

# 정 정 신 고 (보 고)

2013년 3월 27일

## 1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서

- 삼성클래식연금증권전환형자투자신탁 제1호[주식]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009. 04. 17

## 3. 정정사유 :

- 소득세법 및 소득세법 시행령 개정사항 반영
- 모투자신탁이 투자하는 자투자신탁의 추가

## 4. 정정사항

항 목	정 정 전		정 정 후	
표지	작성기준일 : 2013.2.5		작성기준일 : 2013.3.22	
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기 구의 연혁	추가	변경시행일    변경사항		
		2013.4.1    소득세법(2013년1월1일) 및 소득세법 시행령(2013년2 월15일) 개정사항 반영		
5. 운용전문인 력	운용전문인력 현황		운용전문인력 현황   업데이트	
6. 집합투자기 구의 구조	다. 모자형구조 (1) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 다른 자투자신탁에 관한 사항		다. 모자형구조 (1) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 다른 자투자신탁에 관한 사항	
	모투자신탁	다른 자투자신탁	모투자신탁	다른 자투자신탁
	삼성클래식증권모투 자신탁[주식]	추가	삼성클래식증권모투 자신탁[주식]	삼성재형코리아대 표40증권자투자신 탁 제1호[채권혼합 ]

항 목	정 정 전	정 정 후
	<p>라. 전환형 구조</p> <p>이 투자신탁은 법232조에 의거한 전환형투자신탁으로 수익자는 다음의 투자신탁중(이하 “삼성연금엠브렐라”라 함)에서 하나의 투자신탁 수익증권을 환매하는 동시에 다른 투자신탁 수익증권을 매수할 수 있습니다.</p> <p>추가</p>	<p>라. 전환형 구조</p> <p>이 투자신탁은 법232조에 의거한 전환형투자신탁으로 수익자는 다음의 투자신탁중(이하 “삼성연금엠브렐라”라 함)에서 하나의 투자신탁 수익증권을 환매하는 동시에 다른 투자신탁 수익증권을 매수할 수 있습니다. <b>다만, 판매사의 사정에 따라 일부 전환은 제한될 수 있습니다.</b></p>
11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용 기준	<p>가. 매입</p> <p>(1)~(3) 생략</p> <p><b>(4) 투자방법</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 분기마다 300만원 이내의 범위 내에서 자유롭게 수익증권을 매입할 수 있습니다</li> </ul> <p>(5) 투자신탁의 투자기간 등</p> <p>1) 이 투자신탁의 투자기간은 다음의 기간을 통산한 기간으로 합니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 적립기간 : 10년이상</li> <li>2. 거치기간 : 적립기간 종료일 익일부터 연금지급기준일 직전일까지</li> <li>3. 연금지급기간 : 5년이상</li> </ol> <p>2) 수익자는 관련법령이 정하는 범위 내에서 적립기간의 연장 또는 단축을 신청할 수 있습니다. 다만, 적립기간의 단축은 적립기간이 10년 이상일 경우에 신청가능하며 단축후 연금지급개시일이 신청일 이후가 되도록 하여야 합니다.</p> <p>3) 수익자는 투자기간 중 1년이상으로 연금지급기간의 연장 또는 단축을 신청할 수 있습니다.</p> <p>(6) 투자신탁의 중도 해지</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 적립기간 만료전에 투자자산을 인출하거나 적립기간 만료후 연금지급외의 형태로 투자자산을 인출하는 경우에는 중도해지 처리합니다.</li> <li>2) 이 투자신탁에 가입한 후 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 흠결이 확인된 경우에는 판매회사는 수익자에게 별도의 통지없이 당해 계좌를 중도해지 처리할 수 있습니다.</li> <li>3) 중도해지 처리된 경우 세제와 관련된 제반 사항은 소득세법 및 조세특례제한법 및 기타 관련법령등에서 정한 바에 의하여 처리됩니다.</li> </ol> <p>※ 이 투자신탁의 투자설명서상의 세무관</p>	<p>가. 매입</p> <p>(1)~(3) 생략</p> <p>삭제</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
