

정 정 신 고 (보 고)

2023년 3월 24일

1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

삼성 한국형TDF 2055 증권투자신탁H[주식혼합-재간접형]

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2019.11.11

3. 정정 사유

- 해외위탁업무 계약해지
- 글라이드 패스 변경
- 투자전략 및 투자위험 문구 명확화
- 외화표시수익증권 평가방법 명확화
- 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화
- 기업공시서식개정 반영
- 법개정사항 반영

4. 정정요구 · 명령 관련 여부 : 아니오

5. 정정사항

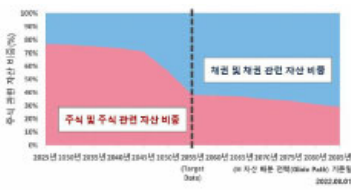

항 목	정 정 전	정 정 후	비고
투자결정시 유의사항 안내	9. 이 투자신탁은 변동성 제약 하에서 계량적인 분석 등을 통하여 보유 자산 중 위험자산의 편입비율을 조정하는 자산배분전략을 수행합니다. 그러나, 이러한 운용의 결과가 예측치와의 괴리로 인하여 추가적인 손실이 발생할 수 있고, 시장 국면과 무관하게 운용의 결과로 추가적인 손실 폭이 확대될 수 있습니다.	9. 이 투자신탁은 한국인의 생애 주기를 고려한 장기자산배분 비중을 기초로 위험자산의 편입비율을 조정하는 자산배분전략을 수행합니다. 그러나, 이러한 운용의 결과가 예측치와의 괴리로 인하여 추가적인 손실이 발생할 수 있고, 시장 국면과 무관하게 운용의 결과로 추가적인 손실 폭이 확대될 수 있습니다.	

