

# 정 정 신 고 (보 고)

2021년 3월 18일

## 1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

삼성MAN투자밸런스증권투자신탁H[혼합-재간접형]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2020. 5. 15

## 3. 정정 내용 :

- 클래스 추가(C-P, C-Pe)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영

## 4. 정정사항

항 목		정 정 전		정 정 후											
요약정보															
투자비용 투자실적추이 운용전문인력		업데이트													
집합투자기구의 종류		(추 가) <table><tr><td colspan="2">종류</td><td colspan="2">집합투자기구의 특징</td></tr><tr><td>기타</td><td>개인 연금</td><td colspan="2">소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.</td></tr></table>				종류		집합투자기구의 특징		기타	개인 연금	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.			
종류		집합투자기구의 특징													
기타	개인 연금	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.													
제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항															
1. 집합투자기구 의 명칭		<table><tr><td>명칭(클래스)</td><td>펀드코드</td></tr><tr><td>(추 가)</td><td></td></tr></table>		명칭(클래스)	펀드코드	(추 가)		<table><tr><td>명칭(클래스)</td><td>펀드코드</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)</td><td>DH721</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)</td><td>DH722</td></tr></table>		명칭(클래스)	펀드코드	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	DH721	수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	DH722
명칭(클래스)	펀드코드														
(추 가)															
명칭(클래스)	펀드코드														
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	DH721														
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	DH722														
제2부. 집합투자기구에 관한 사항															
1. 집합투자기구 의 명칭		<table><tr><td>명칭(클래스)</td><td>펀드코드</td></tr><tr><td>(추 가)</td><td></td></tr></table>		명칭(클래스)	펀드코드	(추 가)		<table><tr><td>명칭(클래스)</td><td>펀드코드</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)</td><td>DH721</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)</td><td>DH722</td></tr></table>		명칭(클래스)	펀드코드	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	DH721	수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	DH722
명칭(클래스)	펀드코드														
(추 가)															
명칭(클래스)	펀드코드														
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	DH721														
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	DH722														
2. 집합투자기구 의 연혁		<table><tr><td>변경시행일</td><td>변경 사항</td></tr><tr><td>(추 가)</td><td></td></tr></table>		변경시행일	변경 사항	(추 가)		<table><tr><td>변경시행일</td><td>변경 사항</td></tr><tr><td>2021.3.25</td><td>클래스 추가(C-P, C-Pe)</td></tr></table>		변경시행일	변경 사항	2021.3.25	클래스 추가(C-P, C-Pe)		
변경시행일	변경 사항														
(추 가)															
변경시행일	변경 사항														
2021.3.25	클래스 추가(C-P, C-Pe)														
5. 운용전문인력		업데이트													
6. 집합투자기구 의 구조		가. 집합투자기구의 종류 및 형태													

