	투자위험등급 산정기준 변경, 투자위험등급 유지(5등급→5등 급), 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며 , 집합투자기구 재산의 90% 이하를 채권 에 투자하고 30% 미만 을 국내 주식(공모주 포함) 에 투자합니다. 금리변동에 따른 채권가격 변동 위험 및 주식(공모주 포함)의 상대적으로 높은 변동성에 따른 가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 (VaR)을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며 , 집합투자기구 재산의 90% 이하를 채권 에 투자하고 30% 미만 을 국내 주식(공모주 포함) 에 투자합니다. 금리변동에 따른 채권가격 변동 위험 및 주식(공모주 포함)의 상대적으로 높은 변동성에 따른 가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
투자비용	아니오	최근현황 업데이트	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 최근현황 업데이트
투자실적추이 (연평균수익률)	아니오	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	아니오	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 최근현황 업데이트
투자자 유의사항	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

		개정사항 반영		
주요투자위험	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. (기재생략) 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. (현행과 동일) 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
집합투자기구의 종류	아니오	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	판매경로 온라인슈퍼(S) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인에서 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	판매경로 온라인슈퍼(S) 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취 판매수수료가 징구 되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.

붙임1.

-변경 전-

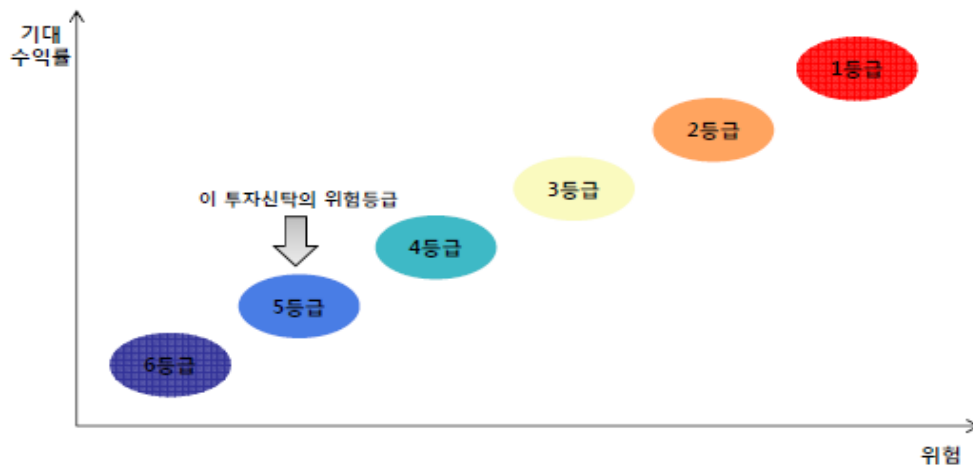
라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 집합투자기구는 신탁재산의 90% 이하를 채권에 투자하고 30% 미만을 주식(공모주 포함)에 투자하는 증권집합투자기구입니다. 이 투자신탁은 최초 설정일 이후 3년이 경과하였으므로, 실제 수익률 변동성^{주1)}으로 등급분류 기준이 변경되었으며, 수익률 변동성 기준을 고려한 이 투자신탁의 위험등급은 **6등급 중 5등급(낮은 위험)**입니다.

그러므로 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다.

위험등급 기준표

등급	1(고위험)	2	3	4	5	6(저위험)
표준편차 (연환산)	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하



-변경 후-

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 집합투자기구는 신탁재산의 90% 이하를 채권에 투자하고 30% 미만을 주식(공모주 포함)에 투자하는 증권집합투자기구입니다. 이 투자신탁은 최초 설정일 이후 3년이 경과하였으므로, 실제 수익률 변동성^{주1)}(일간 수익률의 최대손실 예상액: 97.5% VaR 모형 사용)으로 등급분류 기준이 변경되었으며, 수익률 변동성 기준을 고려한 이 투자신탁의 위험등급은 **6등급 중 5등급(낮은 위험)**입니다.

그러므로 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다.

위험등급 기준표

위험등급	1등급 (매우높은위험)	2등급 (높은위험)	3등급 (다소높은위험)	4등급 (보통위험)	5등급 (낮은위험)	6등급 (매우낮은위험)
97.5% VaR	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하

붙임2.

-변경 전-

이 투자신탁의 최근3년 변동성

설정일	결산일	산출기준일	최근 3년 변동성
2014.06.30.	2023.06.29.	2023.06.25.(종가)	4.94%

주1) 수익률 변동성 : 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차입니다.

주2) 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

-변경 후-

이 투자신탁의 최근3년 변동성
(일간 수익률의 최대손실 예상액: 97.5% VaR 모형 사용)

설정일	결산일	산출기준일	최근 3년 변동성
2014.06.30.	2024.06.29.	2024.06.28.(증가)	2.38%

주1) 수익률 변동성 : 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수 ($\sqrt{250}$) 를 곱해 산출하였습니다.