항 목	정 정 전	정 정 후	비고																
요약정보																			
	해당 집합투자기구는 글로벌주식 및 글로벌채권 관련 집합투자증권 을 주된 투자대상으로 하고, 신탁 재산 60%이상을 투자하여, 글로벌 주식 및 글로벌채권 관련 집합투자증권 투자에 따른 재간접투자위험, 환율변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	해당 집합투자기구는 국내외 주식 및 채권 관련집합투자증권 을 주된 투자대상으로 하고 신탁재산 60%이상을 투자하여, 국내외 주식 및 채권 관련집합투자증권 투자에 따른 재간접투자위험, 환율변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.																	
투자목적 및 투자전략	이 투자신탁은 글로벌 주식에 주로 투자하는 주식관련 집합투자증권 및 글로벌 채권에 주로 투자하는 채권관련 집합투자증권 을 주된 투자대상으로 하여 투자대상 자산의 가격상승 등에 따른 투자 수익 추구를 목적으로 합니다.(——생략——)	이 투자신탁은 국내외 주식 및 채권 관련 집합투자증권 등을 주된 투자대상으로 하여 분산 투자하되, 주기적으로 투자대상 자산의 투자 비중을 조절하는 방식으로 운용하여 투자대상 자산의 가격상승 등에 따른 투자수익 추구를 목적으로 합니다.(——생략——)																	
투자실적 추이 운용전문인력	—	업데이트																	
주요투자위험	<table><tr><th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>시장위험 및 개별위험</td><td>이 투자신탁은 투자신탁재산을 글로벌 주식 관련 집합투자증권 및 글로벌 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자하므로 글로벌 주식 및 글로벌 채권 등의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. (——이하 생략——)</td></tr><tr><td>하이일드채권 등의 투자위험</td><td>이 투자신탁이 주로 투자하는 피투자신탁 집합투자증권은 투자신탁재산의 일부를 투자적격등급 미만의 고수익·고위험 증권에 투자하므로, 타 집합투자기구에 비해 높은 금리, 신용 및 유동성위험이 수반하며 더 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. (——이하 생략——)</td></tr><tr><td>해외업무수탁자 변경에 따른 위험</td><td>집합투자업자는 이 투자신탁의 투자목적달성하기 위하여 필요하다고 판단되는 경우 신탁계약 변경을 통해 해외업무수탁자를 변경 또는 추가할 수 있습니다. 이 경우 해외업무수탁자의 운용방법 및 운용전략의 일부 또는 전부가 변경될 수 있습니다.</td></tr></table>	구분	투자위험의 주요내용	시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 글로벌 주식 관련 집합투자증권 및 글로벌 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자하므로 글로벌 주식 및 글로벌 채권 등의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. (——이하 생략——)	하이일드채권 등의 투자위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 피투자신탁 집합투자증권은 투자신탁재산의 일부를 투자적격등급 미만의 고수익·고위험 증권에 투자하므로, 타 집합투자기구에 비해 높은 금리, 신용 및 유동성위험이 수반하며 더 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. (——이하 생략——)	해외업무수탁자 변경에 따른 위험	집합투자업자는 이 투자신탁의 투자목적달성하기 위하여 필요하다고 판단되는 경우 신탁계약 변경을 통해 해외업무수탁자를 변경 또는 추가할 수 있습니다. 이 경우 해외업무수탁자의 운용방법 및 운용전략의 일부 또는 전부가 변경될 수 있습니다.	<table><tr><th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>시장위험 및 개별위험</td><td>이 투자신탁은 투자신탁재산을 국내외 주식 관련 집합투자증권 및 국내외 채권 관련 집합투자증권등에 투자함으로써 증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. (——이하 생략——)</td></tr><tr><td>하이일드채권 등의 투자위험</td><td>이 투자신탁이 투자하는 일부 집합투자증권은 투자신탁재산의 일부를투자적격등급 미만의 고수익·고위험 증권에 투자할 수 있어 타 집합투자기구에 비해 높은 금리, 신용 및 유동성위험이 수반하며 더 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. (——이하 생략——)</td></tr><tr><td>해외업무수탁자 변경에 따른 위험</td><td>삭 제</td></tr></table>	구분	투자위험의 주요내용	시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 국내외 주식 관련 집합투자증권 및 국내외 채권 관련 집합투자증권등에 투자함으로써 증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. (——이하 생략——)	하이일드채권 등의 투자위험	이 투자신탁이 투자하는 일부 집합투자증권은 투자신탁재산의 일부를투자적격등급 미만의 고수익·고위험 증권에 투자할 수 있어 타 집합투자기구에 비해 높은 금리, 신용 및 유동성위험이 수반하며 더 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. (——이하 생략——)	해외업무수탁자 변경에 따른 위험	삭 제	
	구분	투자위험의 주요내용																	
	시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 글로벌 주식 관련 집합투자증권 및 글로벌 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자하므로 글로벌 주식 및 글로벌 채권 등의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. (——이하 생략——)																	
	하이일드채권 등의 투자위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 피투자신탁 집합투자증권은 투자신탁재산의 일부를 투자적격등급 미만의 고수익·고위험 증권에 투자하므로, 타 집합투자기구에 비해 높은 금리, 신용 및 유동성위험이 수반하며 더 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. (——이하 생략——)																	
해외업무수탁자 변경에 따른 위험	집합투자업자는 이 투자신탁의 투자목적달성하기 위하여 필요하다고 판단되는 경우 신탁계약 변경을 통해 해외업무수탁자를 변경 또는 추가할 수 있습니다. 이 경우 해외업무수탁자의 운용방법 및 운용전략의 일부 또는 전부가 변경될 수 있습니다.																		
구분	투자위험의 주요내용																		
시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 국내외 주식 관련 집합투자증권 및 국내외 채권 관련 집합투자증권등에 투자함으로써 증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. (——이하 생략——)																		
하이일드채권 등의 투자위험	이 투자신탁이 투자하는 일부 집합투자증권은 투자신탁재산의 일부를투자적격등급 미만의 고수익·고위험 증권에 투자할 수 있어 타 집합투자기구에 비해 높은 금리, 신용 및 유동성위험이 수반하며 더 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. (——이하 생략——)																		
해외업무수탁자 변경에 따른 위험	삭 제																		