	<p>연사항에 대한 안내는 참고용으로 제시된 것으로 향후 세법의 변경 및 정부정책 변화 등의 사유로 내용이 변경될 수 있습니다. 그러므로, 세무관련사항에 대한 자세한 사항은 세무전문가(회계사, 세무사, 변호사 등)와 상담을 통하여 확인하시기 바랍니다.</p> <p>나. 환매 (1)~(4)생략 (5) 수익자는 보유한 수익권 좌수 중 일부에 대하여 환매를 청구할 수 없습니다. 다만, '(9) 연금의 지급개시 및 지급방법에 관한 사항의 2) 연금의 지급방법'에 의한 연금의 지급은 일부환매로 보지 아니합니다.</p> <p>(6)~(8) 생략 (9) 연금의 지급개시 및 지급방법에 관한 사항 1) 연금 지급개시 ① 판매회사는 연금지급개시일에 수익자가 정한 방법에 따라 연금지급을 개시합니다. * 연금지급개시일 : 최초로 연금을 지급하기로 한 날 ② 수익자는 투자기간중 당초 연금 지급을 위한 연금지급개시일(T일)의 4영업일전일(T-4영업일)까지 연금지급개시일의 변경을 신청할 수 있습니다. 이 경우 변경후 최초 연금지급기준일은 신청일 이후가 되도록 하여야 합니다.</p> <p>2) 연금의 지급방법 - 연금의 지급은 “좌수분할식”에 의하여 지급한다. “좌수분할식”이란 매회 연금지급일(T일)의 4영업일전일(T-4영업일)의 해당 수익자의 수익증권 잔고좌수를 잔여연금지급횟수로 균등분할하여 계산된 당회 지급분좌수를 환매청구한 것으로 간주하며, 당회지급분에 해당하는 수익증권 좌수에 매회 수익자별 연금지급일(T 일)의 2영업일전일(T-2영업일)에 공고되는 기준가격으로 아래의 산식에 의하여 계산된 금액을 지급하는 것을 말합니</p>	<p>나. 환매 (1)~(4)생략 (5) 수익자는 보유한 수익권 좌수 중 일부에 대하여 환매를 청구할 수 있습니다. 다만, 현물보유 수익자가 수익증권의 일부에 대한 환매를 청구한 경우 판매회사는 그 수익증권을 환매하고, 잔여좌수에 대하여는 새로운 수익증권을 교부합니다. ※ 2013년 2월 28일 이전 가입자는 일부 환매 및 일부전환이 제한될 수 있습니다.</p> <p>(6)~(8) 생략 삭 제</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
	<p>다. 이러한 연금의 지급을 위한 수익증권의 환매에 관하여는 수익자가 사전에 동의한 것으로 간주합니다.</p> <p>3) 연금지급주기            ① 연금지급주기는 매월 단위를 원칙으로 하되 3개월 단위, 6개월 단위 또는 1년 단위로 할 수 있습니다.            ② 수익자는 투자기간중 매월단위, 3개월 단위, 6개월단위 또는 1년단위 상호간에 연금지급주기의 변경을 신청할 수 있습니다.            ③ 연금지급주기를 변경하는 경우 변경후 약정연금지급일의 기산일은 최초 연금지급기준일로 합니다.</p> <p>다. 전환            (1)전환형 구조의 개념            1)생략            2) 삼성클래식연금엠브렐러는 7개의 투자신탁으로 구성되어 있으며 이들 펀드간에 하나의 투자신탁 수익증권을 환매하는 동시에 다른 투자신탁 수익증권을 매수할 수 있습니다.</p> <p>(2)~(3)생략            (4) 투자신탁의 이전            1) 수익자는 투자기간 중 판매회사에 대하여 다른 금융기관으로 이 투자신탁 계약의 이전을 청구할 수 있습니다.            2) 수익자의 이전청구에 대하여 다른 금융기관으로부터 투자한도 초과 등의 사유로 이전청구의 접수거절 통보를 받은 경우에 판매회사는 수익자의 이전 청구에 응하지 아니할 수 있습니다.</p>	<p>삭제</p> <p>다. 전환            (1)전환형 구조의 개념            1)생략            2) 삼성클래식연금엠브렐러는 7개의 투자신탁으로 구성되어 있으며 이들 펀드간에 하나의 투자신탁 수익증권을 환매하는 동시에 다른 투자신탁 수익증권을 매수할 수 있습니다. 다만, 판매사의 사정에 따라 일부 전환은 제한될 수 있습니다.            (2)~(3)생략            삭제</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용            (1) 투자신탁 관련 보수등            - 기타비용, 총보수비용, 합성 총 보수비용(피투자집합투자기구 보수 포함), 증권거래비용</p> <p>&lt;1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시&gt;</p> <p>(3) 모투자신탁을 투자하는 다른 자투자신탁</p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용            (1) 투자신탁 관련 보수등            - 기타비용, 총보수비용, 합성 총 보수비용(피투자집합투자기구 보수 포함), 증권거래비용 <b>업데이트</b></p> <p>&lt;1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시&gt; <b>업데이트</b></p> <p>(3) 모투자신탁을 투자하는 다른 자투자신탁</p>