항 목	정 정 전	정 정 후																																																																															
	<div> <div> <div>삼성MAN투자별인수증권투자신탁H(분할 재인입형)</div> <div> <div>클래스종류</div> <div> A 클래스 A+ 클래스 A2 클래스 A3 클래스 C 클래스 C+ 클래스 C2 클래스 C3 클래스 C4 클래스 C5 클래스 C6 클래스 C7 클래스 C8 클래스 C9 클래스 C10 클래스 C11 클래스 C12 클래스 C13 클래스 C14 클래스 C15 클래스 C16 클래스 C17 클래스 C18 클래스 C19 클래스 C20 클래스 C21 클래스 C22 클래스 C23 클래스 C24 클래스 C25 클래스 C26 클래스 C27 클래스 C28 클래스 C29 클래스 C30 클래스 C31 클래스 C32 클래스 C33 클래스 C34 클래스 C35 클래스 C36 클래스 C37 클래스 C38 클래스 C39 클래스 C40 클래스 C41 클래스 C42 클래스 C43 클래스 C44 클래스 C45 클래스 C46 클래스 C47 클래스 C48 클래스 C49 클래스 C50 클래스 C51 클래스 C52 클래스 C53 클래스 C54 클래스 C55 클래스 C56 클래스 C57 클래스 C58 클래스 C59 클래스 C60 클래스 C61 클래스 C62 클래스 C63 클래스 C64 클래스 C65 클래스 C66 클래스 C67 클래스 C68 클래스 C69 클래스 C70 클래스 C71 클래스 C72 클래스 C73 클래스 C74 클래스 C75 클래스 C76 클래스 C77 클래스 C78 클래스 C79 클래스 C80 클래스 C81 클래스 C82 클래스 C83 클래스 C84 클래스 C85 클래스 C86 클래스 C87 클래스 C88 클래스 C89 클래스 C90 클래스 C91 클래스 C92 클래스 C93 클래스 C94 클래스 C95 클래스 C96 클래스 C97 클래스 C98 클래스 C99 클래스 C100 클래스 </div> </div> </div> <div> <div>변경전_종류형구조도</div> <div> <div>나. 종류형 구조</div> <div> <div>(1) 집합투자기구의 종류</div> <table> <tr> <th>종류</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr> <tr> <td>(추 가)</td><td></td></tr> </table> <div>(2) 종류별 가입자격에 관한 사항</div> <table> <tr> <th>클래스종류</th><th>가입자격</th></tr> <tr> <td>(추 가)</td><td></td></tr> </table> <div>(3) 종류별 수수료 및 보수에 관한 사항</div> <table> <tr> <th rowspan="2">클래스종류</th><th colspan="3">수수료</th></tr> <tr> <th>선취 판매</th><th>후취 판매</th><th>환매</th></tr> <tr> <td>(추 가)</td><td></td><td></td><td></td></tr> </table> <table> <tr> <th rowspan="2">클래스종류</th><th colspan="4">보수(연,%)</th></tr> <tr> <th>집합 투자</th><th>판매</th><th>신탁</th><th>일반 사무</th></tr> <tr> <td>(추 가)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </table> </div> </div> </div> </div>	종류	집합투자기구의 특징	(추 가)		클래스종류	가입자격	(추 가)		클래스종류	수수료			선취 판매	후취 판매	환매	(추 가)				클래스종류	보수(연,%)				집합 투자	판매	신탁	일반 사무	(추 가)					<div> <div> <div>삼성MAN투자별인수증권투자신탁H(분할 재인입형)</div> <div> <div>클래스종류</div> <div> A 클래스 A+ 클래스 A2 클래스 A3 클래스 C 클래스 C+ 클래스 C2 클래스 C3 클래스 C4 클래스 C5 클래스 C6 클래스 C7 클래스 C8 클래스 C9 클래스 C10 클래스 C11 클래스 C12 클래스 C13 클래스 C14 클래스 C15 클래스 C16 클래스 C17 클래스 C18 클래스 C19 클래스 C20 클래스 C21 클래스 C22 클래스 C23 클래스 C24 클래스 C25 클래스 C26 클래스 C27 클래스 C28 클래스 C29 클래스 C30 클래스 C31 클래스 C32 클래스 C33 클래스 C34 클래스 C35 클래스 C36 클래스 C37 클래스 C38 클래스 C39 클래스 C40 클래스 C41 클래스 C42 클래스 C43 클래스 C44 클래스 C45 클래스 C46 클래스 C47 클래스 C48 클래스 C49 클래스 C50 클래스 C51 클래스 C52 클래스 C53 클래스 C54 클래스 C55 클래스 C56 클래스 C57 클래스 C58 클래스 C59 클래스 C60 클래스 C61 클래스 C62 클래스 C63 클래스 C64 클래스 C65 클래스 C66 클래스 C67 클래스 C68 클래스 C69 클래스 C70 클래스 C71 클래스 C72 클래스 C73 클래스 C74 클래스 C75 클래스 C76 클래스 C77 클래스 C78 클래스 C79 클래스 C80 클래스 C81 클래스 C82 클래스 C83 클래스 C84 클래스 C85 클래스 C86 클래스 C87 클래스 C88 클래스 C89 클래스 C90 클래스 C91 클래스 C92 클래스 C93 클래스 C94 클래스 C95 클래스 C96 클래스 C97 클래스 C98 클래스 C99 클래스 C100 클래스 </div> </div> </div> <div> <div>변경후_종류형구조도</div> <div> <div>나. 종류형 구조</div> <div> <div>(1) 집합투자기구의 종류</div> <table> <tr> <th>종류</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr> <tr> <td>기타</td><td>개인연금</td></tr> <tr> <td>기타</td><td>소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.</td></tr> </table> <div>(2) 종류별 가입자격에 관한 사항</div> <table> <tr> <th>클래스종류</th><th>가입자격</th></tr> <tr> <td>수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)</td><td>소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</td></tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)</td><td>소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 온라인(On-Line)전용 수익증권</td></tr> </table> <div>(3) 종류별 수수료 및 보수에 관한 사항</div> <table> <tr> <th rowspan="2">클래스종류</th><th colspan="3">수수료</th></tr> <tr> <th>선취 판매</th><th>후취 판매</th><th>환매</th></tr> <tr> <td>수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)</td><td>-</td><td>-</td><td>없음</td></tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)</td><td>-</td><td>-</td><td>없음</td></tr> </table> <table> <tr> <th rowspan="2">클래스종류</th><th colspan="4">보수(연,%)</th></tr> <tr> <th>집합 투자</th><th>판매</th><th>신탁</th><th>일반 사무</th></tr> <tr> <td>수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)</td><td>0.45</td><td>0.70</td><td>0.03</td><td>0.00</td></tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)</td><td>0.45</td><td>0.35</td><td>0.03</td><td>0.00</td></tr> </table> </div> </div> </div> </div>	종류	집합투자기구의 특징	기타	개인연금	기타	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	클래스종류	가입자격	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 온라인(On-Line)전용 수익증권	클래스종류	수수료			선취 판매	후취 판매	환매	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	-	-	없음	수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	-	-	없음	클래스종류	보수(연,%)				집합 투자	판매	신탁	일반 사무	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	0.45	0.70	0.03	0.00	수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	0.45	0.35	0.03	0.00
종류	집합투자기구의 특징																																																																																
(추 가)																																																																																	
클래스종류	가입자격																																																																																
(추 가)																																																																																	
클래스종류	수수료																																																																																
	선취 판매	후취 판매	환매																																																																														
(추 가)																																																																																	
클래스종류	보수(연,%)																																																																																
	집합 투자	판매	신탁	일반 사무																																																																													
(추 가)																																																																																	
종류	집합투자기구의 특징																																																																																
기타	개인연금																																																																																
기타	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.																																																																																
클래스종류	가입자격																																																																																
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권																																																																																
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 온라인(On-Line)전용 수익증권																																																																																
클래스종류	수수료																																																																																
	선취 판매	후취 판매	환매																																																																														
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	-	-	없음																																																																														
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	-	-	없음																																																																														
클래스종류	보수(연,%)																																																																																
	집합 투자	판매	신탁	일반 사무																																																																													
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	0.45	0.70	0.03	0.00																																																																													
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	0.45	0.35	0.03	0.00																																																																													
11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용 기준	<div> <div>가. 매입</div> <div>(2) 종류별 가입자격</div> <div>이 투자신탁의 가입가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래와 같습니다.</div> <table> <tr> <th>클래스종류</th><th>가입자격</th></tr> <tr> <td>(추 가)</td><td></td></tr> </table> <div>나. 환매</div> <div>(3) 환매수수료</div> <table> <tr> <th>클래스종류</th><th>환매수수료</th></tr> <tr> <td>(추 가)</td><td></td></tr> </table> </div>	클래스종류	가입자격	(추 가)		클래스종류	환매수수료	(추 가)		<div> <div>가. 매입</div> <div>(2) 종류별 가입자격</div> <div>이 투자신탁의 가입가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래와 같습니다.</div> <table> <tr> <th>클래스종류</th><th>가입자격</th></tr> <tr> <td>수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)</td><td>소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</td></tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)</td><td>소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 온라인(On-Line)전용 수익증권</td></tr> </table> <div>나. 환매</div> <div>(3) 환매수수료</div> <table> <tr> <th>클래스종류</th><th>환매수수료</th></tr> <tr> <td>수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)</td><td>없음</td></tr> </table> </div>	클래스종류	가입자격	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 온라인(On-Line)전용 수익증권	클래스종류	환매수수료	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	없음																																																													
클래스종류	가입자격																																																																																
(추 가)																																																																																	
클래스종류	환매수수료																																																																																
(추 가)																																																																																	
클래스종류	가입자격																																																																																
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권																																																																																
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 온라인(On-Line)전용 수익증권																																																																																
클래스종류	환매수수료																																																																																
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	없음																																																																																

