

< 정 오 표 (1)>

1. 정정대상 투자신탁

- 유리MKF웰스토탈인덱스장기소득공제증권투자신탁[주식]

2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2015.02.06

3. 주요 정정사항 :

- 수익자에 대한 과세 내용 보완(농어촌특별세 별도 부과 내용 추가)
- 세제 개편사항 반영(법인에 대한 과세율 변경)
- '기업공시서식 기준' 개정에 따른 관련 내용 변경 등(소규모펀드 관련 등 유의사항 추가)
- 투자결정시 유의사항 추가(미국 해외금융계좌납세협력법(FATCA)과 관련 유의사항)

[일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항 안내	1~9. (생략) <신설>	1~9. (현행과 동일) 10. 원본손실위험 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다. 11. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모 펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인하실 수 있습니다. 12. 투자자의 국적 또는 세법상의 관할 국가가 대한민국 이외인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적 국가 또는 세법상의 과세 관할 국가)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상의 과세 관할 국가를 확인하기 위하여, 계좌 개설 시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인 15.4%(지방소득세 포함), 일반법인 14% - 거주자 개인이 받는 집합투자기로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당 배당소득)이 2천	(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인·일반법인 15.4%(지방소득세 포함) - 거주자 개인이 받는 집합투자기로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당 배당소득)이 2천

	<p>만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>- 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기 납부세액으로 공제받게 됩니다.</p>	<p>만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>- 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기 납부세액으로 공제받게 됩니다.</p>
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p><장기집합투자증권저축 투자신탁에 관한 사항></p> <p>- 세제혜택</p> <p>납입액의 40% 공제(연 240만원 한도). 다만, 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니함</p>	<p><장기집합투자증권저축 투자신탁에 관한 사항></p> <p>- 세제혜택</p> <p>납입액의 40% 공제(연 240만원 한도). 다만, <u>소득공제를 통해 감면 받는 소득세액의 20%에 대해서는 농어촌특별세 별도 부과</u>, 또한 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니함</p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	-	최근 반기 및 작성일 기준으로 업데이트
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항	라. 운용자산규모	라. 운용자산규모 <u>작성일 기준으로 업데이트</u>

[간이설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항 안내	<p>1~9. (생략)</p> <p><신설></p>	<p>1~9. (현행과 동일)</p> <p>10. 원본손실위험 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>11. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모 펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인하실 수 있습니다.</p>

		<p>12. 투자자의 국적 또는 세법상의 관할 국가가 대한민국 이외인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적 국가 또는 세법상의 과세 관할 국가)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상의 과세 관할 국가를 확인하기 위하여, 계약 개설 시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.</p>
제2부. 2. 과세	<p>투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, <u>법인 14.0%</u>)을 부담합니다.</p>	<p>투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 · <u>법인 15.4%</u>)을 부담합니다.</p>
제2부. 2. 과세	<p><장기집합투자증권저축 투자신탁에 관한 사항> - 세제혜택 납입액의 40% 공제(연 240만원 한도). 다만, 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니함</p>	<p><장기집합투자증권저축 투자신탁에 관한 사항> - 세제혜택 납입액의 40% 공제(연 240만원 한도). 다만, <u>소득공제를 통해 감면 받는 소득세액의 20%에 대해서는 농어촌특별세 별도 부과</u>, 또한 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니함</p>

< 정 오 표 (2) >

1. 정정대상 투자신탁

- 유리스몰뷰티장기소득공제증권투자신탁[주식]

2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2015.02.06

3. 주요 정정사항 :

- 수익자에 대한 과세 내용 보완
- 세제 개편사항 반영(법인에 대한 과세율 변경)
- 투자결정시 유의사항 추가(미국 해외금융계좌납세협력법(FATCA)과 관련 유의사항)

[일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항 안내	1~10. (생략) <신설>	1~10. (현행과 동일) 11. 투자자의 국적 또는 세법상의 관할 국가가 대한민국 이외인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적 국가 또는 세법상의 과세 관할 국가)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상의 과세 관할 국가를 확인하기 위하여, 계좌 개설 시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인 15.4%(지방소득세 포함), 일반법인 14% - 거주자 개인이 받는 집합투자기로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. - 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기 납부세액으로 공제받게 됩니다.	(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인·일반법인 15.4%(지방소득세 포함) - 거주자 개인이 받는 집합투자기로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. - 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기 납부

		세액으로 공제받게 됩니다.
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<장기집합투자증권저축 투자신탁에 관한 사항> - 세제혜택 납입액의 40% 공제(연 240만원 한도). 다만, 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니함	<장기집합투자증권저축 투자신탁에 관한 사항> - 세제혜택 납입액의 40% 공제(연 240만원 한도). 다만, <u>소득공제를 통해 감면 받는 소득세액의 20%에 대해서는 농어촌특별세 별도 부과</u> , 또한 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니함
제3부. 3. 집합투자기구의 운용실적	-	작성일 기준으로 업데이트
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항	라. 운용자산규모	라. 운용자산규모 <u>작성일 기준으로 업데이트</u>

[간이설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항 안내	1~10. (생략) <신설>	1~10. (현행과 동일) 11. <u>투자자의 국적 또는 세법상의 관할 국가가 대한민국 이외인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적 국가 또는 세법상의 과세 관할 국가)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상의 과세 관할 국가를 확인하기 위하여, 계좌 개설 시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.</u>
제2부. 2. 과세	투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, <u>법인 14.0%</u>)을 부담합니다.	투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 · <u>법인 15.4%</u>)을 부담합니다.
제2부. 2. 과세	<장기집합투자증권저축 투자신탁에 관한 사항> - 세제혜택 납입액의 40% 공제(연 240만원 한도). 다만, 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니함	<장기집합투자증권저축 투자신탁에 관한 사항> - 세제혜택 납입액의 40% 공제(연 240만원 한도). 다만, <u>소득공제를 통해 감면 받는 소득세액의 20%에 대해서는 농어촌특별세 별도 부과</u> , 또한 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니함