

# 정 정 신 고 (보 고)

2023년 4월 21일

## 1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

삼성클래식60연금증권전환형자투자신탁 제 1 호[주식혼합]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2012.3.2



## 3. 정정 내용

- 정기 결산으로 인한 갱신(위험등급(3 → 4등급) 및 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   |  |
|---------------------------|---|---|--|
| 표지                        | 투자위험등급 : <b>3등급(다소높은위험)</b><br>삼성자산운용주식회사(주)는 이 투자신탁의 실<br>제 수익률 변동성을 감안하여 <b>3등급</b> 으로 분류하<br>였습니다. | 투자위험등급 : <b>4등급(보통위험)</b><br>삼성자산운용주식회사(주)는 이 투자신탁의 실<br>제 수익률 변동성을 감안하여 <b>4등급</b> 으로 분류하<br>였습니다. |  |
| 요약정보                      |   |   |  |
| 투자비용<br>투자실적 추이<br>운용전문인력 | -   | 업데이트  |  |
| 제2부. 집합투자기구에 관한 사항        |   |   |  |
| 2. 집합투자기<br>구의 연혁         | (추 가)   | 변경시행일   | 변경 사항                                    |
|                           |   | 2023.4.28   | 위험등급 변경(3등급(다소<br>높은위험) → 4등급(보통위<br>험)) |
| 5. 운용전문인                  | -   | 업데이트  |  |

