

# 정 정 신 고 (보 고)

2019년 10월 16일

## 1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

삼성ELS인덱스증권자투자신탁HE-1호[주식-파생형]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2014년 7월 18일

## 3. 정정 내용

- 개인연금 클래스(C-P,C-Pe,S-P) 개설
- 환매수수료 삭제

## 4. 정정사항

| 항 목                  | 정 정 전                |  | 정 정 후                 |  |
|----------------------|----------------------|--|-----------------------|--|
| 표지                   | 작성기준일 : 2019.8.28    |  | 작성기준일 : 2019.10.14    |  |
| 요약정보                 |                      |  |                       |  |
| 투자비용                 | (추 가)                |  | C-P 클래스 추가            |  |
| 투자실적추이(연평균수익률)운용전문인력 |                      |  | 업데이트                  |  |
| 환매수수료                | 30일 미만 환매시: 이익금의 10% |  | 없음                    |  |
| 집합투자기구의 종류           | (추 가)                |  | 종류[Class]             | 집합투자기구의 특징   |
|                      |                      |  | 기타                    | 개인연금<br>소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| 제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항 |                      |  |                       |  |
| 1. 집합투자기구의 명칭        | (추 가)                |  | 명칭(클래스)               | 펀드코드   |
|                      |                      |  | 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P) | B1761  |
|                      |                      |  | 수수료미징구-온라인-개인         | CX446  |

| 항 목                | 정 정 전                               | 정 정 후   |                                      |
|--------------------|-------------------------------------|---|--------------------------------------|
|                    |                                     | 연금(C-Pe)  |                                      |
|                    |                                     | 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)  | CX448                                |
| 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 |                                     |   |                                      |
| 1. 집합투자기구의 명칭      | (추 가)                               | 명칭(클래스)   | 펀드코드                                 |
|                    |                                     | 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)   | B1761                                |
|                    |                                     | 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)   | CX446                                |
|                    |                                     | 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)  | CX448                                |
| 2. 집합투자기구의 연혁      | (추 가)                               | 변경시행일   | 변경 사항                                |
|                    |                                     | 2019.10.22  | 개인연금 클래스(C-P, C-Pe, S-P)개설, 환매수수료 삭제 |
| 5. 운용전문인력          | 운용 현황                               | 운용 현황 업데이트  |                                      |
| 6. 집합투자기구의 구조      | 나. 종류형 구조<br>(1)집합투자기구의 종류<br>(추 가) | 나. 종류형 구조<br>(1)집합투자기구의 종류 <div> <div>종류[Class]</div> <div>집합투자기구의 특징</div> </div> <div> <div>기타</div> <div>개인연금</div> <div>소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.</div> </div>   |                                      |
|                    | (2) 종류별 가입자격에 관한 사항<br>(추 가)        | (2) 종류별 가입자격에 관한 사항 <div> <div>수수료</div> <div> <div>클래스 종류</div> <div>최초 설정일</div> <div>가입자격</div> </div> </div> <div> <div>수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)</div> <div>미설정</div> <div>소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는</div> </div> |                                      |

| 항 목 | 정 정 전   | 정 정 후                                  |          |   |
|-----|---|--|----------|---|
|     |   |  |          | 수익증권  |
|     |   | 수수료미<br>징구-온라<br>인-개인연<br>금(C-Pe)      | 미설정      | 소득세법 제20조의<br>3 및 소득세법시행<br>령 제40조의2에 따<br>른 연금저축계좌를<br>통하여 가입할 수<br>있으며, 판매수수료<br>가 징구되지 않는<br>온라인(On-Line)전<br>용 수익증권   |
|     |   | 수수료미<br>징구-온라<br>인슈퍼-개<br>인연금(S<br>-P) | 미설정      | 집합투자증권에 한<br>정하여 투자중개업<br>인가를 받은 회사(<br>경영금융투자업자는<br>제외)가 개설한 온<br>라인 판매시스템에<br>회원으로 가입한 투<br>자자 전용이며, 소<br>득세법 제20조의3<br>및 소득세법시행령<br>제40조의2에 따른<br>연금저축계좌를 통<br>하여 가입할 수 있<br>으며 판매수수료가<br>징구되지 않는 수익<br>증권 |
|     | (3)종류별 수수료 및 보수에 관한 사항<br>*환매수수료<br>30일 미만 환매시: 이익금의 10%<br><br>(추 가) | (3)종류별 수수료 및 보수에 관한 사항<br>*환매수수료<br>없음 |          |   |
|     |   | 클래스                                    | 수수료      |   |
|     |   |  | 선취<br>판매 | 후취<br>판매      환매  |
|     |   | 수수료미징<br>구-오프라인<br>-개인연금(<br>C-P)      | -        | -      없음   |
|     |   | 수수료미징<br>구-온라인-<br>개인연금(C<br>-Pe)      | -        | -      없음   |
|     |   | 수수료미징<br>구-온라인슈                        |          |   |