항 목	정 정 전		정 정 후		비고
	비율조 정형 자 산배분 에 따른 위험	이 투자신탁은 해외 주식 관련 집 합투자증권 및 해외 채권 관련 집합투자증권 에 투자하는 비율이 항상 60% 이상이 되도록 유지하되, (——이하 생략——)	비율조 정형 자 산배분 에 따른 위험	이 투자신탁은 국내외 주식 관련 집합투자증권 및 국내외 채권 관련 집합투자증권 에 투자하는 비율이 항상 60% 이상이 되도록 유 지하되, (——이하 생략——)	
집합투자업자	삼성자산운용주식회사 (대표전화:02-3774-7600, 콜센터:080-377-4777) [업무수탁사 : Capital International, Inc.] [업무위탁범위: 운용업무/운용지 시업무/단순매매주문업무 등]		삼성자산운용주식회사 (대표전화:02-3774-7600, 콜센터:080-377-4777) 삭 제		
제2부. 집합투자기구에 관한 사항					
2. 집합투자기구 의 연혁	(추 가)		변경시행일 2023.03.31	변경사항 업무위탁내용 삭 제, 투자위험 등 일부 문구 수정	
4. 집합투자업자	[업무의 위탁] 집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 투자신탁재산 중 외국 에서 발행 또는 창설되거나 유통 되는 외국통화표시자산의 일부 또는 전부에 대한 업무를 아래와 같이 위탁하고 있으며, 업무 위 탁에 따른 책임은 위탁한 집합투 자업자에게 있습니다. (1) 업무 수탁사 및 업무 위탁 범 위 표 생략 (2) 업무 수탁사 개요 표 생략		삭 제		
5. 운용전문인력	나. 운용전문인력 최근 변경 내역 [업무 수탁사 운용전문인력] 해외 운용전문인력 표 생략		나. 운용전문인력 최근 변경 내역 삭 제		
7. 집합투자기구 의 투자목적	가. 이 투자신탁은 글로벌 주식 에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권 및 글로벌 채권 에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상으 로하여 투자대상 자산의 가격상승 등에 따른 투자수익 추구를 목적으 로 합니다.		가. 이 투자신탁은 국내외 주식 및 채권 관련 집합투자증권 에 투자 하여 투자대상 자산의 가격상승 등 에 따른 투자수익 추구를 목적으로 합니다.		
8. 집합투자기구	가. 투자대상		가. 투자대상		법개정사항 반영

항 목	정 정 전		정 정 후		비고
의 투자대상	투자대상	투자비율	투자대상	투자비율	
	생 략		생 략		
	※아래의 사유로 인하여 (생 략). 다만, 부도 등으로 처분이 불가능하거나 투자신탁재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지 이를 그 투자한도에 적합한 것으로 봄. ① ~⑤ (생 략)		※아래의 사유로 인하여 (생 략). 다만, 부도 등으로 처분이 불가능하거나 투자신탁재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지 이를 그 투자한도에 적합한 것으로 봄. ① ~⑤ (생 략)		
	(신설)		[기업공시서식개정 내용 반영] 증권의 대여/차입 거래의 목적 기재		
나. 투자제한		나. 투자제한			
	구분	투자제한의 내용	구분	투자제한의 내용	
	같은 집합투자업자의 집합투자증권에 투자 및 같은 집합투자증권에 투자	이 투자신탁 자산총액의100분의50을 초과하여(——중 략 ——) 초과하여 투자할 수 있다. 가. ~마. (생 략) (추 가)	같은 집합투자업자의 집합투자증권에 투자 및 같은 집합투자증권에 투자	이 투자신탁 자산총액의100분의50을 초과하여(——중 략 ——) 초과하여 투자할 수 있다. 가. ~마. (생 략) 바. 이 투자신탁 자산총액의 100분의 50을 초과하여 같은 집합투자업자(제279조제1항의 외국 집합투자업자를 포함한다. 이하 같다)가 운영하는 집합투자기구(제279조제1항의 외국 집합투자기구를 포함한다. 이하 같다)의 집합투자증권에 투자할 때 다음의 요건을 모두 충족한 집합투자기구가 같은 집합투자업자(외국 집합투자업자를 포함한다)가 운영하는 집합투자기구(외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 각 집합투자기구 자산총액의 100분의 100까지 투자하는 행위 1)집합투자재산을 주된 투자대상자산· 투자방침과 투자전략이 상이한 복수의 집합투자기구(외국 집합투자기구를 포함한다)에 투자할 것 2)집합투자기구가 투자한 집합투자증권의 비율을 탄력적으로 조절하는 투자전략을 활용할 것 3) 집합투자업자가 본인이 운영하는 집합투자기구의 집합투자증권에 각 집합투자기구의 집합투자재산의 100 분의 50을 초과하여 투자하는 경우에는 일반적인	

