

# 정 정 신 고 (보 고)

2022년 9월 30일

## 1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

삼성퇴직연금OCIO솔루션밸런스증권투자신탁[채권혼합-재간접형]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2019.7.12

## 3. 정정 내용 :

- 퇴직연금 클래스 가입자격 변경(확정급여형→퇴직연금 전체)
- 정기 결산으로 인한 갱신((위험등급(4→5등급) 및 분류기준 변동, 표준편차 기재, 재무정보 확정)

## 4. 정정사항

항 목		정 정 전	정 정 후
표지	투자위험등급 : <b>4등급(보통 위험)</b> 삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 <b>투자대상 종류 및 위험도를</b> 감안하여 <b>4등급</b> 으로 분류하였습니다.		투자위험등급 : <b>5등급(낮은 위험)</b> 삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 <b>5등급</b> 으로 분류하였습니다.
투자결정 시 유의사항 안내	8. 이 집합투자기구의 집합투자증권은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금사업자를 통해 계좌를 설정한 <b>확정급여형(DB) 사용자</b> 가 근로자퇴직급여보장법 제2조제12호에서 규정한 적립금내에서 매입할 수 있습니다. 따라서 근로자퇴직급여보장법 또는 퇴직연금관련정책 변경 등에 따른 별도의 위험이 발생 할 수 있으며, 퇴직연금사업자는 투자자들의 관련법 준수를 확인하여야 합니다.		8. 이 집합투자기구의 집합투자증권은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금사업자를 통해 계좌를 설정한 <b>사용자 또는 가입자</b> 가 근로자퇴직급여보장법 제2조제12호에서 규정한 적립금내에서 매입할 수 있습니다. 따라서 근로자퇴직급여보장법 또는 퇴직연금관련정책 변경 등에 따른 별도의 위험이 발생 할 수 있으며, 퇴직연금사업자는 투자자들의 관련법 준수를 확인하여야 합니다.
요약정보			
투자비용 투자실적 추이 운용전문 인력	-		업데이트
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	(추 가)	변경시행일    변경사항	
		2022.10.6    퇴직연금 클래스 가입자격 변	