| 항 목                            | 정 정 전                          | 정 정 후                   |  |       |      |       |
|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--|-------|------|-------|
|                                |                                | 퍼-개인연금 (S-P)            | -  | -     | 없음   |       |
|                                |                                | 보수(연, %)                |  |       |      |       |
|                                |                                | 클래스                     | 집합 투자  | 판매    | 신탁   | 일반 사무 |
|                                |                                | 수수료미 징구-오프라인-개인연금 (C-P) | 0.30   | 0.80  | 0.03 | -     |
|                                |                                | 수수료미 징구-온라인-개인연금(C-Pe)  | 0.30   | 0.40  | 0.03 | -     |
|                                |                                | 수수료미 징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) | 0.30   | 0.016 | 0.03 | -     |
| 11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용 기준 | 가. 매입<br>(2) 종류별 가입자격<br>(추 가) | 가. 매입<br>(2) 종류별 가입자격   |  |       |      |       |
|                                |                                | 클래스 명칭                  | 가입자격   |       |      |       |
|                                |                                | 수수료미 징구-오프라인-개인연금(C-P)  | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권                |       |      |       |
|                                |                                | 수수료미 징구-온라인-개인연금(C-Pe)  | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 온라인(On-Line)전용 수익증권 |       |      |       |
|                                |                                | 수수료미 징구-온라인             | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자                     |       |      |       |

수수료미  
징구-온  
라인-개  
인연금(C  
-Pe)

0.30

0.40

0.03

-

수수료미  
징구-온  
라인슈퍼  
-개인연  
금(S-P)