항 목	정 정 전		정 정 후		비고
				거래조건에 비추어 투자자에게 유리한 운용보수 체계를 갖출 것	
	투자한도 초과	아래의 사유로 인하여 불가피하게 위의 투자한도(이해관계 인과의 거래 제한 제외)를 초과하게 된 경우에는 초과일부 터3월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다. 다만, 부도 등으로 처분이 불가능하거나 투자신탁재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지 이를 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 가. ~마. (생략)	투자한도 초과	아래의 사유로 인하여 불가피하게 위의 투자한도(이해관계 인과의 거래 제한 제외)를 초과하게 된 경우에는 초과일부 터3월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다. 다만, 부도 등으로 처분이 불가능하거나 투자신탁재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지 이를 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 가. ~마. (생략)	
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익 구조	가. 투자 전략 및 위험 관리 (1) 기본 운용 전략 1) 이 투자신탁은 글로벌 주식에 주로 투자하는 주식관련 집합투자증권 및 글로벌 채권에 주로 투자하는 채권관련 집합투자증권의 비중을 조절하는 자산배분 전략을 활용하는 투자신탁 입니다. 2) 해외자산에 대한 투자는 전부 해외위탁회사인 Capital International, Inc.에서 수행합니다. (2) (생략) (3) 세부운용 전략 1) 이 투자신탁은 투자목적 달성을 위해 글로벌 주식에 주로 투자하는 집합투자증권 및 글로벌 채권에 주로 투자하는 집합투자증권의 비중을 시장 상황 등에 따라 적극적으로 조절하는 비율조정형 자산배분전략을 활용 합니다. 2) 이 투자신탁은 특정 목표시점(2055년)까지의 잔여기간을 고려하여 특정 목표시점까지 주식 관련 집합투자증권 등 위험자산의 비중을 점진적으로 축소함과 동시에 채권 관련 집합투자증권 등의 비율을 확대할 계획입니다.		가. 투자 전략 및 위험 관리 (1) 기본 운용 전략 이 투자신탁은 국내외 주식 관련 집합투자증권 및 국내외 채권 관련 집합투자증권을 주된 투자대상으로 하고 비중을 시장 상황에 따라 적극적으로 조절하여 투자할 수 있는 비율조정형 자산배분 투자신탁 입니다. (삭제) (2) (생략) (3) 세부운용 전략 1) 이 투자신탁은 투자목적 달성을 위해 국내외 주식 관련 집합투자증권 및 국내외 채권 관련 집합투자증권의 비중을 시장 상황 등에 따라 적극적으로 조절하는 비율조정형 자산배분전략을 활용 합니다. 2) 이 투자신탁은 현 시점과 특정 목표시점(Target Date, 이 투자신탁의 경우2055년)까지의 시간(예를들어, 현 시점이 2040년, Target Date가 2055년이라고 가정할 경우 2040 - 2055 = -15, 현 시점이 2025년, Target Date가 2015년이라고 가정할 경우 2025 - 2015 = 10)을 고려하여 아래 자산배분 전략에 따른 주식, 채권 투자 비중을 반영하여 포트폴리오를 구성하고, 시간의		

