

# 정 정 신 고 (보 고)

2022년 8월 19일

## 1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

삼성평생소득TIF20증권자투자신탁H[채권혼합-재간접형]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2017년 5월 12일

## 3. 정정 사유

- Cpo(디폴트옵션) 클래스 추가
- 투자전략 문구 명확화
- 정기 결산으로 인한 갱신(표준편차 변동, 재무정보 확정)
- 법령 개정사항 및 전자증권법 반영

## 4. 정정사항

항 목	정 정 전		정 정 후			
요약정보						
투자목적 및 투자전략	<p>이 투자신탁은 일반 투자신탁과 동일하게 거치식 , 적립식, 임의식 등으로 활용할 수 있고, 노후 설계용으로 활용할 수 있습니다. 그러나, 이 투자신탁을 노후 설계용으로 활용하는 것이 투자자에 따라 이러한 목적에 부합하지 않을 수도 있으므로 노후설계용으로의 활용 시에는 그 적합성 및 활용 방법등에 대해 판매회사의 상담직원과 충분한 상담을 거친 후에 투자의사 결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>이 투자신탁은 채권관련 자산(해외 채권관련 집합투자증권) 및 주식관련 자산(해외 주식관련 집합투자증권) 등에 분산 투자하되, 해외 채권관련 집합투자증권을 주된 투자대상으로 하는 모두 자신탁에 신탁재산 80%이상 투자하여, 장기적으로 안정적인 수익을 추구합니다.</p>		<p>이 투자신탁은 일반 투자신탁과 동일하게 거치식, 적립식, 임의식 등으로 활용할 수 있고, 노후 설계용으로 활용할 수 있습니다. 그러나, 이 투자신탁을 노후 설계용으로 활용하는 것이 투자자에 따라 이러한 목적에 부합하지 않을 수도 있으므로 노후설계용으로의 활용 시에는 그 적합성 및 활용 방법등에 대해 판매회사의 상담직원과 충분한 상담을 거친 후에 투자의사 결정을 하시기 바랍니다. 이 투자신탁은 채권관련 자산(해외 채권관련 집합투자증권) 및 주식관련 자산(해외 주식관련 집합투자증권) 등에 분산 투자하되, 해외 채권관련 집합투자증권을 주된 투자대상으로 하며 시장 상황에 대한 지속적인 모니터링을 바탕으로 정기 및 수시 리밸런싱을 실시하는 모두자신탁에 신탁재산 80%이상 투자하여, 장기적으로 안정적인 수익을 추구합니다.</p>			
투자비용	(신 설)		클래스종류	판매수수료	총보수	판매보수