항 목	정 정 전	정 정 후																										
		<div><div></div><div>경(확정급여형→퇴직연금 전체), 투자위험등급 변경(4등급(보통 위험) -&gt; 5등급(낮은 위험))</div></div>																										
5. 운용전문인력	-	업데이트																										
6. 집합투자자기구의 구조	<div>나. 종류형 구조</div> <div><div>상설퇴직연금OCIO솔루션별원스톱투자신탁[채권혼합-채권집합]</div><div><div>종류형 구조</div><div><div>주류별 가입조건</div><div><div>C클래스</div><div>퇴직연금(확정급여형퇴직연금) 전용</div></div><div><div>Ce클래스</div><div>퇴직연금(확정급여형퇴직연금) 온라인 전용</div></div><div><div>Cf클래스</div><div>퇴직연금(확정급여형퇴직연금) 전용, 설정투자기구</div></div><div><div>Co클래스</div><div>최소 원금을 위한 Seeding</div></div></div></div><div>종류형 구조도(구)</div><div>(1) 집합투자기구의 종류</div><table><tr><th>종류(Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr><tr><td>퇴직연금</td><td>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 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-퇴직연금(C)</td><td>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금(확정급여형 퇴직연금) 전용 수익증권</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)</td><td>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금(확정급여형 퇴직연금) 적립금으로 매수 청약할 수 있는 온라인(On-Line)전용 수익증권</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-기관, 퇴직연금(Cf)</td><td>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금(확정급여형 퇴직연금) 적립금을 가입대상으로 하는 법에 의한 집합투자기구 전용 수익증권</td></tr></table></div> <div>나. 종류형 구조</div> <div><div>상설퇴직연금OCIO솔루션별원스톱투자신탁[채권혼합-채권집합]</div><div><div>종류형 구조</div><div><div>주류별 가입조건</div><div><div>C클래스</div><div>퇴직연금 전용</div></div><div><div>Ce클래스</div><div>퇴직연금 온라인전용</div></div><div><div>Cf클래스</div><div>퇴직연금 전용, 집합투자기구</div></div><div><div>Co클래스</div><div>최소 설정을 위한 Seeding</div></div></div></div><div>종류형구조_1md300</div><div>(1) 집합투자기구의 종류</div><table><tr><th>종류(Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr><tr><td>퇴직연금</td><td>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. (단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</td></tr></table><div>(2) 종류별 가입자격에 관한 사항</div><table><tr><th>클래스종류</th><th>가입자격</th></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)</td><td>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 전용 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)</td><td>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 적립금으로 매수 청약할 수 있는 온라인(On-Line)전용 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용 제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-기관, 퇴직연금(Cf)</td><td>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 적립금을 가입대상으로 하는 법에 의한 집합투자기구 전용 수익증권</td></tr></table></div> <tr><td>7. 집합투자자기구의 투자목적</td><td>이 투자신탁은 <b>확정급여형 퇴직연금(DB형)</b>의 안정적 운용을 위해 그 신탁재산을 주된 투자대상과 투자전략이 상이한 복수의 집합투자자기구의 집합투자증권(국내외 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권 등)에 투자하되, 채권 관련 집합투자증권을</td><td>이 투자신탁은 <b>퇴직연금 적립금</b>의 안정적 운용을 위해 그 신탁재산을 주된 투자대상과 투자전략이 상이한 복수의 집합투자자기구의 집합투자증권(국내외 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권 등)에 투자하되, 채권 관련 집합투자증권을 주된 투자대</td></tr>	종류(Class)	집합투자기구의 특징	퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다	클래스종류	가입자격	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금(확정급여형 퇴직연금) 전용 수익증권	수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금(확정급여형 퇴직연금) 적립금으로 매수 청약할 수 있는 온라인(On-Line)전용 수익증권	수수료미징구-오프라인-기관, 퇴직연금(Cf)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금(확정급여형 퇴직연금) 적립금을 가입대상으로 하는 법에 의한 집합투자기구 전용 수익증권	종류(Class)	집합투자기구의 특징	퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. (단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)	클래스종류	가입자격	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 전용 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)	수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 적립금으로 매수 청약할 수 있는 온라인(On-Line)전용 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용 제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)	수수료미징구-오프라인-기관, 퇴직연금(Cf)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 적립금을 가입대상으로 하는 법에 의한 집합투자기구 전용 수익증권	7. 집합투자자기구의 투자목적	이 투자신탁은 <b>확정급여형 퇴직연금(DB형)</b> 의 안정적 운용을 위해 그 신탁재산을 주된 투자대상과 투자전략이 상이한 복수의 집합투자자기구의 집합투자증권(국내외 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권 등)에 투자하되, 채권 관련 집합투자증권을	이 투자신탁은 <b>퇴직연금 적립금</b> 의 안정적 운용을 위해 그 신탁재산을 주된 투자대상과 투자전략이 상이한 복수의 집합투자자기구의 집합투자증권(국내외 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권 등)에 투자하되, 채권 관련 집합투자증권을 주된 투자대
종류(Class)	집합투자기구의 특징																											
퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다																											
클래스종류	가입자격																											
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금(확정급여형 퇴직연금) 전용 수익증권																											
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금(확정급여형 퇴직연금) 적립금으로 매수 청약할 수 있는 온라인(On-Line)전용 수익증권																											
수수료미징구-오프라인-기관, 퇴직연금(Cf)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금(확정급여형 퇴직연금) 적립금을 가입대상으로 하는 법에 의한 집합투자기구 전용 수익증권																											
종류(Class)	집합투자기구의 특징																											
퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. (단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)																											
클래스종류	가입자격																											
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 전용 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)																											
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 적립금으로 매수 청약할 수 있는 온라인(On-Line)전용 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용 제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)																											
수수료미징구-오프라인-기관, 퇴직연금(Cf)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 적립금을 가입대상으로 하는 법에 의한 집합투자기구 전용 수익증권																											
7. 집합투자자기구의 투자목적	이 투자신탁은 <b>확정급여형 퇴직연금(DB형)</b> 의 안정적 운용을 위해 그 신탁재산을 주된 투자대상과 투자전략이 상이한 복수의 집합투자자기구의 집합투자증권(국내외 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권 등)에 투자하되, 채권 관련 집합투자증권을	이 투자신탁은 <b>퇴직연금 적립금</b> 의 안정적 운용을 위해 그 신탁재산을 주된 투자대상과 투자전략이 상이한 복수의 집합투자자기구의 집합투자증권(국내외 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권 등)에 투자하되, 채권 관련 집합투자증권을 주된 투자대																										

