

삼성개인연금미국S&P500인덱스증권전환형자투자신탁H[주식](펀드 코드: D0814)

투자 위험 등급  
3등급(다소높은위험)

| 1              | 2        | 3              | 4        | 5        | 6              |
|----------------|----------|----------------|----------|----------|----------------|
| 매우<br>높은<br>위험 | 높은<br>위험 | 다소<br>높은<br>위험 | 보통<br>위험 | 낮은<br>위험 | 매우<br>낮은<br>위험 |

삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 **일간 수익률의 최대손실예상액**을 감안하여 **3등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 보호되지 않는 실적배당상품입니다.

해당 집합투자기구는 **미국주식**을 주된 투자대상으로 하고, 'S&P500 지수'의 변화에 연동하여 운용하는 모투자신탁에 신탁재산의 **60% 이상**을 투자하여, **주식 등 가격변동위험, 국가위험, 지수 추적 오차 위험, 환율변동위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 삼성개인연금미국S&P500인덱스증권전환형자투자신탁H[주식]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적  
및  
투자전략

이 투자신탁은 소득세법 및 조세특례제한법 등 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하는 개인연금저축 투자신탁으로 미국주식을 주된 투자대상으로 하고, 'S&P500 지수'의 변화에 연동하여 운용하는 모투자신탁에 신탁재산의 60% 이상을 투자하여, 이 투자신탁의 1좌당 순자산 가치의 변동률이 S&P500지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용할 계획입니다.

미국 주식, S&P500지수 또는 미국 주식관련 주가지수를 기초로 하는 파생상품 등으로 포트폴리오를 구축하고 지수와의 추적오차를 관리하는 방식으로 운용할 계획입니다.

분류

투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형, 전환형

투자비용

| 클래스종류          | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 |         |        |             |              | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간 별 총보수·비용 예시 (단위 : 천원) |     |     |     |       |
|----------------|-------------------------|---------|--------|-------------|--------------|--|-----|-----|-----|-------|
|                | 판매수수료                   | 총보수     | 판매보수   | 동종유형<br>총보수 | 총 보수<br>· 비용 | 1년   | 2년  | 3년  | 5년  | 10년   |
| 수수료미징구-오프라인(C) | 없음                      | 1.2400% | 0.900% | 1.87%       | 1.3251%      | 133  | 269 | 411 | 719 | 1,633 |
| 수수료미징구-온라인(Ce) | 없음                      | 0.7900% | 0.450% | 1.46%       | 0.8749%      | 87   | 177 | 272 | 475 | 1,078 |

- 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서' 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.
- '**동종유형 총보수**'는 **한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.**
- '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 (판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하되, 기타비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)의 변동, 보수의 인상 또는 이하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다.
- 이 투자신탁은 비교할 대상 클래스가 없어 총비용 일치 시점을 구할 수 없습니다.

투자실적  
추이  
(연평균  
수익률)

| 종류             | 최초설정일      | 최근 1년                 | 최근 2년                 | 최근 3년                 | 최근 5년 | 설정일 이후 |
|----------------|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------|--------|
|                |            | 24/12/03~<br>25/12/02 | 23/12/03~<br>25/12/02 | 22/12/03~<br>25/12/02 |       |        |
| 수수료미징구-오프라인(C) | 2021-11-26 | 10.12                 | 18.54                 | 15.21                 |       | 7.64   |
| 비교지수(%)        | 2021-11-26 | 12.49                 | 21.14                 | 17.89                 |       | 9.40   |
| 수익률 변동성(%)     | 2021-11-26 | 17.62                 | 15.16                 | 14.69                 |       | 17.00  |

- 비교지수 : S&P500 Index(USD) \* 100%(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)
- 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.
- 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

운용전문  
인력

| 성명  | 생년   | 직위     | 운용현황         |         | 동종집합투자기구<br>연평균 수익률(주식) |        |        |        | 운용<br>경력년수 |
|-----|------|--------|--------------|---------|-------------------------|--------|--------|--------|------------|
|     |      |        | 집합투자<br>기구 수 | 운용규모    | 운용역                     |        | 운용사    |        |            |
|     |      |        |              |         | 최근1년                    | 최근2년   | 최근1년   | 최근2년   |            |
| 박원정 | 1981 | 책임(팀장) | 10개          | 4,341억원 | 24.29%                  | 56.31% | 19.75% | 43.22% | 15년 8개월    |

- 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자자산결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다.
- 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항없음
- 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.
- 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
- 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회 사근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
- '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

투자자  
유의사항

- 집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 가하여 주시기 바랍니다.
- 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니 함을 유의하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부 하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발 생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하 시기 바랍니다.
- 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