0.30

0.016

0.03

-

| 항 목                                       | 정 정 전  | 정 정 후  |    |          |              |                               |   |     |                               |    |   |                                    |   |     |                             |   |   |    |          |        |                            |                          |    |    |    |   |          |   |   |    |   |                    |   |   |    |                            |                          |   |   |    |
|---|--|--|----|----------|--------------|-------------------------------|---|-----|-------------------------------|----|---|------------------------------------|---|-----|-----------------------------|---|---|----|----------|--------|----------------------------|--------------------------|----|----|----|---|----------|---|---|----|---|--------------------|---|---|----|----------------------------|--------------------------|---|---|----|
|   | <div>나. 환매<br/>(3) 환매수수료<br/>30일 미만 환매시: 이익금의 10%<br/><br/>(추 가)</div> | <div>인슈퍼-개<br/>인연금(S<br/>-P)</div> <div>자 전용이며, 소득세법 제20<br/>조의3 및 소득세법시행령 제<br/>40조의2에 따른 연금저축계<br/>좌를 통하여 가입할 수 있으<br/>며 판매수수료가 징구되지<br/>않는 수익증권</div> <div>나. 환매<br/>(3) 환매수수료<br/>없음</div> <table><tr><th>구분</th><th>환매수수료</th><th>비고<br/>(지급시기)</th></tr><tr><td>수수료미징구<br/>-오프라인-개<br/>인연금(C-P)</td><td>-</td><td>환매시</td></tr><tr><td>수수료미징구<br/>-온라인-개인<br/>연금(C-Pe)</td><td>-</td><td>환매시</td></tr><tr><td>수수료미징구<br/>-온라인슈퍼-<br/>개인연금(S-<br/>P)</td><td>-</td><td>환매시</td></tr></table> <tr><td>13. 보수 및 수<br/>수료에 관한 사<br/>항</td><td><div>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료<br/>(추 가)</div></td><td><div>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</div><table><tr><th rowspan="2">명칭</th><th rowspan="2">가입자<br/>격</th><th colspan="3">판매수수료율</th></tr><tr><th>선취</th><th>후취</th><th>환매</th></tr><tr><td>수수료<br/>미징구-<br/>오프라<br/>인-개인<br/>연금(C-<br/>P)</td><td>연금전<br/>용</td><td>-</td><td>-</td><td>없음</td></tr><tr><td>수수료<br/>미징구-<br/>온라인-<br/>개인연<br/>금(C-P<br/>e)</td><td>연금저<br/>축 온라<br/>인 용</td><td>-</td><td>-</td><td>없음</td></tr><tr><td>수수료<br/>미징구-<br/>온라인<br/>슈퍼-개</td><td>온라인<br/>판매시<br/>스템에<br/>회원으</td><td>-</td><td>-</td><td>없음</td></tr></table></td></tr> | 구분 | 환매수수료    | 비고<br>(지급시기) | 수수료미징구<br>-오프라인-개<br>인연금(C-P) | - | 환매시 | 수수료미징구<br>-온라인-개인<br>연금(C-Pe) | -  | 환매시                                       | 수수료미징구<br>-온라인슈퍼-<br>개인연금(S-<br>P) | - | 환매시 | 13. 보수 및 수<br>수료에 관한 사<br>항 | <div>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료<br/>(추 가)</div> | <div>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</div> <table><tr><th rowspan="2">명칭</th><th rowspan="2">가입자<br/>격</th><th colspan="3">판매수수료율</th></tr><tr><th>선취</th><th>후취</th><th>환매</th></tr><tr><td>수수료<br/>미징구-<br/>오프라<br/>인-개인<br/>연금(C-<br/>P)</td><td>연금전<br/>용</td><td>-</td><td>-</td><td>없음</td></tr><tr><td>수수료<br/>미징구-<br/>온라인-<br/>개인연<br/>금(C-P<br/>e)</td><td>연금저<br/>축 온라<br/>인 용</td><td>-</td><td>-</td><td>없음</td></tr><tr><td>수수료<br/>미징구-<br/>온라인<br/>슈퍼-개</td><td>온라인<br/>판매시<br/>스템에<br/>회원으</td><td>-</td><td>-</td><td>없음</td></tr></table> | 명칭 | 가입자<br>격 | 판매수수료율 |                            |                          | 선취 | 후취 | 환매 | 수수료<br>미징구-<br>오프라<br>인-개인<br>연금(C-<br>P) | 연금전<br>용 | - | - | 없음 | 수수료<br>미징구-<br>온라인-<br>개인연<br>금(C-P<br>e) | 연금저<br>축 온라<br>인 용 | - | - | 없음 | 수수료<br>미징구-<br>온라인<br>슈퍼-개 | 온라인<br>판매시<br>스템에<br>회원으 | - | - | 없음 |
| 구분  | 환매수수료  | 비고<br>(지급시기)   |    |          |              |                               |   |     |                               |    |   |                                    |   |     |                             |   |   |    |          |        |                            |                          |    |    |    |   |          |   |   |    |   |                    |   |   |    |                            |                          |   |   |    |
| 수수료미징구<br>-오프라인-개<br>인연금(C-P)             | -  | 환매시  |    |          |              |                               |   |     |                               |    |   |                                    |   |     |                             |   |   |    |          |        |                            |                          |    |    |    |   |          |   |   |    |   |                    |   |   |    |                            |                          |   |   |    |