주2) 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

주3) VaR(Value at Risk)는 포트폴리오 손실 위험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단입니다. 상기 표상 VaR값 00%의 의미는 펀드의 과거 3년 동안 일간수익률을 고려 시 최대 00%의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생할 수 있음을 의미합니다.

붙임3.

※ 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부

중도환매 불가	중도환매시 비용발생	중도환매 허용
해당사항 없음	90일 미만 환매시 이익금의 70%	○

붙임4.

-변경 전-

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
----	-------

납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌(ISA계좌)의 계약기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 계약기간이 만료된 날부터 60일 이내에 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액("전환금액"이라 함) 한도		
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)		
세액공제	종합소득금액 (총급여액)	세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함)	세액공제율
	4.5천만원 이하 (5.5천만원 이하)	600만원 (900만원)	15%
	1억원 이하 (1.2억원 이하)		12%
	※ 지방소득세 별도 ※ 세액공제 대상 납입한도 : 2023년 01월 01일 이후 납입하는 분부터 적용		
연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)		
분리과세 한도	1,200만원(공적연금소득 제외) 1,200 만원 초과시 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능 (분리과세 선택은 2023 년 01 월 01 일 이후 연금 수령 분부터 적용) 단, 아래에 해당하는 경우 금액에 관계없이 분리과세 적용 - 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득 - 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 부득이한 사유 등 대통령령으로 정하는 요건을 갖추어 인출하는 연금소득		

연금외 수령시 과세 (통상적인 경우)	기타소득세 16.5%(지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지가산세	없음
부득이한 연금외 수령 사유	<ul style="list-style-type: none"> - 천재지변 - 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 - 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제 50 조에 따른 기본공제대상에 한함)의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양 - 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고
연금외 수령시 과세 (부득이한 경우)	연금소득세 5.5~3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능

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

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 따라서 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하시는 것이 좋습니다.

-변경 후-

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌(ISA계좌)의 계약기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 계약기간이 만료된 날부터 60일 이내에 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액(“전환금액”이라 함) 한도
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)

세액공제	<div> <div> 종합소득금액 (총급여액) </div> <div> 세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함) </div> <div> 세액공제율 </div> </div>
	<div> <div>4.5천만원 이하 (5.5천만원 이하)</div> <div>600만원 (900만원)</div> <div>15%</div> </div>
	<div> <div>4.5천만원 초과 (5.5천만원 초과)</div> <div></div> <div>12%</div> </div>
※ 지방소득세 별도 ※ 세액공제 대상 납입한도 : 2023년 01월 01일 이후 납입하는 분부터 적용	
연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함) 단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해서는 다음 각호의 구분에 따른 세율 적용 1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70% 2. 연금 실제 수령연차가 10년을 초과하는 경우: 연금외수령 원천징수세율의 60%
분리과세 한도	다음 각호에 해당하는 연금소득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 부득이한 사유 등 대통령령으로 정하는 요건을 갖 추어 인출하는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,500만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 1,500만원 초과시 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능 (분리과세 선택은 2023년 01월 01일 이후 연금 수령 분부터 적용)
연금외 수령시 과세 (통상적인 경우)	기타소득세 16.5%(지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지가산세	없음

부득이한 연금외 수령 사유	1. 천재지변 2. 가입자의 사망, 「해외이주법」에 따른 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 3. 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제 50 조에 따른 기본공제대상에 한함)의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양 4. 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고 5. 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우
연금외 수령시 과세 (부득이한 경우)	연금소득세 5.5~3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능

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

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 따라서 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하시는 것이 좋습니다.

붙임5.

-변경 전-

(1) 회사의 개요

회사명	한국자산평가(주)	나이스피앤아이(주)	KIS채권평가(주)	에프앤자산평가(주)
주소 및 연락처	서울특별시 종로구 율곡로 88 (T. 02-399-3350)	서울특별시 영등포구 국회대로 70길 19 (T. 02-398-3900)	서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 38 (T. 02-3215-1400)	서울특별시 종로구 인사 동5길 29 (T. 02-721-5300)
회사연혁 등 (홈페이지 참조)	www.koreaap.com	www.nicepni.co.kr	www.bond.co.kr	www.fnpricing.com

-변경 후-

(1) 회사의 개요

회사명	한국자산평가(주)	나이스피앤아이(주)	KIS자산평가(주)	에프앤자산평가(주)
주소 및 연락처	서울특별시 종로구 율곡로 75 (T. 02-2251-1300)	서울특별시 영등포구 국회대로 70길 19 (T. 02-398-3900)	서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 38 (T. 02-3215-1400)	서울특별시 강서구 마곡 중앙2로 61 (T. 02-721-5300)
회사연혁 등 (홈페이지 참조)	www.koreaap.com	www.nicepni.co.kr	www.bond.co.kr	www.fnpricing.com