

신한삼성전자알파증권투자자산신탁제1호[채권혼합]

투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
 - 1 위험등급 기준 및 위험등급 변경(4등급→5등급)
 - 2 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화
 - 3 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신
 - 4 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 업데이트
 - 5 운용전문인력 운용규모 업데이트
 - 6 집합투자업자에 관한사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 위험등급 기준 및 위험등급 변경(4등급→5등급): 표지	신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도를 감안하여 4등급 으로 분류하였습니다.	신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급 으로 분류하였습니다.
1. 위험등급 기준 및 위험등급 변경(4등급→5등급): 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 투자대상 기준(투자신탁의 원본손실가능성을 기준으로 펀드의 위험등급 분류), 4등급	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성 4.53%, 5등급
2. 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화: 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. A. 세액공제: 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. - 해당 과세기간의 종합소득금액이 4천만원 이하 (근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함) <u>- 다만, 2020년 1월 1일부터 최초로 연금계좌에 납입한 분부터 2022년 12월 31일까지 「소득세법」제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 만50세 이상인 거주자는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액 적용</u> <u>- 해당 과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세포함)</u> B. 과세 이연: 투자신탁의 결산으로 인한 재투자 시 재투자 수익에 대하여 원천 징수하지 아니하고, 연금 수령 시 연금수령 방법에 따라 과세함 C. 연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외 수령의 경우 과세체계가 다름. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,200만원 한도 내에서 분리과세 가능함. 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 ‘과세제도안내’ 참조	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. A. 세액공제: 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. - 단, 해당 과세기간의 종합소득금액이 4천 500만원 이하 (근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함) 에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. (공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용) <삭제> <삭제> B. 과세 이연: 투자신탁의 결산으로 인한 재투자 시 재투자 수익에 대하여 원천 징수하지 아니하고, 연금 수령 시 연금수령 방법에 따라 과세함 C. 연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외 수령의 경우 과세체계가 다름. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,200만원 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)

<p>2. 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화: 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 <계속></p>	<p>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당)</p> <p>[연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <p>- 세액공제 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>다만 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등 적용됩니다.</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>단, 2020년 1월 1일 납입액부터 2022년 12월 31일까지 해당 과세기간 동안 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 만50세 이상인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내</p> <p>- 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액</p> <p>- 분리과세한도 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p><주석 추가></p>	<p>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당)</p> <p>[연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <p>- 세액공제 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함.</p> <p><삭제></p> <p>- 단, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. (공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용)</p> <p><삭제></p> <p><삭제></p> <p>- 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액 에 대해 추가 세액공제 가능</p> <p>- 분리과세한도 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)</p> <p>※ 연금세제와 관련한 자세한 내용은 통합연금포털 (https://100lifeplan.fss.or.kr)의 ‘연금세제안내’ 참조하여 주시기 바랍니다.</p>
<p>3. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신: 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p>	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p>	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>-최근현황갱신(기준일: 직전회계연도)</p>
<p>3. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신: 제3부 3. 집합투자기구의 운용 실적</p>	<p>제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적</p>	<p>제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적</p> <p>-최근현황갱신(기준일: 직전회계연도 및 2022년12월31일)</p>
<p>4. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 업데이트: 제5부 5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항</p>	<p>제5부 5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항</p> <p>- 투자주체 : 신한자산운용</p> <p>- 투자목적 : 투자자와 운용사간 펀드 성과 공유장치 마련</p> <p>- 투자시기 : 최초설정일</p> <p>- 투자금액 : 2억원</p> <p>- 투자기간 : 투자일로부터 최소 3년 이상. 다만, 3년 이전에 투자신탁 회계기간이 종료하는 경우 집합투자계약상 존속기간까지</p> <p>- 투자금 회수계획 등 : 위의 투자기간이 경과한 시점부터 2회 이상 분할하여 회수하는 것을 원칙으로 하되, 투자금이 펀드 수탁고의 5% 미만인 경우에는 일시 회수 가능함. 분할 회수는 회차별로 1개월 이상의 시차를 두며, 1회당 회수금액은 투자금의 50%이내로 함. 투자기간 종료 1개월 이전에 투자금을 회수 할 수 있다는 사실을 운용사 홈페이지에 공시할 예정입니다.</p> <p>- 기타 투자자 유의사항 : '자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도'에서 허용하는 의무투자기간 예외에 해당하는 경우, 투자금 회수 절차 등을 운용사 홈페이지에 공시할 예정임</p>	<p>제5부 5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항</p> <p>- 투자주체 : 신한자산운용</p> <p>- 투자목적 : 투자자와 운용사간 펀드 성과 공유장치 마련</p> <p>- 투자금액 : 2억원</p> <p>- 투자기간 : 2020.01.17~2023.01.19</p> <p>- 투자금 회수계획 등 : 의무 투자기간 종료에 따른 투자금 회수 완료</p>
<p>5. 운용전문인력 운용규모 업데이트: 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항</p>	<p>제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>가. 운용전문인력</p>	<p>제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>가. 운용전문인력</p> <p>-최근현황갱신(기준일: 2022년12월31일)</p>
<p>6. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트: 제2부 4. 집합투자업자</p>	<p>제2부 4. 집합투자업자</p>	<p>제2부 4. 집합투자업자</p> <p>-최근현황갱신</p>

6. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트: 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 라. 운용자산 규모	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요- 최근현황갱신 라. 운용자산 규모 - 최근현황갱신(기준일: 2022년12월31일)
---------------------------------------------	-----------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 위험등급 기준 및 위험등급 변경(4등급→5등급)

2 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신

3 운용전문인력의 운용규모 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 위험등급 기준 및 위험등급 변경(4등급→5등급): 표지	신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도를 감안하여 4등급 으로 분류하였습니다.	신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급 으로 분류하였습니다.
2. 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신: [요약정보] 투자비용, 투자실적 추이 (연평균수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) -최근현황갱신
3. 운용전문인력의 운용규모 업데이트: [요약정보] 운용전문인력	운용전문인력	운용전문인력 -최근현황갱신(기준일: 2022년12월31일)