

# 정정신고(보고)

2023년 3월 10일

## 1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

- 삼성뉴버거버먼미국리츠부동산자투자신탁H[REITs-재간접형]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2020. 1. 13

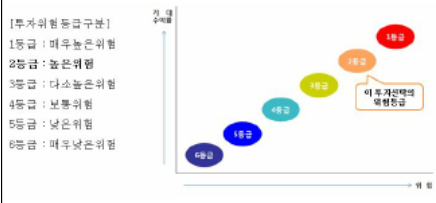
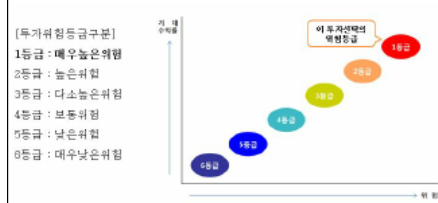
## 3. 정정사유

- 정기 결산으로 인한 갱신(위험등급 분류기준 및 위험등급(2 → 1등급) 변동, 표준편차기재, 재무정보 확정)
- 기업공시서식개정 반영
- 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화

## 4. 정정요구·명령 관련 여부 : 아니오

## 5. 정정사항

항 목	정 정 전	정 정 후								
표지	투자위험등급 : 2등급(높은위험) 삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.	투자위험등급 : 1등급(매우높은위험) 삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.								
요약정보										
투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	업데이트								
제2부. 집합투자기구에 관한 사항										
2. 집합투자기구의 연혁	<table><tr><td>변경시행일</td><td>변경 사항</td></tr><tr><td></td><td>(추 가)</td></tr></table>	변경시행일	변경 사항		(추 가)	<table><tr><td>변경시행일</td><td>변경 사항</td></tr><tr><td>2023. 3.17</td><td>투자위험등급 변경(2등급(높은위험) →1등급(매우높은위험))</td></tr></table>	변경시행일	변경 사항	2023. 3.17	투자위험등급 변경(2등급(높은위험) →1등급(매우높은위험))
	변경시행일	변경 사항								
	(추 가)									
변경시행일	변경 사항									
2023. 3.17	투자위험등급 변경(2등급(높은위험) →1등급(매우높은위험))									

항 목	정 정 전	정 정 후
5. 운용전문인력	-	업데이트
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조	가. 투자 전략 및 위험관리 (9) 이 투자신탁의 환헤지 전략에 따른 목표환헤지 비율과 환헤지가 수익률에 미치는 효과는 아래와 같습니다.	가. 투자 전략 및 위험관리 (9) 이 투자신탁의 환헤지 전략에 따른 목표 환헤지비율과 환헤지가 수익률에 미치는 효과는 아래와 같습니다. 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>- 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과되지 않아 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 투자위험등급을 산정하였습니다. 설정 후 3년이 경과시 실제 수익률 변동성으로 등급분류기준이 변경되면서 위험등급이 변동 될 수 있습니다.</p> <p>- 이 투자신탁은 6등급 중 2등급에 해당되는 높은 위험수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 동 투자위험을 감수하더라도 동 투자전략에 따른 투자수익을 기대하는 투자자에게 적합합니다.</p>  <p>6등급 중 2등급</p> <p>&lt;상상자산운용주식회사 자체 투자위험등급 기준&gt;</p> <p>주1) "고위험자산"은 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산</p> <p>주2) "중위험자산"은 채권(BBB-등급 이상), CP(A3등급 이상), 담보부 대출 및 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산</p> <p>주3) "저위험자산"은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산</p> <p>주4) 해외투자펀드는 국내펀드 분류기준을 준용하되 환헤지여부, 투자국가 등을 고려하여 필요시 위험등급을 조정함</p> <p>주5) 위에 명시되지 않은 펀드의 위험 등급은 투자대상, 손실가능성 등을 고려하여 내부 심의위원회에서 정함</p> <p>주6) 설정 후 3년이 경과시 실제 수익률 변동성으로 등급분류 기준이 변경되면서 위험등급이 변동될 수 있습니다.</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>- 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하였으므로 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자위험등급을 산정하였습니다. 추후 매 결산 때마다 수익률 변동성을 다시 측정하게 되며, 이 경우 투자위험 등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>- 이 투자신탁은 6등급 중 1등급에 해당되는 매우 높은 위험수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 동 투자위험을 감수하더라도 동 투자전략에 따른 투자수익을 기대하는 투자자에게 적합합니다.</p>  <p>6등급 중 1등급</p> <p>&lt;위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)&gt;</p> <p>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)</p> <p>주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 25.39%입니다.</p> <p>주3) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>주4) 이 투자위험등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p>
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산	나. 집합투자재산의 평가방법 외화표시수익증권 평가기준일의 최근일에 공고된 기준가격에	나. 집합투자재산의 평가방법 외화표시수익증권 평가기준일의 컷오프 시간(18시) 이내에 발행회사, 가격산정전문회사 또