항 목	정 정 전		정 정 후		
13. 보수 및 수수료에 관한 사항			수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)		
			없음		
	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료				
	클래스종류	가입자격			
	(추 가)				
	클래스종류	수수료			
		선취 판매	후취 판매	환매	
	(추 가)				
나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용		나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용			
(1) 이 투자신탁의 관련보수등		(1) 이 투자신탁의 관련보수등			
클래스종류	지급비율(연,%)				
	집합 투자	판매	신탁	일반 사무	총 보수
(추 가)					
클래스종류	지급비율(연,%)				
	동종유형 총 보수	기타비용	총 보수비용	합성 총 보수· 비용 (피투자 집 합투자기구 보수포함)	증권 거래 비용
(추 가)					
<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수· 비용의 투 자기간별 예시>(단위: 원)		<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수· 비용의 투자기 간별 예시>(단위: 원)			
(추 가)		- 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)			
투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
판매수수료 및 보수· 비용( 피투자 집합투 자기구 보수 포함)	213,000	431,726	661,388	1,155,735	2,624,794
판매수수료 및 보수· 비용	118,000	239,172	366,403	640,267	1,454,111
		- 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)			
투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
판매수수료 및 보수· 비용( 피투자 집합투 자기구 보수 포함)	178,000	360,785	552,709	965,826	2,193,489
판매수수료 및 보수· 비용	83,000	168,231	257,724	450,357	1,022,807
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 (추 가)		나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 3)연금저축계좌 가입자에 대한 과세		