항 목	정 정 전	정 정 후								
	주된 투자대상으로 하고, 주기적으로 투자대상 자산의 투자 비중을 조절하는 증권투자신탁[채권혼합-재간접형]으로 다양한 자산에의 분산 투자를 통해 장기 안정적인 수익을 추구함을 투자 목적으로 합니다.	상으로 하고, 주기적으로 투자대상 자산의 투자 비중을 조절하는증권투자신탁[채권혼합-재간접형]으로 다양한 자산에의 분산 투자를 통해 장기 안정적인 수익을 추구함을 투자 목적으로 합니다.								
10. 집합투자기구의 투자위험	<div>나. 특수위험</div> <table><tr><th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>퇴직연금 관련 제도 변경 위험</td><td>이 집합투자기구의 집합투자증권은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금사업자를 통해 계좌를 설정한 <b>확정급여형(DB) 사용자</b>가 근로자퇴직급여보장법 제2조제12호에서 규정한 적립금내에서 매입할 수 있습니다. 따라서 근로자퇴직급여보장법 또는 퇴직연금관련정책 변경 등에 따른 별도의 위험이 발생할 수 있으며, 퇴직연금사업자는 투자자들의 관련법 준수를 확인하여야 합니다.</td></tr></table> <div>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</div> <div>- 이 투자신탁은 <b>설정 후 3년이 경과되지 않아</b> 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 투자위험 등급을 산정하였습니다. 설정 후 3년이 경과시 실제 수익률 변동성으로 등급분류 기준이 변경되면서 위험등급이 변동 될 수 있습니다.</div> <div>-이 투자신탁은 6등급 중 <b>4등급</b>에 해당되는 <b>보통 위험</b>수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 동 투자위험을 감수하더라도 동 투자전략에 따른 투자수익을 기대하는 투자자에게 적합합니다.</div> <div>&lt;삼성자산운용주식회사 자체 투자위험등급 기준&gt;</div> <div>주1) "고위험자산"은 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산</div> <div>주2) "중위험자산"은 채권(BBB-등급 이상), CP(A3등급 이상), 담보부 대출 및 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산</div> <div>주3) "저위험자산"은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산</div> <div>주4) 해외투자펀드는 국내펀드 분류기준을 준용하되 환헤지여부, 투자국가 등을 고려하여 필요시 위험등급을 조정함</div> <div>주5) 위에 명시되지 않은 펀드의 위험 등급은 투자대상, 손실가능성 등을 고려하여 내부 심의위원회에서 정함</div> <div>주6) 설정 후 3년이 경과시 실제 수익률 변동성으로 등급분류 기준이 변경되면서 위험등급이 변동될 수 있습니다.</div>	구분	투자위험의 주요내용	퇴직연금 관련 제도 변경 위험	이 집합투자기구의 집합투자증권은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금사업자를 통해 계좌를 설정한 <b>확정급여형(DB) 사용자</b> 가 근로자퇴직급여보장법 제2조제12호에서 규정한 적립금내에서 매입할 수 있습니다. 따라서 근로자퇴직급여보장법 또는 퇴직연금관련정책 변경 등에 따른 별도의 위험이 발생할 수 있으며, 퇴직연금사업자는 투자자들의 관련법 준수를 확인하여야 합니다.	<div>나. 특수위험</div> <table><tr><th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>퇴직연금 관련 제도 변경 위험</td><td>이 집합투자기구의 집합투자증권은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금사업자를 통해 계좌를 설정한 <b>사용자 또는 가입자</b>가 근로자퇴직급여보장법 제2조제12호에서 규정한 적립금내에서 매입할 수 있습니다. 따라서 근로자퇴직급여보장법 또는 퇴직연금관련정책 변경 등에 따른 별도의 위험이 발생 할 수 있으며, 퇴직연금사업자는 투자자들의 관련법 준수를 확인하여야 합니다.</td></tr></table> <div>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</div> <div><b>이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하였으므로 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자위험 등급을 산정하였습니다. 추후 매 결산 시마다 수익률 변동성을 다시 측정하게 되며, 이 경우 투자위험 등급이 변동될 수 있습니다.</b></div> <div>-이 투자신탁은 6등급 중 <b>5등급</b>에 해당되는 <b>낮은 위험</b>수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 동 투자위험을 감수하더라도 동 투자전략에 따른 투자수익을 기대하는 투자자에게 적합합니다.</div> <div>&lt;위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)&gt;</div> <div>주1) 실제 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차와 동급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교합니다. (종류형 집합투자기구인 경우 해당 운용펀드의 수익률을 기준으로 산정)</div> <div>주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 4.83% 입니다.</div> <div>주3) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</div> <div>주4) 이 투자위험등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</div>	구분	투자위험의 주요내용	퇴직연금 관련 제도 변경 위험	이 집합투자기구의 집합투자증권은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금사업자를 통해 계좌를 설정한 <b>사용자 또는 가입자</b> 가 근로자퇴직급여보장법 제2조제12호에서 규정한 적립금내에서 매입할 수 있습니다. 따라서 근로자퇴직급여보장법 또는 퇴직연금관련정책 변경 등에 따른 별도의 위험이 발생 할 수 있으며, 퇴직연금사업자는 투자자들의 관련법 준수를 확인하여야 합니다.
구분	투자위험의 주요내용									
퇴직연금 관련 제도 변경 위험	이 집합투자기구의 집합투자증권은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금사업자를 통해 계좌를 설정한 <b>확정급여형(DB) 사용자</b> 가 근로자퇴직급여보장법 제2조제12호에서 규정한 적립금내에서 매입할 수 있습니다. 따라서 근로자퇴직급여보장법 또는 퇴직연금관련정책 변경 등에 따른 별도의 위험이 발생할 수 있으며, 퇴직연금사업자는 투자자들의 관련법 준수를 확인하여야 합니다.									
구분	투자위험의 주요내용									
퇴직연금 관련 제도 변경 위험	이 집합투자기구의 집합투자증권은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금사업자를 통해 계좌를 설정한 <b>사용자 또는 가입자</b> 가 근로자퇴직급여보장법 제2조제12호에서 규정한 적립금내에서 매입할 수 있습니다. 따라서 근로자퇴직급여보장법 또는 퇴직연금관련정책 변경 등에 따른 별도의 위험이 발생 할 수 있으며, 퇴직연금사업자는 투자자들의 관련법 준수를 확인하여야 합니다.									
11. 매입,	가. 매입	가. 매입								