항 목	정 정 전	정 정 후												
의 평가	의하여 평가한다. 다만, 외국 증권시장에서 상장된 외화표시 수익증권은 그 외화표시 수익증권이 거래되는 시장의 평가기준일 전날 최종시가로 평가	는 증권정보중개기관(볼륨버그, 로이터 등) 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)  연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 12%  · 종합소득 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 400만원 이내 세액공제 15% · 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)  단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</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)  연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 12%  · 종합소득 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 400만원 이내 세액공제 15% · 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)  단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용	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 (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 1. 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) · 종합소득 4,500만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) (삭 제)  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 단, 연금저축계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</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 1. 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) · 종합소득 4,500만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) (삭 제)  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 단, 연금저축계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용
구분	주요 내용													
납입 요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) (추 가)													
세액 공제	(추 가)  연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 12%  · 종합소득 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 400만원 이내 세액공제 15% · 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)  단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용													
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 1. 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) · 종합소득 4,500만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) (삭 제)  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 단, 연금저축계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용													

항 목	정 정 전		정 정 후	
	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 한도	연간 1,200만원(공적연금소득 제 외, 퇴직소득 제외)	연금소득 분리과세	다음 각호에 해당하는 연금소득 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)
	부득이한 연금외 수 령 사유	- 천재지변 - 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 - 가입자 또는 그 부양가족의 3 개월 이상 요양 - 금융기관의 영업정지, 인· 허 가 취소, 해산결의, 파산선고	부득이한 연금외 수 령 사유	- 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
		※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으 니 유의하여 주시기 바랍니다.	(삭 제)	
		4) 퇴직연금제도의 세제 ① 세액공제: 근로자의 추가부담금은 연금저축 과 합산(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저 축계좌에 납입한 금액 중 최대 400만원 이내의 금액)하여 연간 700만원 한도까지 12%(또는 1 5%) 세액 공제 (추 가)	4) 퇴직연금제도의 세제 ① 세액공제: 근로자의 추가부담금은 연금저축 과 합산(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저 축계좌에 납입한 금액 중 최대 600만원 이내의 금액)하여 연간 900만원 한도까지 13.2%(또는 16.5% 지방소득세 포함) 세액공제 단, 퇴직연금계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다	

항 목	정 정 전	정 정 후
	<p>※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은____ 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다. (추 가)</p>	<p>※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은____ 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다. ※ 연금 세제와 관련한 자세한 내용은 금융 감독원 통합연금포털(<a href="https://100lifeplan.fss.or.kr">https://100lifeplan.fss.or.kr</a>)의 ‘ 연금세제안내’ 참고하여 주시 기 바랍니다.</p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보	가. 요약재무정보 (신 설)	가. 요약재무정보 [기업공시서식개정 내용 반영] - 주식의 매매회전율 - 증권의 대여/차입 거래로 인해 발생한 수 익 또는 비용 내역 - 운용과정에서 발생하는 거래비용
2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기 구의 운용실적	-	업데이트
제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항		
1. 집합투자업 자에 관한 사항	라. 운용자산 규모 -	라. 운용자산 규모 업데이트