항 목	정 정 전	정 정 후	비고												
	<p>3) 이 투자신탁의 특정 목표 시점까지의 잔여기간에 따른 자산 배분의 예시는 아래의 도표와 같습니다.</p> <div></div> <p>2055 글라이드패스_변경전</p> <p>4) 다만, 상기 자산 배분 전략은 표기된 기준일 시점의 예시이며, 특정 목표 시점(Target Date)에서의 특정 수익금액 혹은 수익률을 보장하기 위한 목적으로 설정되지 않습니다. 또한, 향후 국내외 거시경제 상황 등의 투자 환경 변화에 따라 변동될 수 있습니다.</p>	<p>흐름에 맞춰 주식 관련 자산의 비중을 줄이고 채권 관련 자산의 비중을 늘리는 방식으로 운용할 계획입니다.</p> <p>(삭 제)</p> <div></div> <p>글라이드패스_230331</p> <p>3) 상기 자산별 투자 비중은 한국 투자자들의 주된 투자 목적과 특성을 고려한 삼성자산운용 고유의 자산배분 전략을 반영하고 있으며, 향후 국내외 거시경제, 시장상황, 투자자와 관련된 다양한 지표 등의 변화에 따라 변동될 수 있습니다. 또한 시점에 따라 실제 포트폴리오 구성이 상기 자산배분 예시와 상이할 수 있으며, 상기 예시는 특정 목표 시점(Target Date)에서의 특정 수익금액 혹은 수익률을 보장하기 위한 목적으로 설정되지 않습니다.</p>													
10. 집합투자기구의 투자위험	<p>가. 일반위험</p> <table><tr><th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>시장위험 및 개별위험</td><td>이 투자신탁은 투자신탁재산을 글로벌 주식 관련 집합투자증권 및 글로벌 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자하므로 글로벌 주식 및 글로벌 채권 등의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. (——이하 생략——)</td></tr><tr><td>환율변동위험</td><td>이 투자신탁은 통화관련 파생상품 거래를 통해 환위험을 회피하는 것을 목표로 하고, (——이하 생략——) 추 가</td></tr></table>	구분	투자위험의 주요내용	시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 글로벌 주식 관련 집합투자증권 및 글로벌 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자하므로 글로벌 주식 및 글로벌 채권 등의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. (——이하 생략——)	환율변동위험	이 투자신탁은 통화관련 파생상품 거래를 통해 환위험을 회피하는 것을 목표로 하고, (——이하 생략——) 추 가	<p>가. 일반위험</p> <table><tr><th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>시장위험 및 개별위험</td><td>이 투자신탁은 투자신탁재산을 국내외 주식 관련 집합투자증권 및 국내외 채권 관련 집합투자증권 등에 투자함으로써 증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. (——이하 생략——)</td></tr><tr><td>환율변동위험</td><td>이 투자신탁은 통화관련 파생상품 거래를 통해 환위험을 회피하는 것을 목표로 하고, (——이하 생략——) ※ 특정국가의 환율정책 변경에 따른 위험: 현재 투자대상국가 중 일부 국가의 경우 대달러 환</td></tr></table>	구분	투자위험의 주요내용	시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 국내외 주식 관련 집합투자증권 및 국내외 채권 관련 집합투자증권 등에 투자함으로써 증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. (——이하 생략——)	환율변동위험	이 투자신탁은 통화관련 파생상품 거래를 통해 환위험을 회피하는 것을 목표로 하고, (——이하 생략——) ※ 특정국가의 환율정책 변경에 따른 위험: 현재 투자대상국가 중 일부 국가의 경우 대달러 환	
구분	투자위험의 주요내용														
시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 글로벌 주식 관련 집합투자증권 및 글로벌 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자하므로 글로벌 주식 및 글로벌 채권 등의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. (——이하 생략——)														
환율변동위험	이 투자신탁은 통화관련 파생상품 거래를 통해 환위험을 회피하는 것을 목표로 하고, (——이하 생략——) 추 가														
구분	투자위험의 주요내용														
시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 국내외 주식 관련 집합투자증권 및 국내외 채권 관련 집합투자증권 등에 투자함으로써 증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. (——이하 생략——)														
환율변동위험	이 투자신탁은 통화관련 파생상품 거래를 통해 환위험을 회피하는 것을 목표로 하고, (——이하 생략——) ※ 특정국가의 환율정책 변경에 따른 위험: 현재 투자대상국가 중 일부 국가의 경우 대달러 환														