| 항 목                          | 정 정 전  | 정 정 후   |       |       |  |       |   |  |    |       |       |   |       |   |
|------------------------------|--|---|-------|-------|--|-------|---|--|----|-------|-------|---|-------|---|
| 력                            |  |   |       |       |  |       |   |  |    |       |       |   |       |   |
| 10. 집합투자<br>기구의 투자위<br>험     | <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형<br/>- 이 투자신탁은 <b>6등급 중 3등급에 해당되는 다소높은위험</b> 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 동 투자위험을 감수하더라도 동 투자전략에 따른 투자수익을 기대하는 투자자에게 적합합니다.</p> <div><p>[투자위험등급구분]</p><p>1등급 : 매우낮은위험<br/>2등급 : 낮은위험<br/>3등급 : 다소낮은위험<br/>4등급 : 보통위험<br/>5등급 : 높은위험<br/>6등급 : 매우높은위험</p><p>6등급 중 3등급</p><p>&lt;위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)&gt;<br/>주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 <b>11.57%</b>입니다.</p></div>  | <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형<br/>- 이 투자신탁은 <b>6등급 중 4등급에 해당되는 보통위험</b> 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 동 투자위험을 감수하더라도 동 투자전략에 따른 투자수익을 기대하는 투자자에게 적합합니다.</p> <div><p>[투자위험등급구분]</p><p>1등급 : 매우낮은위험<br/>2등급 : 낮은위험<br/>3등급 : 다소낮은위험<br/>4등급 : 보통위험<br/>5등급 : 높은위험<br/>6등급 : 매우높은위험</p><p>6등급 중 4등급</p><p>&lt;위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)&gt;<br/>주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 <b>9.9%</b>입니다.</p></div> |       |       |  |       |   |  |    |       |       |   |       |   |
| 13. 보수 및 수<br>수료에 관한<br>사항   | <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용<br/>-<br/>&lt;1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시&gt;(단위: 원)</p>   | <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용<br/><b>업데이트</b><br/>&lt;1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시&gt;(단위: 원) <b>업데이트</b></p>  |       |       |  |       |   |  |    |       |       |   |       |   |
| 14. 이익 배분<br>및 과세에 관<br>한 사항 | <p>나. 과세<br/>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙<br/>1)~2) (생략)<br/>3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세<br/>[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)<br/>(추 가)</td></tr><tr><td>세액 공제</td><td>(추 가)<br/><br/>연간 연금저축계좌 납입액 <b>400만원</b> 이내 세액공제 <b>12%</b><br/><br/>· 종합소득 <b>4천만원</b> 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 <b>400만원</b> 이내 세액공제 <b>15%</b><br/>· <b>종합소득 1억원 초과</b>(근로소득만 있는 경우 1억 2,000만원 초과)는 납입액 <b>300만원</b> 이내 세액공제 <b>12%</b> 단, 연금저축</td></tr></table> | 구분  | 주요 내용 | 납입 요건 | 가입기간 5년 이상, <b>연 1,800만원 한도</b> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)<br>(추 가) | 세액 공제 | (추 가)<br><br>연간 연금저축계좌 납입액 <b>400만원</b> 이내 세액공제 <b>12%</b><br><br>· 종합소득 <b>4천만원</b> 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 <b>400만원</b> 이내 세액공제 <b>15%</b><br>· <b>종합소득 1억원 초과</b> (근로소득만 있는 경우 1억 2,000만원 초과)는 납입액 <b>300만원</b> 이내 세액공제 <b>12%</b> 단, 연금저축 | <p>나. 과세<br/>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙<br/>1)~2) (현행과 같음)<br/>3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세<br/>[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>)<br/>다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)<br/>1. 연간 1,800만원<br/>2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “<b>전환금액</b>”이라 한다.)</td></tr><tr><td>세액 공제</td><td>다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내<br/>1. 연간 연금저축계좌 납입액 <b>600만원</b> 이내 세액공제 <b>13.2%</b>(지방소득세 포함)<br/>· 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)<br/>(<b>삭 제</b>)</td></tr></table> | 구분 | 주요 내용 | 납입 요건 | 가입기간 5년 이상 ( <b>삭 제</b> )<br>다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)<br>1. 연간 1,800만원<br>2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “ <b>전환금액</b> ”이라 한다.) | 세액 공제 | 다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내<br>1. 연간 연금저축계좌 납입액 <b>600만원</b> 이내 세액공제 <b>13.2%</b> (지방소득세 포함)<br>· 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)<br>( <b>삭 제</b> ) |
| 구분                           | 주요 내용  |   |       |       |  |       |   |  |    |       |       |   |       |   |
| 납입 요건                        | 가입기간 5년 이상, <b>연 1,800만원 한도</b> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)<br>(추 가)   |   |       |       |  |       |   |  |    |       |       |   |       |   |
| 세액 공제                        | (추 가)<br><br>연간 연금저축계좌 납입액 <b>400만원</b> 이내 세액공제 <b>12%</b><br><br>· 종합소득 <b>4천만원</b> 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 <b>400만원</b> 이내 세액공제 <b>15%</b><br>· <b>종합소득 1억원 초과</b> (근로소득만 있는 경우 1억 2,000만원 초과)는 납입액 <b>300만원</b> 이내 세액공제 <b>12%</b> 단, 연금저축  |   |       |       |  |       |   |  |    |       |       |   |       |   |
| 구분                           | 주요 내용  |   |       |       |  |       |   |  |    |       |       |   |       |   |
| 납입 요건                        | 가입기간 5년 이상 ( <b>삭 제</b> )<br>다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)<br>1. 연간 1,800만원<br>2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “ <b>전환금액</b> ”이라 한다.)  |   |       |       |  |       |   |  |    |       |       |   |       |   |
| 세액 공제                        | 다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내<br>1. 연간 연금저축계좌 납입액 <b>600만원</b> 이내 세액공제 <b>13.2%</b> (지방소득세 포함)<br>· 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)<br>( <b>삭 제</b> )  |   |       |       |  |       |   |  |    |       |       |   |       |   |