주요투자  
위험

| 구분                          | 투자위험의 주요내용   |
|-----------------------------|--|
| 국가위험                        | 이 투자신탁은 해외주식 및 해외주식관련 파생상품 등에 투자하는 모투자신탁에 투자신탁재산의 대부분을 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있고, 일 부 투자국가 증권의 경우 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.                          |
| 지수 추적오차 (Tracking Error) 위험 | 이 투자신탁이 추종하는 비교지수 수익률과의 수익률 괴리 폭이 확대될 수 있으며 지수 구성종목 변경에 따 른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 당사 활용 모델의 지수추적 괴리 및 환율 변동 등으로 인해 해당 비교지수를 추종하지 못할 수 있습니다.   |
| 지수 관련 위험                    | 투자신탁이 추종하는 지수가 더 이상 존재하지 아니하거나, 산출방식 또는 구성종목이 중대하게 변경되는 경우 또는 지수가 정상적으로 발표되지 못할 수 있는 위험을 가지고 있습니다. 이 경우 투자신탁에서 추구 하는 운용전략이 변경되거나, 투자신탁이 해지될 수 있습니다.  |
| 외국세법에 의한 과세에 따른 위 험         | 이 투자신탁은 해외주식 및 해외주식관련 파생상품 등에 투자하는 모투자신탁에 투자신탁재산의 대부분을 투자하기 때문에 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족 으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험에 노출 될 수 있습니다. 또한, 해외주식관련 집합투자증권, 해외주 식관련 파생상품 등이 특정국가에서 거래됨에 따라 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 국가의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후배당소득, 세후양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다. 이로 인하여이 투자신탁의 성과와 운용방법 등에도 유사한 영향을 끼칠 수 있습니다. |

|                |  |   |   |   |  |  |
|----------------|--|---|---|---|--|--|
| 매입<br>방법       | 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입  |   | 환매<br>방법  | 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용 .6영업일(D+5)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급   |  |  |
|                | 오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입   |   |   | 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용 .7영업일(D+6)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 |  |  |
| 환매<br>수수료      | 없음   |   |   |   |  |  |
| 기준가            | 산정방법   | 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계산된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 " 순자산총액 "이라 한다)을 직전일의 수익증권 총 좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다. 이 투자신탁을 최초로 설정하는 날, 신규 수익증권의 종류를 발행하는 날 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 날의 기준가격은 1좌를 1원으로 하여 1,000원으로 공고합니다.  |   |   |  |  |
|                | 공시장소   | 판매회사 영업점, 집합투자업자(http://www.samsungfund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지  |   |   |  |  |
| 과세             | 구분   | 과세의 주요내용  |   |   |  |  |
|                | 집합투자기구   | 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.  |   |   |  |  |
|                | 수익자  | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.<br>※ 세제혜택제외 등 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.   |   |   |  |  |
|                | 개인연금저축<br>투자신탁에 관한 사항  | - 연금 수령 시 : 비과세<br>- 중도해지 또는 연금외의 형태로 수령 시 : 소득세 15.4% 과세(지방소득세 포함). 다만, 사망 · 해외이주 등 특별해지인 경우는 비과세.<br>- 소득공제를 받은 자가 5년 이내에 해지하는 경우 해지추징세[저축불입액 * 4%](연간 7만2천원 또는 해지 환급금중 적은 금액을 한도로 함)를 추징함. 다만, 감면받은 세액이 해지추징세액에 미달하는 사실을 증명하는 경우 실제로 감면받은 세액을 추징. 사망 · 해외이주 등 특별해지인 경우는 해지추징세를 추징하지 않음.<br>- 연말정산시 소득공제 : 당해 연도의 저축불입액의 40%(72만원 한도)를 당해 연도의 종합소득금액에서 공제함.<br>※상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다. |   |   |  |  |
| 전환절차<br>및 방법   | 1. 이연판매보수(CDSC) 적용기준 및 내용<br>- 해당사항없음  |   |   |   |  |  |
|                | 2. 전환형 구조<br>- 투자자는 투자자의 판단에 따라 3개 집합투자기구의 범위 내에서 투자대상 집합투자기구를 변경(전환)할 수 있습니다. 이 경우 전환에 따른 별도의 수수료는 징구하지 않습니다. |   |   |   |  |  |
|                | 유형   | 전환가능 집합투자기구   |   |   |  |  |
|                | 채권형  | 삼성 개인연금 코리아 초단기 우량채권 증권전환형 자투자신탁[채권]  |   |   |  |  |
|                | 기타   | 삼성 개인연금 ETF를담은TDF 2030 증권전환형자투자신탁[혼합-계간접형] / 삼성 개인연금 ETF를담은TDF 2050 증권전환형자투자신탁[혼합-계간접형]   |   |   |  |  |
| 집합투자업자         | 삼성자산운용주식회사 (대표전화:1533-0300)  |   |   |   |  |  |
| 모집기간           | 2021년 11월 19일부터 모집을 개시하며 모집개시일 이후 특별한 사정이 없는 한 계속하여 모집할 수 있습니다.  |   | 모집 · 매출<br>총액   | 10조좌(최초설정일 기준 1좌 1원)  |  |  |
| 효력발생일          | 2025.12.24   |   | 존속기간  | 해당사항 없음   |  |  |
| 판매회사           | 집합투자업자(http://www.samsungfund.com) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조   |   |   |   |  |  |
| 참조             | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부, 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.                                      |   |   |   |  |  |
| 집합투자기구<br>의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.      |   |   |   |  |  |
|                | 종류(Class)  |   | 집합투자기구의 특징  |   |  |  |
|                | 판매수수료<br>수수료미징구  | 수수료미징구  | 판매수수료미징구형(C)은 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 보다 상대적으로 높게 책정될 수 있습니다.             |   |  |  |
|                | 판매경로   | 온라인   | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |   |  |  |

|            |   |   |
|------------|---|---|
| 집합투자기구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. |   |
|            | 종류(Class)   | 집합투자기구의 특징  |
|            | 판매경로<br>오프라인  | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다.</b> 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b> |

### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr)  
집합투자업자(<http://www.samsungfund.com>) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및  
한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://www.samsungfund.com>)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://www.samsungfund.com>)