항 목	정 정 전		정 정 후																						
			<div>소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 "연금저축계좌 설정 약관"을 참고하시기 바랍니다.</div> <div>[연금저축계좌 과세 주요사항]</div> <table><tr><th>구분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>납입요건</td><td>가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</td></tr><tr><td>수령요건</td><td>55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)</td></tr><tr><td>세액공제</td><td>연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 12% · 종합소득 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 400만원 이내 세액공제 15% · 종합소득 1억원 이상(근로소득만 있는 경우 1억 2,000만원 이상)은 납입액 300만원 이내 세액공제 12% 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</td></tr><tr><td>연금수령시 과세</td><td>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소득세액 X 70%' 적용</td></tr><tr><td>분리과세 한도</td><td>연간 1,200만원(공적연금소득 제외, 퇴직소득 제외)</td></tr><tr><td>연금외 수령 시 과세</td><td>기타소득세 16.5% (지방소득세 포함, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용</td></tr><tr><td>해지가산세</td><td>없음</td></tr><tr><td>부득이한 연금외 수령 사유</td><td>- 천재지변 - 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 - 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양 - 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고</td></tr><tr><td>부득이한 연금외 수령시 과세</td><td>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)</td></tr><tr><td>연금계좌 승계</td><td>상속인(배우자)가 승계 가능</td></tr></table> <div>※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</div>	구분	주요 내용	납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)	수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)	세액공제	연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 12% · 종합소득 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 400만원 이내 세액공제 15% · 종합소득 1억원 이상(근로소득만 있는 경우 1억 2,000만원 이상)은 납입액 300만원 이내 세액공제 12% 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용	연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소득세액 X 70%' 적용	분리과세 한도	연간 1,200만원(공적연금소득 제외, 퇴직소득 제외)	연금외 수령 시 과세	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용	해지가산세	없음	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 수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)	연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능
구분	주요 내용																								
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)																								
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)																								
세액공제	연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 12% · 종합소득 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 400만원 이내 세액공제 15% · 종합소득 1억원 이상(근로소득만 있는 경우 1억 2,000만원 이상)은 납입액 300만원 이내 세액공제 12% 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용																								
연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소득세액 X 70%' 적용																								
분리과세 한도	연간 1,200만원(공적연금소득 제외, 퇴직소득 제외)																								
연금외 수령 시 과세	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용																								
해지가산세	없음																								
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 수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)																								
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능																								
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항																									
3. 집합투자기구의 운용실적	(클래스 추가)	업데이트 삼성MAN투자밸런스증권투자신탁H[ 혼합-재간접형 ]_C-P(수수료미징구-오프라인-개인연금) 삼성MAN투자밸런스증권투자신탁H[ 혼합-재간접형 ]_C-Pe(수수료미징구-온라인-개인연금)																							
제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항																									
1. 집합투자업자에 관한 사항	라. 운용자산 규모	라. 운용자산 규모 업데이트																							
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항																									
가. 정기보고서	(2) 자산운용보고서 1) 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3 개월마다 1 회 이상 당해 수익자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 <b>직접 또는 전자우편의 방법으로</b> 교부하여야 합니다. 다만, (추 가) 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 집합투자업자·판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지 <b>공시와 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하는 방법</b> 에	(2) 자산운용보고서 1) 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3 개월마다 1 회 이상 당해 수익자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 <b>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로</b> 교부하여야 합니다. 다만, <b>투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나</b> 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 집합투자업자·판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 <b>이용하여</b> 공시하는 것으로 갈																							

항 목	정 정 전	정 정 후
	<b>따라</b> 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 우편발송으로 교부하여야 합니다.	음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 우편발송으로 교부하여야 합니다.