

# 정 정 신 고 (보 고)

2023년 4월 21일

## 1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

삼성OCIO솔루션성장형증권투자신탁[혼합-재간접형]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2022.03.15

## 3. 정정사유

- 목표수익률 기재 방법 변경
- 기업공시서식개정 반영
- 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화

## 4. 정정요구· 명령 관련 여부: 아니오

## 5. 정정사항

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보		
투자목적 및 투자전략	<p>이 투자신탁은 중장기적으로 연 5.0% 수준의 목표수익률을 설정하여 국내외 주식, 채권, 대체자산 등 다양한 자산 관련 집합투자증권과 채권 자산에 분산 투자하고, 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 투자대상 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 방식의 투자신탁으로 장기가치상승을 추구합니다.</p> <p>※ 상기 목표수익률은 「3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률 + 2.0% ~ 3.0%」로 산출된 수치이며, 3년 만기 회사채 수익률은 금융투자협회채권정보센터 <a href="http://www.kofiabond.or.kr">www.kofiabond.or.kr</a>에서 고시되는 민평평균 채권시가평균수익률로 직전년도 말 기준 수치를 기준으로 당해 연도 목표수익률 산정시 반영할 계획입니다.</p>	<p>이 투자신탁은 중장기적으로 「3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률 + 2.0~3.0%」로 산출된 수준의 목표수익률을 설정하여 국내외 주식, 채권, 대체자산 등 다양한 자산 관련 집합투자증권과 채권 자산에 분산 투자하고, 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 투자대상 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 방식의 투자신탁으로 장기가치상승을 추구합니다.</p> <p>※ 상기 목표수익률의 3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률은 금융투자협회채권정보센터 <a href="http://www.kofiabond.or.kr">www.kofiabond.or.kr</a>에서 고시되는 민평평균 채권시가평균수익률로 직전년도 말 기준 수치를 기준으로 당해 연도 목표수익률 산정시 반영할 계획입니다.</p>
투자실적 추이		업데이트

항 목	정 정 전	정 정 후
운용전문인력		
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
5. 운용전문인력	-	업데이트
7. 집합투자기구의 투자목적	<p>가. 이 투자신탁은 중장기적으로 연 5.0% 수준의 목표수익률을 추구하는 고객을 대상으로, 그 신탁재산을 주된 투자대상과 투자전략이 상이한 복수의 집합투자기구의 집합투자증권(국내외 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권 및 상장지수집합투자증권(ETF) 등)과 채권에 투자하되, 주식 및 채권 관련 집합투자증권과 채권을 주된 투자대상으로 하고, 주기적으로 투자대상 자산의 투자 비중을 조절하는 증권투자신탁[혼합-재간접형]으로 다양한 자산에의 분산 투자를 통해 장기적으로 안정적인 수익을 추구함을 투자 목적으로 합니다.</p> <p>※ 상기 목표수익률은 「3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률 + 2.0% ~ 3.0%」로 산출된 수치이며, 3년 만기 회사채 수익률은 금융투자협회채권정보센터 <a href="http://www.kofiabond.or.kr">www.kofiabond.or.kr</a>에서 고시되는 민평평균 채권시가평균수익률로 직전년도 말 기준 수치를 기준으로 당해 연도 목표수익을 산정시 반영할 계획입니다.</p>	<p>가. 이 투자신탁은 중장기적으로 「3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률 + 2.0~3.0%」로 산출된 수준의 목표수익률을 추구하는 고객을 대상으로, 그 신탁재산을 주된 투자대상과 투자전략이 상이한 복수의 집합투자기구의 집합투자증권(국내외 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권 및 상장지수집합투자증권(ETF) 등)과 채권에 투자하되, 주식 및 채권 관련 집합투자증권과 채권을 주된 투자대상으로 하고, 주기적으로 투자대상 자산의 투자 비중을 조절하는 증권투자신탁[혼합-재간접형]으로 다양한 자산에의 분산 투자를 통해 장기적으로 안정적인 수익을 추구함을 투자 목적으로 합니다.</p> <p>※ 상기 목표수익률은 3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률은 금융투자협회채권정보센터 <a href="http://www.kofiabond.or.kr">www.kofiabond.or.kr</a>에서 고시되는 민평평균 채권시가평균수익률로 직전년도 말 기준 수치를 기준으로 당해 연도 목표수익을 산정시 반영할 계획입니다.</p>
8. 집합투자기구의 투자대상	가. 투자대상 (신 설)	가. 투자대상 [기업공시서식개정 내용 반영] 증권의 대여/차입 거래의 목적 기재
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조	<p>가. 투자 전략 및 위험 관리</p> <p>(1) 기본 운용 전략</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>이 투자신탁은 중장기적으로 연 5.0% 수준의 목표수익률을 설정하여 국내외 주식, 채권, 대체자산 등 다양한 자산 관련 집합투자증권과 채권 자산에 분산 투자하고, 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 투자대상 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 방식의 투자신탁으로 장기가치 상승을 추구합니다.</li> </ul> <p>(11) 이 투자신탁의 환헤지 전략에 따른 목표 환헤지 비율과 환헤지가 수익률에 미치는 효과는 아래와 같습니다.</p> <p>-</p>	<p>투자 전략 및 위험 관리</p> <p>(1) 기본 운용 전략</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>이 투자신탁은 중장기적으로 「3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률 + 2.0~3.0%」로 산출된 수준의 목표수익률을 설정하여 국내외 주식, 채권, 대체자산 등 다양한 자산 관련 집합투자증권과 채권 자산에 분산 투자하고, 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 투자대상 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 방식의 투자신탁으로 장기가치상승을 추구합니다.</li> </ul> <p>(11) 이 투자신탁의 환헤지 전략에 따른 목표 환헤지 비율과 환헤지가 수익률에 미치는 효과는 아래와 같습니다.</p> <p>업데이트</p>
10. 집합투자기구의 투자위험	<p>다. 기타 투자위험 (신 설)</p> <p>라. 이 투자신탁은 국내외 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권 및 채권에 투자하되, 주식 및 채권 관련 집합투자증권과 채권을 주된 투자대상으로 하고, 주기적으로 투자대상 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 방식의 투자신탁으로 주된 투자대상에 신탁재산의 60%이</p>	<p>다. 기타 투자위험 [기업공시서식개정 내용 반영] 증권의 대여/차입 거래 위험</p> <p>라. 이 투자신탁은 국내외 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권 및 채권에 투자하되, 주식 및 채권 관련 집합투자증권과 채권을 주된 투자대상으로 하고, 주기적으로 투자대상 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 방식의 투자신탁으로 주된 투자대상에 신탁재산의 60%이상을 투자하여, 중장</p>