항 목	정 정 전		정 정 후															
			수수료미징구-오프라인-디폴트옵션, 퇴직연금(Cpo(디폴트 옵션))	없음	0.440%	0.150%												
투자실적 추이	-		업데이트															
운용전문인력	-		업데이트															
집합투자기구의 종류	(신 설)		<table><tr><td colspan="2">종류</td><td>집합투자기구의 특징</td></tr><tr><td>기타</td><td>디폴트 옵션, 퇴직연 금</td><td>근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션)에 따라 퇴직연 금 가입자가 선택한 사전지정운용방 법으로 설정· 설립되는 집합투자기구 입니다.</td></tr></table>				종류		집합투자기구의 특징	기타	디폴트 옵션, 퇴직연 금	근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션)에 따라 퇴직연 금 가입자가 선택한 사전지정운용방 법으로 설정· 설립되는 집합투자기구 입니다.						
종류		집합투자기구의 특징																
기타	디폴트 옵션, 퇴직연 금	근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션)에 따라 퇴직연 금 가입자가 선택한 사전지정운용방 법으로 설정· 설립되는 집합투자기구 입니다.																
제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항																		
1. 집합투자기구의 명칭	<table><tr><td>명칭(클래스)</td><td>펀드코드</td></tr><tr><td>(추 가)</td><td></td></tr></table>	명칭(클래스)	펀드코드	(추 가)		<table><tr><td>명칭(클래스)</td><td>펀드코드</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-디 폴트옵션, 퇴직연금(Cpo(디 폴트옵션))</td><td>DX284</td></tr></table>		명칭(클래스)	펀드코드	수수료미징구-오프라인-디 폴트옵션, 퇴직연금(Cpo(디 폴트옵션))	DX284							
명칭(클래스)	펀드코드																	
(추 가)																		
명칭(클래스)	펀드코드																	
수수료미징구-오프라인-디 폴트옵션, 퇴직연금(Cpo(디 폴트옵션))	DX284																	
제2부. 집합투자구에 관한 사항																		
1. 집합투자기구의 명칭	<table><tr><td>명칭(클래스)</td><td>펀드코드</td></tr><tr><td>(추 가)</td><td></td></tr></table>	명칭(클래스)	펀드코드	(추 가)		<table><tr><td>명칭(클래스)</td><td>펀드코드</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-디 폴트옵션, 퇴직연금(Cpo( 디 폴트옵션))</td><td>DX284</td></tr></table>		명칭(클래스)	펀드코드	수수료미징구-오프라인-디 폴트옵션, 퇴직연금(Cpo( 디 폴트옵션))	DX284							
명칭(클래스)	펀드코드																	
(추 가)																		
명칭(클래스)	펀드코드																	
수수료미징구-오프라인-디 폴트옵션, 퇴직연금(Cpo( 디 폴트옵션))	DX284																	
2. 집합투자기구의 연혁	(추 가)	<table><tr><td>변경시행일</td><td>변경 사항</td></tr><tr><td>2022.8.25</td><td>투자전략 문구 명확화, 클래스 추가(C po(디폴트옵션))</td></tr></table>	변경시행일	변경 사항	2022.8.25	투자전략 문구 명확화, 클래스 추가(C po(디폴트옵션))												
변경시행일	변경 사항																	
2022.8.25	투자전략 문구 명확화, 클래스 추가(C po(디폴트옵션))																	
5. 운용전문인 력	-		업데이트															
6. 집합투자기구의 구조	가. 집합투자기구의 종류 및 형태 -  나. 종류형 구조 (1) 집합투자기구의 종류 (신 설)  (2) 종류별 가입자격에 관한 사항 (신 설)		가. 집합투자기구의 종류 및 형태 업데이트  나. 종류형 구조 (1) 집합투자기구의 종류 <table><tr><td>종류</td><td colspan="3">집합투자기구의 특징</td></tr><tr><td>기타</td><td>디폴트 옵션, 퇴직연 금</td><td colspan="2">근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션)에 따라 퇴직연 금 가입자가 선택한 사전지정운용방 법으로 설정· 설립되는 집합투자기구 입니다.</td></tr></table> (2) 종류별 가입자격에 관한 사항 <table><tr><td>클래스종류</td><td>가입자격</td></tr><tr><td>수수료미징구 -오프라인-디</td><td>근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션)전용 수익증권</td></tr></table>				종류	집합투자기구의 특징			기타	디폴트 옵션, 퇴직연 금	근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션)에 따라 퇴직연 금 가입자가 선택한 사전지정운용방 법으로 설정· 설립되는 집합투자기구 입니다.		클래스종류	가입자격	수수료미징구 -오프라인-디	근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션)전용 수익증권
종류	집합투자기구의 특징																	
기타	디폴트 옵션, 퇴직연 금	근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션)에 따라 퇴직연 금 가입자가 선택한 사전지정운용방 법으로 설정· 설립되는 집합투자기구 입니다.																
클래스종류	가입자격																	
수수료미징구 -오프라인-디	근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션)전용 수익증권																	

