



분리과세 하이일드 펀드 가입 확인서 (고위험고수익채권투자신탁)



※ 본 확인서는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

(고객보관용)

이 확인서는 조세특례제한법에 근거하여 분리과세 하이일드 펀드(고위험고수익채권투자신탁) 가입시, 분리과세 혜택에 대한 고객의 이해를 돕고 주요 내용 및 관련 유의사항을 알려드리기 위한 것입니다.

- [조세특례제한법]에 따라 분리과세 하이일드 펀드(고위험고수익채권투자신탁)의 분리과세 세제혜택은 거주자에 한하여, 1인당 3천만원 한도로 적용됩니다.
 - 세제혜택을 받기 위해서는 해당 계좌의 가입일(매수결제일)로부터 1년 이상 유지하여야 하며, 최대 3년간 세제혜택을 받으실 수 있고, 3년 이후 발생한 소득에 대해서는 분리과세 혜택이 적용되지 않습니다.
다만, 가입일로부터 1년 이내에 해약, 환매하거나 권리를 이전하면 기존에 받은 세제혜택은 추징되나, 부득이한 사유*가 있을 경우 분리과세 혜택이 유지됩니다.
 - 가입일로부터 1년 이내 중도해지시 펀드 결산이 있었던 경우 분리과세로 신고된 세금에 대하여 해지시점에 따라 수정신고 등이 필요할 수 있습니다.
 - 해당펀드의 추가 매수 및 일부환매는 불가하며, 계좌의 해지만 가능합니다.
 - 관련 법령 개정 및 유권해석에 따라 상품내용이 변경될 수 있습니다.
- * 부득이한 사유 (단, ②~⑤의 경우 해당사유가 발생한 날로부터 6개월 이내에 신청하는 경우 한함)
- ① 가입자의 사망 • 해외이주
 - ② 가입자의 퇴직 및 3개월 이상의 입원치료 또는 요양이 필요한 상해 • 질병의 발생
 - ③ 천재지변
 - ④ 사업장의 폐업
 - ⑤ 분리과세 하이일드 펀드(고수익고위험채권투자신탁) 취급기관의 영업의 정지, 영업인가 • 허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고

☐ 위의 내용을 설명 듣고 이해하였음.

년 월 일

본인 성명 : (인/서명)

대리인 성명 : (인/서명)



수신공통(201278) (23.07제정)