항 목	정 정 전	정 정 후								
	상을 투자하여, 중장기적으로 연 5.0% 수준의 목표 수익률을 추구하며 운용할 계획입니다.	기적으로 「3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률 + 2.0~3.0%」로 산출된 수준의 목표 수익률을 추구하며 운용할 계획입니다.								
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]	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, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) (추 가)</td></tr></table>	구분	주요 내용	납입 요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) (추 가)	<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></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.)
	구분	주요 내용								
납입 요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) (추 가)									
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.)									
<table><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>	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	<table><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>	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					
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									
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									
<table><tr><td>연금수령 시 과세</td><td>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소득세액 X 70%' 적용</td></tr></table>	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소득세액 X 70%' 적용	<table><tr><td>연금수령 시 과세</td><td>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용 1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70% 2. 연금 실제 수령연차가 10년을</td></tr></table>	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용 1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70% 2. 연금 실제 수령연차가 10년을					
연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소득세액 X 70%' 적용									
연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용 1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70% 2. 연금 실제 수령연차가 10년을									

항 목	정 정 전		정 정 후	
				초과하는 경우: 연금외수령 원천징수세율의 60%
	분리과세 한도	연간 1,200만원(공적연금소득 제외, 퇴직소득 제외)	연금소득 분리과세	다음 각호에 해당하는 연금소득 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 단, 연 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 (2023년 1월1일 이후 연금 수령분부터 적용)
	부득이한 연금외 수 령 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 수 령 사유	- 천재지변 - 가입자의 사망, 해외이주 - 가입자 또는 그 부양가족이 질병·부상에 따라 3개월 이상 요양 필요 시 - 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
※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.			(삭 제)	
4) 퇴직연금제도의 세제 ① 세액공제: 근로자의 추가부담금은 연금저축과 환산(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 최대 400만원 이내의 금액)하여 연간 700만원 한도까지 12%(또는 15%) 세액 공제 (추 가)			4) 퇴직연금제도의 세제 ① 세액공제: 근로자의 추가부담금은 연금저축과 환산(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 세액공제는2023년1월1일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다	
※ 상기 기재된 세율 및 과세관련 사항 등은____ - 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다. (추 가)			※ 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.	
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				

항 목	정 정 전	정 정 후
1. 재무정보	가. 요약재무정보 - (신 설)	가. 요약재무정보 업데이트 [기업공시서식개정 내용 반영] - 주식의 매매회전율 - 증권외 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 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	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 라. 운용자산 규모 -	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 업데이트 라. 운용자산 규모 업데이트