

정 정 신 고 (보 고)

2023년 9월 8일

1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

삼성ELS인텍스증권자투자신탁HE-1호[주식-파생형]

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2014년 7월 18일

3. 정정 사유

- 정기 결산으로 인한 갱신(위험등급(3 → 2등급) 및 표준편차 변동, 재무정보 확정)
- 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화
- 외화표시수익증권 평가 방법 명확화
- 기업공시서식개정 반영

4. 정정요구 · 명령 관련 여부 : 아니오

5. 정정사항

항 목	정 정 전	정 정 후
표지	투자위험등급 : 3등급(다소높은위험) 삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급 으로 분류하였습니다.	투자위험등급 : 2등급(높은위험) 삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급 으로 분류하였습니다.
요약정보		
투자비용 투자실적추이 운용전문인력		업데이트
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	변경시행일	변경 사항
	(추 가)	
	변경시행일	변경 사항
	2023. 9. 15	투자위험등급 변경(3등급(다소높은위험)→2등급(높은위험))

항 목	정 정 전	정 정 후												
5. 운용전문인력	-	업데이트												
10. 집합투자기구의 투자위험	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - 이 투자신탁은 6등급 중 3등급에 해당되는 다소 높은위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 동 투자위험을 감수하더라도 동 투자전략에 따른 투자수익을 기대하는 투자자에게 적합합니다.</p> <div><p>[투자위험등급구분]</p><p>1등급 : 매우높은위험 2등급 : 높은위험 3등급 : 다소높은위험 4등급 : 보통위험 5등급 : 낮은위험 6등급 : 매우낮은위험</p><p>6등급 중 3등급</p></div> <p><위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)> 주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 13.45%입니다.</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - 이 투자신탁은 6등급 중 2등급에 해당되는 높은위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 동 투자위험을 감수하더라도 동 투자전략에 따른 투자수익을 기대하는 투자자에게 적합합니다.</p> <div><p>[투자위험등급구분]</p><p>1등급 : 매우높은위험 2등급 : 높은위험 3등급 : 다소높은위험 4등급 : 보통위험 5등급 : 낮은위험 6등급 : 매우낮은위험</p><p>6등급 중 2등급</p></div> <p><위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)> 주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 19.92%입니다.</p>												
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	<p>나. 집합투자재산의 평가방법 외화표시수익증권 평가기준일의 최근일에 공고된 기준가격에 의하여 평가한다. 다만, 외국 증권시장에서 상장된 외화표시 수익증권은 그 외화표시 수익증권이 거래되는 시장의 평가기준일 전날 최종시가로 평가</p>	<p>나. 집합투자재산의 평가방법 외화표시수익증권 평가기준일의 컷오프 시간(18시)이내에 발행회사, 가격산정전문회사 또는 증권정보중개기관(블룸버그, 로이터 등) 등이 공고하거나 제공한 최근일의 기준가격에 의하여 평가한다. 다만, 외국 증권시장에서 상장된 외화표시 수익증권은 그 외화표시 수익증권이 거래되는 시장의 평가기준일 전날 최종시가로 평가</p>												
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>(단위: 원)</p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - 업데이트 <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>(단위: 원) - 업데이트</p>												
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 1)~2) (생략) 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요사항]</p> <table><tr><th>구분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>납입 요건</td><td>가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) (추 가)</td></tr><tr><td>세액 공제</td><td>(추 가)</td></tr></table>	구분	주요 내용	납입 요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) (추 가)	세액 공제	(추 가)	<p>나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 1)~2) (현행과 같음) 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요사항]</p> <table><tr><th>구분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>납입 요건</td><td>가입기간 5년 이상 (삭 제) 다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 1. 연간 1,800만원 2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하“ 전환금액”이라 한다.)</td></tr><tr><td>세액 공제</td><td>다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내</td></tr></table>	구분	주요 내용	납입 요건	가입기간 5년 이상 (삭 제) 다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 1. 연간 1,800만원 2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하“ 전환금액”이라 한다.)	세액 공제	다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내
구분	주요 내용													
납입 요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) (추 가)													
세액 공제	(추 가)													
구분	주요 내용													
납입 요건	가입기간 5년 이상 (삭 제) 다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 1. 연간 1,800만원 2. 「조세특례제한법」 제91조의 18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하“ 전환금액”이라 한다.)													
세액 공제	다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내													

항 목	정 정 전		정 정 후	
		<p>연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 12%</p> <p>· 종합소득 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 400만원 이내 세액공제 15%</p> <p>· 종합소득 1억원 초과(근로소득만 있는 경우 1억 2,000만원 초과)는 납입액 300만원 이내 세액공제 12% 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 (추 가)</p> <p>단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</p>		<p>1. 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>· 종합소득 4,500만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) (삭 제)</p> <p>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</p> <p>단, 연금저축계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</p>
	연금수령 시 과세	<p>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)</p> <p>단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소득세액 X 70%' 적용</p>	연금수령 시 과세	<p>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)</p> <p>단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용</p> <p>1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70%</p> <p>2. 연금 실제 수령연차가 10년을 초과하는 경우: 연금외수령 원천징수세율의 60%</p>
	분리과세 한도	연간 1,200만원(공적연금소득 제외, 퇴직소득 제외)	연금소득 분리과세	<p>다음 각호에 해당하는 연금소득</p> <p>1. 퇴직 소득을 연금수령하는 연금소득</p> <p>2. 의료 목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 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 (2023년 1월1일 이후 연금 수령분부터 적용)</p>
	부득이한 연금외 수령 사유	<p>- 천재지변</p> <p>- 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시</p> <p>- 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양</p> <p>- 금융기관의 영업정지, 인·허가</p>	부득이한 연금외 수령 사유	<p>- 천재지변</p> <p>- 가입자의 사망, 해외이주</p> <p>- 가입자 또는 그 부양가족이 질병·부상에 따라 3개월 이상 요양 필요 시</p> <p>- 가입자가 「재난 및 안전관리</p>

항 목	정 정 전		정 정 후	
		가 취소, 해산결의, 파산선고		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
	※ 연금저축계좌와 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은____조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다. (추 가)		(삭 제) ※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은____조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다. ※ 연금 세제와 관련한 자세한 내용은 금융감독원 통합연금포털(https://100lifeplan.fss.or.kr)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 매매회전을 - 증권의 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 또는 비용 내역 - 운용과정에서 발생하는 거래비용	
2. 연도별 설정 및 환매 현황	-		업데이트	
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 업데이트 라. 운용자산 규모 업데이트	