

# 정 정 신 고 (보 고)

2023년 2월 16일

## 1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

삼성코리아대표증권자투자신탁 제1호[주식]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009. 4. 17

## 3. 정정 내용

- 정기 결산으로 인한 갱신(표준편차 변동, 재무정보 확정)
- 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화
- 법개정사항 반영

## 4. 정정사항

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보		
투자비용	-	업데이트
투자실적 추이	-	업데이트
운용전문인 력	-	업데이트
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
5. 운용전 문인력	-	업데이트
10. 집합투 자기구의 투자위험	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)> 주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 <b>21.51%</b> 입니다.	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)> 주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 <b>22.34%</b> 입니다.
13. 보수 및 수수료 에 관한 사 항	-	업데이트
14. 이익 배분 및 과 세에 관한 사항	나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 1)~2) (생 략) 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세	나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 1)~2) (현행과 같음) 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

항 목	정 정 전	정 정 후																				
	<p>[연금저축계좌 과세 주요사항]</p> <table><tr><th>구분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>납입 요건</td><td>가입기간 5년 이상, <b>연 1,800만원 한도</b> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) <b>(추 가)</b></td></tr><tr><td>세액 공제</td><td><b>(추 가)</b>  연간 연금저축계좌 납입액 <b>400만원</b> 이내 세액공제 <b>12%</b>  · 종합소득 <b>4천만원</b> 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 <b>400만원</b> 이내 세액공제 <b>15%</b> · 종합소득 <b>1억원 초과</b>(근로소득만 있는 경우 1억 2,000만원 초과)는 납입액 300만원 이내 세액공제 12% 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 <b>(추 가)</b>  단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</td></tr><tr><td>연금수령 시 과세</td><td>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소득세액 X 70%' 적용</td></tr><tr><td>분리과세 한도</td><td>연간 1,200만원(공적연금소득 제외, 퇴직소득 제외)</td></tr></table>	구분	주요 내용	납입 요건	가입기간 5년 이상, <b>연 1,800만원 한도</b> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) <b>(추 가)</b>	세액 공제	<b>(추 가)</b>  연간 연금저축계좌 납입액 <b>400만원</b> 이내 세액공제 <b>12%</b>  · 종합소득 <b>4천만원</b> 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 <b>400만원</b> 이내 세액공제 <b>15%</b> · 종합소득 <b>1억원 초과</b> (근로소득만 있는 경우 1억 2,000만원 초과)는 납입액 300만원 이내 세액공제 12% 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 <b>(추 가)</b>  단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소득세액 X 70%' 적용	분리과세 한도	연간 1,200만원(공적연금소득 제외, 퇴직소득 제외)	<p>[연금저축계좌 과세 주요사항]</p> <table><tr><th>구분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>납입 요건</td><td>가입기간 5년 이상 (<b>삭 제</b>) 다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) <b>1. 연간 1,800만원</b> <b>2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하“ 전환금액” 이라 한다.)</b></td></tr><tr><td>세액 공제</td><td>다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내 <b>1. 연간 연금저축계좌 납입액 600만원</b> 이내 세액공제 <b>13.2%</b>(지방소득세 포함) · 종합소득 <b>4,500만원</b> 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 <b>600만원</b> 이내 세액공제<b>16.5%</b> (지방소득세 포함) (<b>삭 제</b>)  <b>2. 개인종합자산관리계좌에서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액</b> 단, 연금저축계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</td></tr><tr><td>연금수령 시 과세</td><td>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용 <b>1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70%</b> <b>2. 연금 실제 수령연차가 10년을 초과하는 경우: 연금외수령 원천징수세율의 60%</b></td></tr><tr><td>연금소득 분리과세</td><td>다음 각호에 해당하는 연금소득 <b>1. 퇴직 소득을 연금수령하는 연금소득</b> <b>2. 의료 목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖</b></td></tr></table>	구분	주요 내용	납입 요건	가입기간 5년 이상 ( <b>삭 제</b> ) 다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) <b>1. 연간 1,800만원</b> <b>2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하“ 전환금액” 이라 한다.)</b>	세액 공제	다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내 <b>1. 연간 연금저축계좌 납입액 600만원</b> 이내 세액공제 <b>13.2%</b> (지방소득세 포함) · 종합소득 <b>4,500만원</b> 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 <b>600만원</b> 이내 세액공제 <b>16.5%</b> (지방소득세 포함) ( <b>삭 제</b> )  <b>2. 개인종합자산관리계좌에서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액</b> 단, 연금저축계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용 <b>1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70%</b> <b>2. 연금 실제 수령연차가 10년을 초과하는 경우: 연금외수령 원천징수세율의 60%</b>	연금소득 분리과세	다음 각호에 해당하는 연금소득 <b>1. 퇴직 소득을 연금수령하는 연금소득</b> <b>2. 의료 목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖</b>
구분	주요 내용																					
납입 요건	가입기간 5년 이상, <b>연 1,800만원 한도</b> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) <b>(추 가)</b>																					
세액 공제	<b>(추 가)</b>  연간 연금저축계좌 납입액 <b>400만원</b> 이내 세액공제 <b>12%</b>  · 종합소득 <b>4천만원</b> 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 <b>400만원</b> 이내 세액공제 <b>15%</b> · 종합소득 <b>1억원 초과</b> (근로소득만 있는 경우 1억 2,000만원 초과)는 납입액 300만원 이내 세액공제 12% 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 <b>(추 가)</b>  단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용																					
연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소득세액 X 70%' 적용																					
분리과세 한도	연간 1,200만원(공적연금소득 제외, 퇴직소득 제외)																					
구분	주요 내용																					
납입 요건	가입기간 5년 이상 ( <b>삭 제</b> ) 다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) <b>1. 연간 1,800만원</b> <b>2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하“ 전환금액” 이라 한다.)</b>																					
세액 공제	다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내 <b>1. 연간 연금저축계좌 납입액 600만원</b> 이내 세액공제 <b>13.2%</b> (지방소득세 포함) · 종합소득 <b>4,500만원</b> 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 <b>600만원</b> 이내 세액공제 <b>16.5%</b> (지방소득세 포함) ( <b>삭 제</b> )  <b>2. 개인종합자산관리계좌에서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액</b> 단, 연금저축계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용																					
연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용 <b>1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70%</b> <b>2. 연금 실제 수령연차가 10년을 초과하는 경우: 연금외수령 원천징수세율의 60%</b>																					
연금소득 분리과세	다음 각호에 해당하는 연금소득 <b>1. 퇴직 소득을 연금수령하는 연금소득</b> <b>2. 의료 목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖</b>																					

