

# 정 정 신 고 (보 고)

2023년 6월 13일

## 1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

삼성 클래식30연금 증권전환형자투자신탁 제1호[채권혼합]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009. 4. 17

## 3. 정정 내용 :

- 모투자신탁 위탁운용역 변경(조상현운용역 → 정대호 운용역)
- 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	
운용전문인력	-  [업무 수탁사 운용전문인력] 조상현 운용역		업데이트  [업무 수탁사 운용전문인력] 정대호 운용역	
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기 구의 연혁	(신설)		변경시행일	변경 사항
			2023.6.20	모투자신탁 위탁운용역 변경(조상 현 운용역 → 정대호 운용역)
5. 운용전문인 력	가. 운용전문인력 현황 - [업무 수탁사 운용전문인력] 조상현 운용역		가. 운용전문인력 현황 업데이트 [업무 수탁사 운용전문인력] 정대호 운용역	

항 목	정 정 전	정 정 후		
14. 이익 배분 및 과세에 관 한 사항	나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 1)~2) (생략) 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요사항]	나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 1)~2) (현행과 같음) 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요사항]		
	구분	주요 내용	구분	주요 내용
	납입 요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입 액 포함) (추 가)	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	(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	세액 공제	다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내 1. 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소 득세 포함) · 종합소득 4,500만원이하(근로소득만 있 는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 600만원 이내 세액공제16.5% (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, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소 득세액 X 70%' 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%
분리과세	연간 1,200만원(공적연금소득 제	연금소득	다음 각호에 해당하는 연금소득	

항 목	정 정 전	정 정 후
	<div data-bbox="355 241 783 678"> <div>한도</div> <div>외, 퇴직소득 제외)</div> </div> <div data-bbox="355 678 783 1149"> <div>부득이한 연금외 수 령 사유</div> <div>           - 천재지변            - 가입자의 사망, 해외이주, 파산            또는 개인회생절차 개시            - 가입자 또는 그 부양가족의 3            개월 이상 요양            - 금융기관의 영업정지, 인· 허            가 취소, 해산결의, 파산선고         </div> </div> <div data-bbox="355 1149 783 1727"> <p>※ 연금지속계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p> </div>	<div data-bbox="855 241 1283 678"> <div>분리과세</div> <div>           1. 퇴직 소득을 연금수령하는 연            금소득            2. 의료 목적, 천재지변이나 그            밖에 법령에서 정하는 요건을 갖            춘 부득이한 사유로 인출하는 연            금소득            3. 1호 및 2호 외의 연금소득의            합계액이 연 1,200만원 이하인            경우 그 연금소득            단, 연 1,200만원 초과 시 종합            과세 또는 15% 분리과세 선택가            능            (2023년 1월1일 이후 연금 수령            분부터 적용)         </div> </div> <div data-bbox="855 678 1283 1149"> <div>부득이한 연금외 수 령 사유</div> <div>           - 천재지변            - 가입자의 사망, 해외이주            - 가입자 또는 그 부양가족이 질            병· 부상에 따라 3개월 이상 요            양 필요 시            - 가입자가 「재난 및 안전관리            기본법」 제66조제1항제2호의            재난으로 15일 이상 입원치료가            필요한 피해를 입은 경우            - 가입자가 「채무자 회생 및 파            산에 관한 법률」에 따른 파산의            선고 또는 개인회생절차개시의            결정을 받은 경우            - 금융기관의 영업정지, 인· 허            가 취소, 해산결의, 파산선고         </div> </div> <div data-bbox="855 1149 1283 1727"> <p>※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은 조세 특례제한법 및 소득세법 등에 근거하며, 해당 법 과 동법 시행령 및 시행규칙의 개정내용에 따라 변경 될 수 있습니다. 또한 상기 기재되 어 있는 세금관련 내용은 수익자의 일부 환매 또는 중도 해지시 적용기준 및 내용 등이 달 라질 수 있으므로 자세한 내용은 판매회사와 사전에 협의하시기 바랍니다.</p> <p>※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자 에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지 위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수 익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세 금 영향 에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다</p> <p>·</p> <p>※ 연금 세제와 관련한 자세한 내용은 금융감독 원 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	가. 요약재무정보 - (신 설)	가. 요약재무정보 업데이트 [기업공시서식개정 내용 반영]

항 목	정 정 전	정 정 후
		- 주식의 매매회전을 - 증권의 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	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 라. 운용자산 규모 -	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <b>업데이트</b> 라. 운용자산 규모 <b>업데이트</b>