| 수수료미징구<br>-온라인-개인<br>연금(C-Pe)             | -  | 환매시  |    |          |              |                               |   |     |                               |    |   |                                    |   |     |                             |   |   |    |          |        |                            |                          |    |    |    |   |          |   |   |    |   |                    |   |   |    |                            |                          |   |   |    |
| 수수료미징구<br>-온라인슈퍼-<br>개인연금(S-<br>P)        | -  | 환매시  |    |          |              |                               |   |     |                               |    |   |                                    |   |     |                             |   |   |    |          |        |                            |                          |    |    |    |   |          |   |   |    |   |                    |   |   |    |                            |                          |   |   |    |
| 13. 보수 및 수<br>수료에 관한 사<br>항               | <div>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료<br/>(추 가)</div>                              | <div>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</div> <table><tr><th rowspan="2">명칭</th><th rowspan="2">가입자<br/>격</th><th colspan="3">판매수수료율</th></tr><tr><th>선취</th><th>후취</th><th>환매</th></tr><tr><td>수수료<br/>미징구-<br/>오프라<br/>인-개인<br/>연금(C-<br/>P)</td><td>연금전<br/>용</td><td>-</td><td>-</td><td>없음</td></tr><tr><td>수수료<br/>미징구-<br/>온라인-<br/>개인연<br/>금(C-P<br/>e)</td><td>연금저<br/>축 온라<br/>인 용</td><td>-</td><td>-</td><td>없음</td></tr><tr><td>수수료<br/>미징구-<br/>온라인<br/>슈퍼-개</td><td>온라인<br/>판매시<br/>스템에<br/>회원으</td><td>-</td><td>-</td><td>없음</td></tr></table>  | 명칭 | 가입자<br>격 | 판매수수료율       |                               |   | 선취  | 후취                            | 환매 | 수수료<br>미징구-<br>오프라<br>인-개인<br>연금(C-<br>P) | 연금전<br>용                           | - | -   | 없음                          | 수수료<br>미징구-<br>온라인-<br>개인연<br>금(C-P<br>e) | 연금저<br>축 온라<br>인 용  | -  | -        | 없음     | 수수료<br>미징구-<br>온라인<br>슈퍼-개 | 온라인<br>판매시<br>스템에<br>회원으 | -  | -  | 없음 |   |          |   |   |    |   |                    |   |   |    |                            |                          |   |   |    |
| 명칭  | 가입자<br>격   | 판매수수료율   |    |          |              |                               |   |     |                               |    |   |                                    |   |     |                             |   |   |    |          |        |                            |                          |    |    |    |   |          |   |   |    |   |                    |   |   |    |                            |                          |   |   |    |
|   |  | 선취   | 후취 | 환매       |              |                               |   |     |                               |    |   |                                    |   |     |                             |   |   |    |          |        |                            |                          |    |    |    |   |          |   |   |    |   |                    |   |   |    |                            |                          |   |   |    |
| 수수료<br>미징구-<br>오프라<br>인-개인<br>연금(C-<br>P) | 연금전<br>용   | -  | -  | 없음       |              |                               |   |     |                               |    |   |                                    |   |     |                             |   |   |    |          |        |                            |                          |    |    |    |   |          |   |   |    |   |                    |   |   |    |                            |                          |   |   |    |
| 수수료<br>미징구-<br>온라인-<br>개인연<br>금(C-P<br>e) | 연금저<br>축 온라<br>인 용   | -  | -  | 없음       |              |                               |   |     |                               |    |   |                                    |   |     |                             |   |   |    |          |        |                            |                          |    |    |    |   |          |   |   |    |   |                    |   |   |    |                            |                          |   |   |    |
| 수수료<br>미징구-<br>온라인<br>슈퍼-개                | 온라인<br>판매시<br>스템에<br>회원으   | -  | -  | 없음       |              |                               |   |     |                               |    |   |                                    |   |     |                             |   |   |    |          |        |                            |                          |    |    |    |   |          |   |   |    |   |                    |   |   |    |                            |                          |   |   |    |