항 목	정 정 전	정 정 후
환매, 전환 절차 및 기준가격 적용 기준	(2) 종류별 가입자격 이 투자신탁의 가입가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래와 같습니다.	(2) 종류별 가입자격 이 투자신탁의 가입가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래와 같습니다.
	클래스종류	가입자격
	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금( <b>확정급여형 퇴직연금</b> ) 전용 수익증권
	수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금( <b>확정급여형 퇴직연금</b> ) 적립금으로 매수 청약할 수 있는 온라인(On-Line)전용 수익증권
	수수료미징구-오프라인-기관, 퇴직연금(Cf)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금( <b>확정급여형 퇴직연금</b> ) 적립금을 가입대상으로 하는 법에 의한 집합투자기구 전용 수익증권
13. 보수 및 수수료 에 관한 사항	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료
	클래스종류	가입자격
	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	퇴직연금( <b>확정급여형 퇴직연금</b> ) 전용
	수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	퇴직연금( <b>확정급여형 퇴직연금</b> ) 온라인 전용
	수수료미징구-오프라인-기관, 퇴직연금(Cf)	퇴직연금( <b>확정급여형 퇴직연금</b> ) 전용 집합투자기구
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 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 - 업데이트 <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>(단위: 원) 업데이트
	1. 재무정보	-
	2. 연도별 설정 및 환매 현황	
	3. 집합투자기구의 운용실적	
	업데이트	
제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항		
1. 집합투	라. 운용자산 규모	라. 운용자산 규모

항 목	정 정 전	정 정 후
자업자에 관한 사항	-	업데이트