항 목	정 정 전	정 정 후													
	(3) 종류별 수수료 및 보수에 관한 사항 (신 설)	<table><tr><td>폴트옵션, 퇴직 연금(Cpo(디 폴트옵션))</td><td></td></tr></table> (3) 종류별 수수료 및 보수에 관한 사항 *아래 [별첨] 참고	폴트옵션, 퇴직 연금(Cpo(디 폴트옵션))												
폴트옵션, 퇴직 연금(Cpo(디 폴트옵션))															
8. 집합투자기 구의 투자대 상	가. 투자 대상 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투 자대상(추 가) 및 투자방법으로 운용합니다.	가. 투자 대상 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투자대상(투자대 상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자 등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다) 및 투자방법 으로 운용합니다.													
10. 집합투자 기구의 투자 위험	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형  <위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)> 주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출 한 실제 연환산 표준편차는 3.64% 입니다.	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형  <위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)> 주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 3.70% 입니다.													
11. 매입, 환 매, 전환 절차 및 기준가격 적용 기준	가. 매입 (2) 종류별 가입자격 이 투자신탁의 가입가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래와 같습니다. (신 설)        나. 환매 (3) 환매수수료 (신 설)	가. 매입 (2) 종류별 가입자격 이 투자신탁의 가입가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래 와 같습니다. <table><tr><td>클래스명칭</td><td>가입자격</td></tr><tr><td>수수료미징구-오 프라인-디폴트옵 션, 퇴직연금(Cpo (디폴트옵션))</td><td>근로자퇴직급여보장법 상의 사전지 정운용제도(디폴트옵션) 전용 수익 증권</td></tr></table> 나. 환매 (3) 환매수수료 <table><tr><td>구분</td><td>환매수수료</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-디폴트옵션, 퇴직연 금(Cpo(디폴트옵션))</td><td>없음</td></tr></table>	클래스명칭	가입자격	수수료미징구-오 프라인-디폴트옵 션, 퇴직연금(Cpo (디폴트옵션))	근로자퇴직급여보장법 상의 사전지 정운용제도(디폴트옵션) 전용 수익 증권	구분	환매수수료	수수료미징구-오프라인-디폴트옵션, 퇴직연 금(Cpo(디폴트옵션))	없음					
클래스명칭	가입자격														
수수료미징구-오 프라인-디폴트옵 션, 퇴직연금(Cpo (디폴트옵션))	근로자퇴직급여보장법 상의 사전지 정운용제도(디폴트옵션) 전용 수익 증권														
구분	환매수수료														
수수료미징구-오프라인-디폴트옵션, 퇴직연 금(Cpo(디폴트옵션))	없음														
13. 보수 및 수 수료에 관한 사 항	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 (신 설)        나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (1) 이 투자신탁의 관련보수등 (신 설)	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <table><tr><th rowspan="2">클래스종류</th><th rowspan="2">가입자 격</th><th colspan="3">수수료율</th></tr><tr><th>선취판매</th><th>후취판매</th><th>환매수수 료</th></tr><tr><td>수수료미징구- 오프라인-디폴 트옵션, 퇴직연 금(Cpo(디폴트 옵션))</td><td>디폴트 옵션 전용</td><td>-</td><td>-</td><td>없음</td></tr></table> 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (1) 이 투자신탁의 관련보수등 *아래 [별첨] 참고	클래스종류	가입자 격	수수료율			선취판매	후취판매	환매수수 료	수수료미징구- 오프라인-디폴 트옵션, 퇴직연 금(Cpo(디폴트 옵션))	디폴트 옵션 전용	-	-	없음
클래스종류	가입자 격	수수료율													
		선취판매	후취판매	환매수수 료											
수수료미징구- 오프라인-디폴 트옵션, 퇴직연 금(Cpo(디폴트 옵션))	디폴트 옵션 전용	-	-	없음											
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항															
1. 재무정보		업데이트													