항 목	정 정 전	정 정 후	비고																												
	<div>나. 특수위험</div> <table><tr><th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>국가위험</td><td>이 투자신탁은 해외 집합투자증권에 투자하기 때문에 (—생략—)이 투자신탁의 성과와 운용 방법 등에도 유사한 영향을 끼칠 수 있습니다.</td></tr><tr><td>집합투자증권 투자에 따른 위험</td><td>이 투자신탁은 집합투자증권 등에 투자하기 때문에 (—생략—) 다양한 요인에 의해서도 급격히 변동될 수 있습니다.</td></tr><tr><td>하이일드채권 등의 투자위험</td><td>이 투자신탁이 주로 투자하는 피투자신탁 집합투자증권은 투자신탁재산의 일부를 투자적격 등급 미만의 고수익·고위험 증권에 투자하므로, 타 집합투자기구에 비해 높은 금리, 신용 및 유동성위험이 수반하며 더 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. 하이일드채권은 (——이하 생략——)</td></tr><tr><td>해외업무수탁자 변경에 따른 위험</td><td>집합투자업자는 이 투자신탁의 투자목적 달성을 위하여 필요하다고 판단되는 경우 신탁계약 변경을 통해 해외업무수탁자를 변경 또는 추가할 수 있습니다. 이 경우 해외업무수탁자의 운용방법 및 운용전략의 일부 또는 전부가 변경될 수 있습니다.</td></tr><tr><td>비율조정형 자산배분에 따른 위험</td><td>이 투자신탁은 글로벌 주식 관련 집합투자증권 및 글로벌 채권 관련 집합투자증권에 투자하는 비율이 항상 60% 이상이 되도록 유지하되, (——이하 생략——)</td></tr><tr><td>(추 가)</td><td>(추 가)</td></tr></table>	구분	투자위험의 주요내용	국가위험	이 투자신탁은 해외 집합투자증권에 투자하기 때문에 (—생략—)이 투자신탁의 성과와 운용 방법 등에도 유사한 영향을 끼칠 수 있습니다.	집합투자증권 투자에 따른 위험	이 투자신탁은 집합투자증권 등에 투자하기 때문에 (—생략—) 다양한 요인에 의해서도 급격히 변동될 수 있습니다.	하이일드채권 등의 투자위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 피투자신탁 집합투자증권은 투자신탁재산의 일부를 투자적격 등급 미만의 고수익·고위험 증권에 투자하므로, 타 집합투자기구에 비해 높은 금리, 신용 및 유동성위험이 수반하며 더 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. 하이일드채권은 (——이하 생략——)	해외업무수탁자 변경에 따른 위험	집합투자업자는 이 투자신탁의 투자목적 달성을 위하여 필요하다고 판단되는 경우 신탁계약 변경을 통해 해외업무수탁자를 변경 또는 추가할 수 있습니다. 이 경우 해외업무수탁자의 운용방법 및 운용전략의 일부 또는 전부가 변경될 수 있습니다.	비율조정형 자산배분에 따른 위험	이 투자신탁은 글로벌 주식 관련 집합투자증권 및 글로벌 채권 관련 집합투자증권에 투자하는 비율이 항상 60% 이상이 되도록 유지하되, (——이하 생략——)	(추 가)	(추 가)	<div>율의 일정 범위 내에서만 변동하는 관리 변동환율제가 적용되고 있으나 해당 국가의 통화 당국이 통화정책을 변경하여 일일 변동폭을 확대하거나 완전 변동환율제로 변경하는 등 통화정책의 변경으로 인한 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.</div> <div>나. 특수위험</div> <table><tr><th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>삭 제</td><td>삭 제</td></tr><tr><td>삭 제</td><td>삭 제</td></tr><tr><td>하이일드채권 등의 투자위험</td><td>이 투자신탁이 투자하는 일부 집합투자증권은 투자신탁재산의 일부를투자적격등급 미만의 고수익·고위험 증권에 투자할 수 있어타 집합투자기구에 비해 높은 금리, 신용 및 유동성위험이 수반하며 더 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. 하이일드채권은 (——이하 생략——)</td></tr><tr><td>삭 제</td><td>삭 제</td></tr><tr><td>비율조정형 자산배분에 따른 위험</td><td>이 투자신탁은 국내외 주식 관련 집합투자증권 및 국내외 채권 관련 집합투자증권에 투자하는 비율이 항상 60% 이상이 되도록 유지하되, (——이하 생략——)</td></tr><tr><td>ETF 투자위험</td><td>이 투자신탁이 편입하는 상장지수집합투자증권(ETF)의 가치는 상장지수집합투자증권(ETF)이 투자하는 해당종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서, 상장지수집합투자증권(ETF)의 가격변</td></tr></table>	구분	투자위험의 주요내용	삭 제	삭 제	삭 제	삭 제	하이일드채권 등의 투자위험	이 투자신탁이 투자하는 일부 집합투자증권은 투자신탁재산의 일부를투자적격등급 미만의 고수익·고위험 증권에 투자할 수 있어타 집합투자기구에 비해 높은 금리, 신용 및 유동성위험이 수반하며 더 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. 하이일드채권은 (——이하 생략——)	삭 제	삭 제	비율조정형 자산배분에 따른 위험	이 투자신탁은 국내외 주식 관련 집합투자증권 및 국내외 채권 관련 집합투자증권에 투자하는 비율이 항상 60% 이상이 되도록 유지하되, (——이하 생략——)	ETF 투자위험	이 투자신탁이 편입하는 상장지수집합투자증권(ETF)의 가치는 상장지수집합투자증권(ETF)이 투자하는 해당종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서, 상장지수집합투자증권(ETF)의 가격변	
구분	투자위험의 주요내용																														
국가위험	이 투자신탁은 해외 집합투자증권에 투자하기 때문에 (—생략—)이 투자신탁의 성과와 운용 방법 등에도 유사한 영향을 끼칠 수 있습니다.																														
집합투자증권 투자에 따른 위험	이 투자신탁은 집합투자증권 등에 투자하기 때문에 (—생략—) 다양한 요인에 의해서도 급격히 변동될 수 있습니다.																														
하이일드채권 등의 투자위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 피투자신탁 집합투자증권은 투자신탁재산의 일부를 투자적격 등급 미만의 고수익·고위험 증권에 투자하므로, 타 집합투자기구에 비해 높은 금리, 신용 및 유동성위험이 수반하며 더 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. 하이일드채권은 (——이하 생략——)																														
해외업무수탁자 변경에 따른 위험	집합투자업자는 이 투자신탁의 투자목적 달성을 위하여 필요하다고 판단되는 경우 신탁계약 변경을 통해 해외업무수탁자를 변경 또는 추가할 수 있습니다. 이 경우 해외업무수탁자의 운용방법 및 운용전략의 일부 또는 전부가 변경될 수 있습니다.																														
비율조정형 자산배분에 따른 위험	이 투자신탁은 글로벌 주식 관련 집합투자증권 및 글로벌 채권 관련 집합투자증권에 투자하는 비율이 항상 60% 이상이 되도록 유지하되, (——이하 생략——)																														
(추 가)	(추 가)																														
구분	투자위험의 주요내용																														
삭 제	삭 제																														
삭 제	삭 제																														
하이일드채권 등의 투자위험	이 투자신탁이 투자하는 일부 집합투자증권은 투자신탁재산의 일부를투자적격등급 미만의 고수익·고위험 증권에 투자할 수 있어타 집합투자기구에 비해 높은 금리, 신용 및 유동성위험이 수반하며 더 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. 하이일드채권은 (——이하 생략——)																														
삭 제	삭 제																														
비율조정형 자산배분에 따른 위험	이 투자신탁은 국내외 주식 관련 집합투자증권 및 국내외 채권 관련 집합투자증권에 투자하는 비율이 항상 60% 이상이 되도록 유지하되, (——이하 생략——)																														
ETF 투자위험	이 투자신탁이 편입하는 상장지수집합투자증권(ETF)의 가치는 상장지수집합투자증권(ETF)이 투자하는 해당종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서, 상장지수집합투자증권(ETF)의 가격변																														