| 항 목 | 정 정 전   | 정 정 후  |
|-----|---|--|
|     | <div data-bbox="381 237 810 607"> <p>계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후<br/>납입액부터 적용<br/>(추 가)</p> <p>단, 연금저축계좌 세액공제는 2014<br/>년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</p> </div> <div data-bbox="381 607 810 958"> <p>연금수령<br/>시 과세</p> <p>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라<br/>변경, 종합과세 가능)<br/>단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소<br/>득세액 X 70%' 적용</p> </div> <div data-bbox="381 958 810 1429"> <p>분리과세<br/>한도</p> <p>연간 1,200만원(공적연금소득 제<br/>외, 퇴직소득 제외)</p> </div> <div data-bbox="381 1429 810 1897"> <p>부득이한<br/>연금외 수<br/>령 사유</p> <p>- 천재지변<br/>- 가입자의 사망, 해외이주, 파산<br/>또는 개인회생절차 개시<br/>- 가입자 또는 그 부양가족의 3<br/>개월 이상 요양<br/>- 금융기관의 영업정지, 인· 허<br/>가 취소, 해산결의, 파산선고</p> </div> | <div data-bbox="871 237 1300 607"> <p>2. 개인종합자산관리계좌에서 전<br/>환 금액이 있는 경우 전환 금액<br/>의 10% 또는 300만원(직전 과세<br/>기간과 해당 과세기간에 걸쳐<br/>납입한 경우에는 300만원에서 직<br/>전 과세기간에 적용된 금액을 차<br/>감한 금액으로 한다) 중 적은 금<br/>액</p> <p>단, 연금저축계좌 세액공제는 2023<br/>년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</p> </div> <div data-bbox="871 607 1300 958"> <p>연금수령<br/>시 과세</p> <p>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라<br/>변경, 종합과세 가능)<br/>단, 퇴직소득을 연금수령하는 연<br/>금소득에 대해 아래 각호의 구분<br/>에 따른 세율 적용<br/>1. 연금 실제 수령연차가 10년<br/>이하인 경우: 연금외수령 원천징<br/>수세율의 70%<br/>2. 연금 실제 수령연차가 10년을<br/>초과하는 경우: 연금외수령 원<br/>천징수세율의 60%</p> </div> <div data-bbox="871 958 1300 1429"> <p>연금소득<br/>분리과세</p> <p>다음 각호에 해당하는 연금소득<br/>1. 퇴직 소득을 연금수령하는 연<br/>금소득<br/>2. 의료 목적, 천재지변이나 그<br/>밖에 법령에서 정하는 요건을 갖<br/>춘 부득이한 사유로 인출하는 연<br/>금소득<br/>3. 1호 및 2호 외의 연금소득의<br/>합계액이 연 1,200만원 이하인<br/>경우 그 연금소득<br/>단, 연 1,200만원 초과 시 종합<br/>과세 또는 15% 분리과세 선택가<br/>능<br/>(2023년 1월1일 이후 연금 수령<br/>분부터 적용)</p> </div> <div data-bbox="871 1429 1300 1897"> <p>부득이한<br/>연금외 수<br/>령 사유</p> <p>- 천재지변<br/>- 가입자의 사망, 해외이주<br/>- 가입자 또는 그 부양가족이 질<br/>병· 부상에 따라 3개월 이상 요<br/>양 필요 시<br/>- 가입자가 「재난 및 안전관리<br/>기본법」 제66조제1항제2호의<br/>재난으로 15일 이상 입원치료가<br/>필요한 피해를 입은 경우<br/>- 가입자가 「채무자 회생 및 파<br/>산에 관한 법률」에 따른 파산의<br/>결정을 받은 경우<br/>- 금융기관의 영업정지, 인· 허</p> </div> |

| 항 목                                  | 정 정 전   | 정 정 후  |
|--------------------------------------|---|--|
|                                      | <div></div> <p>※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은____ 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.<br/>(추 가)</p> | <div>가 취소, 해산결의, 파산선고</div> <p>(삭 제)</p> <p>※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은____ 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.<br/>※ 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> |
| 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항      |   |  |
| 1. 재무정보                              | 가. 요약재무정보<br>-<br>(신 설)   | 가. 요약재무정보<br>업데이트<br>[기업공시서식개정 내용 반영]<br>- 주식의 매매회전율<br>- 증권외 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 또는 비용 내역<br>- 운용과정에서 발생하는 거래비용   |
| 2. 연도별 설정 및 환매 현황<br>3. 집합투자기구의 운용실적 | -   | 업데이트   |
| 제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항             |   |  |
| 1. 집합투자업자에 관한 사항                     | 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용<br>-<br>라. 운용자산 규모<br>-   | 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용<br>업데이트<br>라. 운용자산 규모<br>업데이트  |