항 목	정 정 전	정 정 후
2. 연도별 설정 및 판매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적		
제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 라. 운용자산 규모 -	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <b>업데이트</b> 라. 운용자산 규모 <b>업데이트</b>
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	가. 정기 보고서 (2) 자산운용보고서 1) 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 자투자신탁의 수익자에게 교부하여야 하되, 자투자신탁의 자산운용보고서에 그 내용을 기재하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 자투자신탁의 수익증권을 판매한 판매회사 또는 예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 <b>직접 또는 전자우편의 방법으로</b> 교부하여야 합니다. 다만, <b>(추 가)</b> 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 집합투자업자·판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지 <b>공시와 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하는 방법에 따라</b> 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 우편발송으로 교부하여야 합니다.  나. 수시공시 (1) 신탁계약 변경에 관한 공시 1) 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 합니다. 이 경우 신탁계약 중 다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다. ① (생략) ② 신탁업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 법 시행령 제216조에서 정한 각 사유 제외) <b>(신설)</b>  ③ ~ ⑤ (생략) ⑥ 집합투자업자의 합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 또는 명령에 따른 집합투자업자의 변경이 아닌 집합투자업자의 변경 <b>(신설)</b>	가. 정기 보고서 (2) 자산운용보고서 1) 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 자투자신탁의 수익자에게 교부하여야 하되, 자투자신탁의 자산운용보고서에 그 내용을 기재하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 자투자신탁의 수익증권을 판매한 판매회사 또는 예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 <b>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로</b> 교부하여야 합니다. 다만, <b>투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만 원 이하이거나</b> 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 집합투자업자·판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 <b>이용하여</b> 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 우편발송으로 교부하여야 합니다.  나. 수시공시 (1) 신탁계약 변경에 관한 공시 1) 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 합니다. 이 경우 신탁계약 중 다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다. ① (생략) ② 신탁업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 법 시행령 제216조에서 정한 각 사유 제외). <b>다만, 신탁업자의 중대한 법 위반 외의 사유로 신탁업자가 객관적이고 합리적인 이유 없이 변경될 경우 신탁업자는 손실보상기간 동안의 신탁업자 손실보상금을 수익자총회 결의일로부터 10영업일 이내 투자신탁재산에서 인출한다. 신탁업자 변경에 따른 신탁업자손실보상금 인출은 신탁업자의 판단 및 결정 하에 이루어지는 것이며, 집합투자업자는 신탁업자의 손실보상금 인출이 원만하게 이루어질 수 있도록 협조를 다한다.</b> ③ ~ ⑤ (생략) ⑥ 집합투자업자의 합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 또는 명령에 따른 집합투자업자의 변경이 아닌 집합투자업자의 변경. <b>다만, 집합투자업자의 중대한 법 위반 외의 사유로 집합투자업자가 객관적이고 합리적인 이유 없이 변경될 경우</b>

항 목	정 정 전	정 정 후
	<p>(2) 수시공시</p> <p>2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>3) ~ 4) (생 략)</p> <p>5) 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 신탁계약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우는 제외</p> <p>6) ~ 11) (생 략)</p>	<p>, 집합투자업자는 손실보상기간 동안의 집합투자업자 손실 보상금을 수익자총회 결의일로부터 10영업일 이내 투자신탁재산에서 인출한다. 집합투자업자 변경에 따른 집합투자업자 손실보상금 인출은 집합투자업자의 판단 및 결정 하에 이루어지는 것이며, 신탁업자는 집합투자업자의 손실보상금 인출이 원만하게 이루어질 수 있도록 협조를 다한다.</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</p> <p>3) ~ 4) (현행과 같음)</p> <p>5) 투자설명서의 변경. 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우는 제외한다.</p> <p>가. 법 및 법시행령의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 투자설명서를 변경하는 경우</p> <p>나. 집합투자규약의 변경에 따라 투자설명서를 변경하는 경우</p> <p>다. 투자설명서의 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우</p> <p>라. 투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제123조제3항제2호에 따라 투자설명서 를 변경하는 경우</p> <p>6) ~ 11) (현행과 같음)</p>

[별첨] Cpo(디폴트옵션) 클래스 수수료 및 보수에 관한 사항

클래스종류	수수료율			지급비율(연간,%)				
	선취판매	후취판매	환매	집합투자업자	판매회사	신탁업자	일반사무관리회사	총 보수
수수료미징구-오프라인-디폴트옵션, 퇴직연금(Cpo (디폴트옵션))	-	-	없음	0.25	0.15	0.04	0.00	0.44