항 목	정 정 전	정 정 후
	<div data-bbox="347 237 780 555"></div> <div data-bbox="347 555 780 1025"> 부득이한 연금외 수 령 사유 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 천재지변</li> <li>- 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시</li> <li>- 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양</li> <li>- 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고</li> </ul> </div> <div data-bbox="347 1037 799 1126"> <p>※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p> </div> <div data-bbox="347 1160 799 1373"> <p>4) 퇴직연금제도의 세제</p> <p>① 세액공제: 근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 최대 <b>400만원</b> 이내의 금액)하여 연간 <b>700만원</b> 한도까지 <b>12%(또는 15%)</b> 세액공제</p> <p>(추 가)</p> </div> <div data-bbox="347 1440 799 1529"> <p>※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은____조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.</p> <p>(추 가)</p> </div>	<div data-bbox="850 237 1283 555"> <p>출 부득이한 사유로 인출하는 연금소득</p> <p>3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득</p> <p>단, 연 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능</p> <p>(2023년 1월1일 이후 연금 수령분부터 적용)</p> </div> <div data-bbox="850 555 1283 1025"> 부득이한 연금외 수 령 사유 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 천재지변</li> <li>- 가입자의 사망, 해외이주</li> <li>- 가입자 또는 그 부양가족이 질병·부상에 따라 3개월 이상 요양 필요 시</li> <li>- 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상 입원치료가 필요한 피해를 입은 경우</li> <li>- 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우</li> <li>- 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고</li> </ul> </div> <div data-bbox="850 1037 1302 1406"> <p>(삭 제)</p> <p>4) 퇴직연금제도의 세제</p> <p>① 세액공제: 근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 최대 <b>600만원</b> 이내의 금액)하여 연간 <b>900만원</b> 한도까지 <b>13.2%(또는 16.5% 지방소득세 포함)</b> 세액공제</p> <p>단, 퇴직연금계좌 세액공제는2023년1월1일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다</p> </div> <div data-bbox="850 1440 1302 1615"> <p>※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항은____조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.</p> <p>※ 연금 세제와 관련한 자세한 내용은 금융감독원 통합연금포털(<a href="https://100lifeplan.fss.or.kr">https://100lifeplan.fss.or.kr</a>)의 ‘연금세제안내’ 참고하여 주시기 바랍니다.</p> </div>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의	-	업데이트

항 목	정 정 전	정 정 후
운용실적		
제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항	라. 운용자산 규모 -	라. 운용자산 규모 <b>업데이트</b>
3. 기타 집 합투자기구 관련회사 에 관한 사 항	가. 신탁회사 (3) 신탁업자의 의무와 책임 1) 의무 ③ 신탁업자의 확인사항 · 투자설명서가 법령· 신탁계약에 부합하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지시 시 정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역 / 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과 / (추 가)	가. 신탁회사 (3) 신탁업자의 의무와 책임 1) 의무 ③ 신탁업자의 확인사항 · 투자설명서가 법령· 신탁계약에 부합하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지시 시 정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역 / 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과 / 그 밖에 법제247조제5항에서 열거하는 사항