항 목	정 정 전		정 정 후		비고
	인-랩(Cw)	특정금전신탁, 보험업 법 상의 특별계정 전 용 수익증권		법 상의 특별계정 및 일반계정 전용 수익 증권	
12. 기준가격 산 정기준 및 집합 투자재산의 평가	나. 집합투자재산의 평가방법		나. 집합투자재산의 평가방법		
	대상자산	평가방법	대상자산	평가방법	
	외화표시수 익증권	평가기준일의 최근일에 공고 된 기준가격에 의하여 평가 한다. 다만, 외국 증권시장에 서 상장된 외화표시 수익증권 은 그 외화표시 수익증권이 거 래되는 시장의 평가기준일 전 날 최종시가로 평가	외화표시수 익증권	평가기준일의 컷오프 시간(18 시)이내에 발행회사, 가격산 정전문회사 또는 증권정보중 개기관(블룸버그, 로이터 등) 등이 공고하거나 제공한 최 근일의 기준가격에 의하여 평가한다. 다만, 외국 증권시장 에서 상장된 외화표시 수익증권 은 그 외화표시 수익증권이 거 래되는 시장의 평가기준일 전날 최종시가로 평가	
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사 항	나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 1)~2) (생 략) 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과 세 [연금저축계좌 과세 주요사항]		나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 1)~2) (현행과 같음) 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과 세 [연금저축계좌 과세 주요사항]		법개정사항 반영
	구분	주요 내용	구분	주요 내용	
	납입 요 건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만 원한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납 입액 포함) (추 가)	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」 제9 1조의18에 따른 개인종합자 산관리계좌의 계약기간 만 료일 기준 잔액을 한도로 개 인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이 하 “전환금액” 이라 한다.)	
	세액 공 제	(추 가) 연간 연금저축계좌 납입액 400만 원 이내 세액공제 12% · 종합소득 4천만원 이하(근로소 득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 400만원 이내 세액공제 15% · 종합소득 1억원 초과 (근로소 득만 있는 경우 1억 2,000만원 초과)는 납입액 300만원 이내 세액공제 12% 단, 연금저축계 좌 세액공제는 2014년 1월 1일	세액 공제	다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내 1. 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2 % (지방소득세 포함) · 종합소득 4,500만원 이하(근 로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) (삭 제) 2. 개인종합자산관리계좌에	