| 항 목                         | 정 정 전                | 정 정 후   |                |                            |         |  |  |             |            |  |  |  |  |                      |                |                |                            |         |                        |      |      |      |   |      |                         |      |      |      |   |      |                         |      |       |      |   |      |
|-----------------------------|----------------------|---|----------------|----------------------------|---------|--|--|-------------|------------|--|--|--|--|----------------------|----------------|----------------|----------------------------|---------|------------------------|------|------|------|---|------|-------------------------|------|------|------|---|------|-------------------------|------|-------|------|---|------|
|                             |                      | <table><tr><td>인연금( S-P)</td><td>로 가입한 투자자 전용 (연금전용)</td><td></td><td></td><td></td></tr></table> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용<br/>(1) 투자신탁 관련 보수등</p> <table><tr><th rowspan="2">명칭<br/>(클래스)</th><th colspan="5">지급비율(연간,%)</th></tr><tr><th>집합<br/>투자<br/>업자<br/>보수</th><th>판매<br/>회사<br/>보수</th><th>신탁<br/>업자<br/>보수</th><th>일반<br/>사무<br/>관리<br/>회사<br/>보수</th><th>총보<br/>수</th></tr><tr><td>수수료 미징구-오프라인-개인연금(C-P)</td><td>0.30</td><td>0.80</td><td>0.03</td><td>-</td><td>1.13</td></tr><tr><td>수수료 미징구-온라인-개인연금(C-P e)</td><td>0.30</td><td>0.40</td><td>0.03</td><td>-</td><td>0.73</td></tr><tr><td>수수료 미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)</td><td>0.30</td><td>0.016</td><td>0.03</td><td>-</td><td>0.35</td></tr></table> <p>&lt;1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수· 비용의 투자기간별 예시&gt;<br/>(추 가)</p> <p>&lt;1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수· 비용의 투자기간별 예시&gt;<br/>C-P, C-Pe, S-P 클래스 추가</p> | 인연금( S-P)      | 로 가입한 투자자 전용 (연금전용)        |         |  |  | 명칭<br>(클래스) | 지급비율(연간,%) |  |  |  |  | 집합<br>투자<br>업자<br>보수 | 판매<br>회사<br>보수 | 신탁<br>업자<br>보수 | 일반<br>사무<br>관리<br>회사<br>보수 | 총보<br>수 | 수수료 미징구-오프라인-개인연금(C-P) | 0.30 | 0.80 | 0.03 | - | 1.13 | 수수료 미징구-온라인-개인연금(C-P e) | 0.30 | 0.40 | 0.03 | - | 0.73 | 수수료 미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) | 0.30 | 0.016 | 0.03 | - | 0.35 |
| 인연금( S-P)                   | 로 가입한 투자자 전용 (연금전용)  |   |                |                            |         |  |  |             |            |  |  |  |  |                      |                |                |                            |         |                        |      |      |      |   |      |                         |      |      |      |   |      |                         |      |       |      |   |      |
| 명칭<br>(클래스)                 | 지급비율(연간,%)           |   |                |                            |         |  |  |             |            |  |  |  |  |                      |                |                |                            |         |                        |      |      |      |   |      |                         |      |      |      |   |      |                         |      |       |      |   |      |
|                             | 집합<br>투자<br>업자<br>보수 | 판매<br>회사<br>보수  | 신탁<br>업자<br>보수 | 일반<br>사무<br>관리<br>회사<br>보수 | 총보<br>수 |  |  |             |            |  |  |  |  |                      |                |                |                            |         |                        |      |      |      |   |      |                         |      |      |      |   |      |                         |      |       |      |   |      |
| 수수료 미징구-오프라인-개인연금(C-P)      | 0.30                 | 0.80  | 0.03           | -                          | 1.13    |  |  |             |            |  |  |  |  |                      |                |                |                            |         |                        |      |      |      |   |      |                         |      |      |      |   |      |                         |      |       |      |   |      |
| 수수료 미징구-온라인-개인연금(C-P e)     | 0.30                 | 0.40  | 0.03           | -                          | 0.73    |  |  |             |            |  |  |  |  |                      |                |                |                            |         |                        |      |      |      |   |      |                         |      |      |      |   |      |                         |      |       |      |   |      |
| 수수료 미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)     | 0.30                 | 0.016   | 0.03           | -                          | 0.35    |  |  |             |            |  |  |  |  |                      |                |                |                            |         |                        |      |      |      |   |      |                         |      |      |      |   |      |                         |      |       |      |   |      |
| 14. 이익 배분<br>및 과세에 관한<br>사항 | 나. 과세<br>(추 가)       | 나. 과세<br>3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세<br>소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연  |                |                            |         |  |  |             |            |  |  |  |  |                      |                |                |                            |         |                        |      |      |      |   |      |                         |      |      |      |   |      |                         |      |       |      |   |      |

| 항 목                             | 정 정 전      | 정 정 후  |
|---------------------------------|------------|--|
|                                 |            | 금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며<br>, 관련 사항은 "연금저축계좌 설정 약관"을<br>참고하시기 바랍니다.<br><br>[연금저축계좌 과세 주요사항]<br>(표생략) |
| 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 |            |  |
| 3. 집합투자기<br>구의 운용실적             | -<br>(추 가) | 업데이트<br>C-P, C-Pe, S-P 클래스 추가  |
| 제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항        |            |  |
| 1. 집합투자업<br>자에 관한 사항            | 라. 운용자산 규모 | 라. 운용자산 규모 업데이트  |