

# 정 정 신 고 (보 고)

2023년 3월 10일

## 1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

- 삼성클래식연금증권전환형투자신탁 제1호[채권]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009. 4. 17

## 3. 정정 사유 :

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

## 4. 정정요구 · 명령 관련 여부 : 아니오

## 5. 정정사항

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보		
투자실적 추이	-	업데이트
투자비용	-	업데이트
운용전문인력	-	업데이트
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
5. 운용전문인력	가. 운용전문인력 현황 -	가. 운용전문인력 현황 업데이트
10. 집합투자기구 의 투자위험	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)> 주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 <b>0.69%</b> 입니다.	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)> 주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 <b>1.4%</b> 입니다..
13. 보수 및 수수료 에 관한 사항	-	업데이트
14. 이익 배분 및	나. 과세	나. 과세

항 목	정 정 전	정 정 후
과세에 관한 사항	(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 1)~2) (생략) 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요사항]	(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 1)~2) (현행과 같음) 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요사항]
	구분	주요 내용
	납입 요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입 액 포함) (추 가)
	세액 공제	(추 가)  연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 12%  · 종합소득 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 400만원 이 내 세액공제 15% · 종합소득 1억원 초과(근로소득만 있는 경우 1억 2,000만원 초과)는 납입액 30 0만원 이내 세액공제 12% 단, 연금저축 계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 (추 가)  단, 연금저축계좌 세액공제는 2014 년 1월 1일 이후 납입액부터 적용
	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소 득세액 X 70%' 적용
	분리과세 한도	연간 1,200만원(공적연금소득 제외, 퇴직소득 제외)
	구분	주요 내용
	납입 요건	가입기간 5년 이상 (삭 제) 다음 각 호의 금액을 합한 금액 이 내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 1. 연간 1,800만원 2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계 좌의 계약기간 만료일 기준 잔액 을 한도로 개인 종합자산관리계 좌에서 연금계좌로 납입한 금액( 이하 “전환금액”이라 한다.)
	세액 공제	다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내 1. 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소 득세 포함) · 종합소득 4,500만원 이하(근로소득만 있 는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) (삭 제)  2. 개인종합자산관리계좌에서 전 환 금액이 있는 경우 전환 금액 의 10% 또는 300만원(직전 과세 기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직 전 과세기간에 적용된 금액을 차 감한 금액으로 한다) 중 적은 금 액 단, 연금저축계좌 세액공제는 2023 년 1월 1일 이후 납입액부터 적용
	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 퇴직소득을 연금수령하는 연 금소득에 대해 아래 각호의 구분 에 따른 세율 적용 1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징 수세율의 70% 2. 연금 실제 수령연차가 10년을 초과하는 경우: 연금외수령 원 천징수세율의 60%
	연금소득 분리과세	다음 각호에 해당하는 연금소득 1. 퇴직 소득을 연금수령하는 연

항 목	정 정 전		정 정 후	
				금소득 2. 의료 목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 (2023년 1월1일 이후 연금 수령분부터 적용)
	부득이한 연금외 수령 사유	- 천재지변 - 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 - 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양 - 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고	부득이한 연금외 수령 사유	- 천재지변 - 가입자의 사망, 해외이주 - 가입자 또는 그 부양가족이 질병·부상에 따라 3개월 이상 요양 필요 시 - 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상 입원치료가 필요한 피해를 입은 경우 - 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우 - 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고
		※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.		※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은 조세특례제한법 및 소득세법 등에 근거하며, 해당 법과 동법 시행령 및 시행규칙의 개정내용에 따라 변경 될 수 있습니다. 또한 상기 기재되어 있는 세금관련 내용은 수익자의 일부 환매 또는 중도 해지시 적용기준 및 내용 등이 달라질 수 있으므로 자세한 내용은 판매회사와 사전에 협의하시기 바랍니다. ※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다. ※ 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.
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	가. 요약재무정보 - (신 설)		가. 요약재무정보 업데이트 [기업공시서식개정 내용 반영] - 주식의 매매회전율	

항 목	정 정 전	정 정 후
		- 증권외 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 또는 비용 내역 - 운용과정에서 발생하는 거래비용
2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적	-	업데이트
제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항	라. 운용자산 규모 -	라. 운용자산 규모 업데이트