

정 정 신 고 (보 고)

2023년 4월 21일

1. 정정대상 공시서류 : 일괄신고서

삼성OCIO솔루션안정형증권투자신탁[혼합-재간접형]

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2022.03.15

3. 정정사유

- 목표수익률 기재 방법 변경
- 기업공시서식개정 반영
- 고유재산 투자 반영(투자목적의 투자)
- 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화

4. 정정요구· 명령 관련 여부: 아니요

5. 정정사항

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보		
투자목적 및 투자전략	<p>이 투자신탁은 중장기적으로 연 3.5% 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 + 0.5% ~ 1.5%」로 산출된 수치이며, 3년 만기 회사채 수익률은 금융투자협회채권정보센터 www.kofiabond.or.kr에서 고시되는 만평평균 채권시가평균 수익률로 직전년도 말 기준 수치를 기준으로 당해 연도 목표수익률 산정시 반영할 계획입니다.</p>	<p>이 투자신탁은 중장기적으로 「3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률 + 0.5~1.5%」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 www.kofiabond.or.kr에서 고시되는 만평평균 채권시가평균수익률로 직전년도 말 기준 수치를 기준으로 당해 연도 목표수익률 산정시 반영할 계획입니다.</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
투자실적 추이 운용전문인력		업데이트
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
5. 운용전문인력	-	업데이트
7. 집합투자기구의 투자목적	<p>가. 이 투자신탁은 중장기적으로 연 3.5% 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 + 0.5% ~ 1.5%」로 산출된 수치이며, 3년 만기 회사채 수익률은 금융투자협회 채권정보센터 www.kofiabond.or.kr에서 고시되는 민평평균채권시가평균수익률로 직전년도 말 기준 수치를 기준으로 당해 연도 목표수익률 산정 시 반영할 계획입니다.</p>	<p>가. 이 투자신탁은 중장기적으로 「3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률 + 0.5~1.5%」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 목표수익률의 3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률은 금융투자협회 채권정보센터 www.kofiabond.or.kr에서 고시되는 민평평균채권시가평균수익률로 직전년도 말 기준 수치를 기준으로 당해 연도 목표수익률 산정 시 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"> 이 투자신탁은 중장기적으로 연 3.5% 수준의 목표수익률을 설정하여 국내외 주식, 채권, 대체자산 등 다양한 자산 관련 집합투자증권과 채권 자산에 분산 투자하고, 금융시장 상황 및 각 집합투자자산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 투자대상 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 방식의 투자신탁으로 장기가치 상승을 추구합니다. <p>(11) 이 투자신탁의 환헤지 전략에 따른 목표 환헤지 비율과 환헤지가 수익률에 미치는 효과는 아래와 같습니다.</p> <p>-</p>	<p>가. 투자 전략 및 위험 관리</p> <p>(1) 기본 운용 전략</p> <ul style="list-style-type: none"> 이 투자신탁은 중장기적으로 「3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률 + 0.5~1.5%」로 산출된 수준의 목표수익률을 설정하여 국내외 주식, 채권, 대체자산 등 다양한 자산 관련 집합투자증권과 채권 자산에 분산 투자하고, 금융시장 상황 및 각 집합투자자산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 투자대상 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 방식의 투자신탁으로 장기가치상승을 추구합니다. <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 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 국내외 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권 및 채권에 투자하되, 주식 및 채권 관련 집합투자증권과 채권을 주된 투자대</p>	<p>다. 기타 투자위험 [기업공시서식개정 내용 반영] 증권의 대여/차입 거래 위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 국내외 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권 및 채권에 투자하되, 주식 및 채권 관련 집합투자증권과 채권을 주된 투자대상으로</p>

항 목	정 정 전	정 정 후																
	상으로 하고, 주기적으로 투자대상 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 방식의 투자신탁으로 주된 투자대상에 신탁재산의 60% 이상을 투자하여, 중장기적으로 연 3.5% 수준의 목표 수익률을 추구하며 운용할 계획입니다.	하고, 주기적으로 투자대상 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 방식의 투자신탁으로 주된 투자대상에 신탁재산의 60% 이상을 투자하여, 중장기적으로 「3년 만기 AA- 등급 무보증 회사채 수익률 + 0.5~1.5%」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><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><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>	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	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소득세액 X 70%' 적용	<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 세액공제16.5% (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><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</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 세액공제16.5% (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	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
	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																	
연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 '이연퇴직소득세액 X 70%' 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 세액공제16.5% (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																	
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																	

항 목	정 정 전		정 정 후	
			<p>이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70%</p> <p>2. 연금 실제 수령연차가 10년을 초과하는 경우: 연금외수령 원천징수세율의 60%</p>	
	분리과세 한도	연간 1,200만원(공적연금소득 제외, 퇴직소득 제외)	<p>연금소득 분리과세</p> <p>다음 각호에 해당하는 연금소득</p> <p>1. 퇴직 소득을 연금수령하는 연금소득</p> <p>2. 의료 목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하는 연금소득</p> <p>3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득</p> <p>단, 연 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 (2023년 1월1일 이후 연금 수령분부터 적용)</p>	
	부득이한 연금외 수 령 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>	<p>부득이한 연금외 수 령 사유</p> <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 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 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, 파산선고</p>	
	<p>※ 연금지속계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p> <p>4) 퇴직연금제도의 세제</p> <p>① 세액공제: 근로자의 추가부담금은 연금지속과 합산(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금지속계좌에 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>		<p>(삭 제)</p> <p>4) 퇴직연금제도의 세제</p> <p>① 세액공제: 근로자의 추가부담금은 연금지속과 합산(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금지속계좌에 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>	

항 목	정 정 전	정 정 후
		니다.
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보	가. 요약재무정보 - (신 설)	가. 요약재무정보 업데이트 [기업공시서식개정 내용 반영] - 주식의 매매회전율 - 증권의 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 또는 비용 내역 - 운용과정에서 발생하는 거래비용
2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적	-	업데이트
제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 라. 운용자산 규모 -	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 업데이트 라. 운용자산 규모 업데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항	나. 투자목적의 투자 (신 설)	나. 투자목적의 투자 <div> <div>투자주제</div> <div>삼성자산운용주식회사</div> </div> <div> <div>투자목적</div> <div>고유재산의 운용 효율을 도모하고, 운용실적(Task Record)을 추적하고자 함</div> </div> <div> <div>투자금액(투자시기)</div> <div>15억원 (2023-04-10)</div> </div> <div> <div>투자기간</div> <div>투자 후 1년 이상</div> </div> <div> <div>투자금 회수계획</div> <div>투자기간 이후 시장상황에 따라 2회 이상 분할하여 회수</div> </div> <div>2mm700 시딩_1</div>