

# 정 정 신 고 (보 고)

2023년 10월 6일

## 1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

삼성J-REITs부동산투자신탁 제1호[REITs-재간접형]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009.04.17

## 3. 정정 사유

- 정기 결산으로 인한 갱신(위험등급( 2→ 3등급) 및 표준편차 변동, 재무정보 확정)
- 외화표시수익증권명확화
- 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>2등급(높은 위험)</b> 삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 실제 수익 률 변동성을 감안하여 <b>2등급</b> 으로 분류하였습니다.	투자위험등급: <b>3등급(다소 높은 위험)</b> 삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 실제 수익 률 변동성을 감안하여 <b>3등급</b> 으로 분류하였습니다.				
요약정보						
투자비용 투자실적 추이 운용전문인력	-	업데이트				
제2부. 집합투자기구에 관한 사항						
2. 집합투자기구 의 연혁	(추 가)	<table><tr><td>변경시행일</td><td>변경 사항</td></tr><tr><td>2023.10.13</td><td>위험등급 변경(2등급(높은 위험) → 3등급(다소높은위 험))</td></tr></table>	변경시행일	변경 사항	2023.10.13	위험등급 변경(2등급(높은 위험) → 3등급(다소높은위 험))
변경시행일	변경 사항					
2023.10.13	위험등급 변경(2등급(높은 위험) → 3등급(다소높은위 험))					
5. 운용전문인력	-	업데이트				

항 목	정 정 전	정 정 후												
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익 구조	가. 투자 전략 및 위험 관리 (9) 이 투자신탁의 환헤지 전략에 따른 목표 환헤지 비율과 환헤지가 수익률에 미치는 효과는 아래와 같습니다. -	가. 투자 전략 및 위험 관리 (9) 이 투자신탁의 환헤지 전략에 따른 목표 환헤지 비율과 환헤지가 수익률에 미치는 효과는 아래와 같습니다. <b>업데이트</b>												
10. 집합투자기구의 투자위험	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - 이 투자신탁은 <b>6등급 중 2등급에 해당되는 높은 위험수준</b> 의 투자위험을 지니고 있습니다 <p>6등급 중 2등급 &lt;위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)&gt; 주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 <b>18.01%</b>입니다.</p>	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - 이 투자신탁은 <b>6등급 중 3등급에 해당되는 다소 높은 위험수준</b> 의 투자위험을 지니고 있습니다 <p>6등급 중 3등급 &lt;위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)&gt; 주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 <b>12.90%</b>입니다..</p>												
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	나. 집합투자재산의 평가방법 외화표시수익증권 평가기준일의 <b>최근일에</b> 공고된 기준가격에 의하여 평가한다. 다만, 외국 증권시장에서 상장된 외화표시 수익증권은 그 외화표시 수익증권이 거래되는 시장의 평가기준일 전날 최종시가로 평가	나. 집합투자재산의 평가방법 외화표시수익증권 평가기준일의 <b>컷오프 시간(18시) 이내에 발행회사, 가격산정전문회사 또는 증권정보중개기관(볼륨버그, 로이터 등)</b> 등이 공고하거나 제공한 최근일의 기준가격에 의하여 평가한다. 다만, 외국 증권시장에서 상장된 외화표시 수익증권은 그 외화표시 수익증권이 거래되는 시장의 평가기준일 전날 최종시가로 평가												
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>(단위: 원)	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <b>업데이트</b> <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>(단위: 원) <b>업데이트</b>												
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 1)~2) (생략) 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요사항] <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)	나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 1)~2) (현행과 같음) 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요사항] <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) 1. 연간 1,800만원 2. 「조세특례제한법」 제91조의18에 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</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) 1. 연간 1,800만원 2. 「조세특례제한법」 제91조의18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하“ 전환금액”이라 한다.)	세액 공제	다음 각 호의 금액을 합한 금액
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 ( <b>삭 제</b> ) 다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 1. 연간 1,800만원 2. 「조세특례제한법」 제91조의18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하“ 전환금액”이라 한다.)													
세액 공제	다음 각 호의 금액을 합한 금액													

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 이 내 세액공제 15%</p> <p>· 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)</p> <p>단, 연금저축계좌 세액공제는 2014 년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</p>		<p>이내</p> <p>1. 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소 득세 포함)</p> <p>· 종합소득 4,500만원 이하(근로소득만 있 는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) (삭 제)</p> <p>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</p> <p>단, 연금저축계좌 세액공제는 2023 년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</p>
	연금수령 시 과세	<p>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)</p> <p>단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소 득세액 X 70%' 적용</p>	연금수령 시 과세	<p>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)</p> <p>단, 퇴직소득을 연금수령하는 연 금소득에 대해 아래 각호의 구분 에 따른 세율 적용</p> <p>1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징 수세율의 70%</p> <p>2. 연금 실제 수령연차가 10년을 초과하는 경우: 연금외수령 원 천징수세율의 60%</p>
	분리과세 한도	연간 1,200만원(공적연금소득 제 외, 퇴직소득 제외)	연금소득 분리과세	<p>다음 각호에 해당하는 연금소득</p> <p>1. 퇴직 소득을 연금수령하는 연 금소득</p> <p>2. 의료 목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖 춘 부득이한 사유로 인출하는 연 금소득</p> <p>3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득</p> <p>단, 연 1,200만원 초과 시 종합 과세 또는 15% 분리과세 선택가 능 (2023년 1월1일 이후 연금 수령 분부터 적용)</p>
	부득이한 연금외 수 령 사유	<p>- 천재지변</p> <p>- 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시</p> <p>- 가입자 또는 그 부양가족의 3 개월 이상 요양</p>	부득이한 연금외 수 령 사유	<p>- 천재지변</p> <p>- 가입자의 사망, 해외이주</p> <p>- 가입자 또는 그 부양가족이 질 병· 부상에 따라 3개월 이상 요 양 필요 시</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
	<div> <div> - 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고 </div> </div> <p>※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p> <p>4) 퇴직연금제도의 세제 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 (추 가)</p> <p>※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은____조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다. (추 가)</p>	<div> <div> - 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 </div> </div> <p>(삭 제)</p> <p>4) 퇴직연금제도의 세제 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 단, 퇴직연금계좌 세액공제는2023년1월1일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다</p> <p>※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은____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.</p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보	가. 요약재무정보 - (신 설)	가. 요약재무정보 업데이트 [기업공시서식개정 내용 반영] - 주식의 매매회전율 - 증권권의 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 업데이트 라. 운용자산 규모 업데이트