항 목	정 정 전		정 정 후		비고
		<p>이후 납입액부터 적용 (추 가)</p> <p>단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</p>		<p>서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액의 10% 또는 300만원(직전 과세 기간과 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>	
	연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직 소득세액 X 70%' 적용	연금수령시 과세	<p>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)</p> <p>단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각 호의 구분에 따른 세율 적용</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70% 2. 연금 실제 수령연차가 10년을 초과하는 경우: 연금외수령 원천징수세율의 60% 	
	분리과세 한도	연간 1,200만원(공적연금소득 제외, 퇴직소득 제외)	연금소득 분리과세	<p>다음 각호에 해당하는 연금소득</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 퇴직 소득을 연금수령하는 연금소득 2. 의료 목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득 <p>단, 연 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 (2023년 1월1일 이후 연금수령 분부터 적용)</p>	
	부득이한 연금외수령 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 취소, 해산결의, 파산선고</p>	부득이한 연금외수령 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 안전관리기본법」 제66조제1항 제2호의 재난으로 15일 이상 입원치료가 필요한 피해를 입은 경우</p> <p>- 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우</p> <p>- 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파</p>	

항 목	정 정 전	정 정 후	비고
	<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 400만원 이내의 금액)하여 연간 700만원 한도까지 12%(또는 15%) 세액 공제 (추 가)</p> <p>※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은____ 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다. (추 가)</p>	<div>산전고</div> <p>(삭 제)</p> <p>4) 퇴직연금제도의 세제 ① 세액공제: 근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 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</p> <p>※ 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.</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 수익 또는 비용 내역 - 운용과정에서 발생하는 거래비용	
3. 집합투자기구의 운용실적	-	업데이트	
제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	라. 운용자산 규모 -	라. 운용자산 규모 업데이트	
2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항	가. 집합투자재산의 운용(지시) 업무 수탁회사 (1) 집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 투자신탁재산 중 외국에서 발행 또는 창설되거나 유통되는 외국통화표시자산의 일부	가. 집합투자재산의 운용(지시) 업무 수탁회사 (삭 제)	

항 목	정 정 전	정 정 후	비고
	<p>또는 전부에 대한 업무를 아래와 같이 위탁하고 있으며, 업무 위탁에 따른 책임은 위탁한 집합투자업자에게 있습니다.</p> <p>[업무 수탁사 및 업무 위탁 범위]</p> <p>표 생략</p> <p>[업무수탁사 개요]</p> <p>표 생략</p> <p>(2) 업무수탁사가 취득하는 보수는 집합투자업자(업무위탁사)의 부담으로 지급합니다. 이 경우 업무수탁사 보수의 지급방법은 집합투자업자(업무위탁사) 및 업무수탁사가 합의한 바에 따릅니다.</p> <p>(3) 업무위탁계약기간은 업무위탁계약서에서 정한 기간으로 하며, 업무수탁사가 그 업무를 소홀히 하는 경우 등에는 집합투자업자(업무위탁사)는 업무수탁사를 해임 또는 변경할 수 있습니다. 이 경우 변경 등록(또는 정정신고) 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.</p>		
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>7) 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우 그 내용</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>7) 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우 그 내용</p> <p>(법시행령 제262조제1항 후단에 따라 공고·게시하는 경우에 한한다)</p>	법개정사항 반영