항 목	정 정 전	정 정 후																
	의 보수현황 추가	의 보수현황 삼성재형코리아대표40증권투자신탁 제1호[채권혼합]																
14. 이익 배분 및 과세에 관 한 사항	가. 생략 나. 과세 (1)~(3)생략 (4) 개인연금의 조세특례제한법상 세제혜택 1) 가입자격 : 만 18세 이상 2) 가입한도 : 분기 300만원이내 3) 종목전환 및 투자신탁계약의 이전 ① 종목전환(전환 횟수) : 전환횟수 제한없음 (수수료 없음) ② 투자신탁계약의 이전 : 수익자는 투자기 간 중 다른 금융기관으로 투자신탁계약의 이 전을 할 수 있음(수수료 없음) 4) 세제혜택 ① 혜택조건 : 10년이상 적립(최소 만55세이 상 적립) 및 적립기간 종료후 5년이상 연금 형태로 수령 ② 소득공제 : 당해연도 불입액의 100%(소득 공제한도 400만원) ※ 조세특례제한법 제86조의2에 의거하여 당해 연도의 저축불입액과 400만원 중 적은 금액을 당해 연도의 종합소득금액에서 공제 합니다. 다만, 당해연도의 저축불입액과 소 득세법 제51조의3제1항제3호 본문의 규정에 의한 불입액의 합계액이 연 400만원을 초과 하는 때에는 그 초과하는 금액은 소득공제대 상에서 제외됩니다. ③ 연금 수령시 연금소득으로 과세 5) 중도해지 ① 연금이외의 방법으로 수령하거나 중도해 지시 기타소득으로 과세 ② 가입자가 저축가입일부터 5년 이내에 저 축계약을 해지하는 경우에는 매년 불입한 금 액(400만원을 한도로 한다)의 누계액에 100 분의 2를 곱하여 계산한 금액이 해지가산세 로 부과 됩니다. 다만, 저축자의 사망 및 조 세특례제한법 시행령 제80조의2제4항에서 정하는 사유로 해지하는 경우에는 그러하지 아니합니다. ※ 소득공제한도는 당해 불입금액과 '근로자 퇴직급여 보장법'에 따라 근로자가 부담하 는 부담금의 합계액을 기준으로 연 400만원 을 초과하지 못합니다.	가. 생략 나. 과세 (1)~(2)생략 1)~2)생략 3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저 축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자 의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저 축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령 시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시) 에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “ 연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.  [연금저축계좌 과세 주요 사항] <table><tr><th>구분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>가입자격</td><td>소득세법 제20조의3 및 소 득세법시행령 제40조의2에 따른 “ 연금저축계좌”의 가입자에 한함</td></tr><tr><td>납입요건</td><td>가입기간 5년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입 액 포함)</td></tr><tr><td>수령요건</td><td>55세 이후 10년간 연간 연금 수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)</td></tr><tr><td>소득공제</td><td>연간 저축금액 중 400만원 이 내</td></tr><tr><td>연금수령시 과세</td><td>연금소득세 5.5~3.3%(나이 에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3%(지 방소득세 포함)</td></tr><tr><td>분리과세한 도</td><td>1,200만원(공적연금소득 제 외)</td></tr><tr><td>연금외수령</td><td>기타소득세 22%(지방소득세</td></tr></table>	구분	주요 내용	가입자격	소득세법 제20조의3 및 소 득세법시행령 제40조의2에 따른 “ 연금저축계좌”의 가입자에 한함	납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입 액 포함)	수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금 수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)	소득공제	연간 저축금액 중 400만원 이 내	연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이 에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3%(지 방소득세 포함)	분리과세한 도	1,200만원(공적연금소득 제 외)	연금외수령	기타소득세 22%(지방소득세
구분	주요 내용																	
가입자격	소득세법 제20조의3 및 소 득세법시행령 제40조의2에 따른 “ 연금저축계좌”의 가입자에 한함																	
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입 액 포함)																	
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금 수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)																	
소득공제	연간 저축금액 중 400만원 이 내																	
연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이 에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3%(지 방소득세 포함)																	
분리과세한 도	1,200만원(공적연금소득 제 외)																	
연금외수령	기타소득세 22%(지방소득세																	

항 목	정 정 전	정 정 후														
	※ 조세특례제한법 제86조의2의 규정 등 관련 법령의 변경에 따라 위의 세제우대사항이 변경될 수 있습니다.															
	(5) 연금투자신탁의 세제관련 사항															
	1) 과세방안															
	① 연금수령액 중 기소득공제 받은 금액(연간400만원 한도)과 이자부분에 대해서만 연금소득으로 과세합니다.															
	② 연금저축투자자가 중도해지하거나 연금 이외의 방법으로 수령하는 경우 기타소득으로 과세합니다.															
	③ 가입자가 저축가입일부터 5년 이내에 저축계약을 해지하는 경우에는 매년 불입한 금액(400만원을 한도로 한다)의 누계액에 100분의 2를 곱하여 계산한 금액이 해지가산세로 부과 됩니다. 다만, 저축자의 사망 및 조세특례제한법 시행령 제80조의2제4항에서 정하는 사유로 해지하는 경우에는 그러하지 아니합니다.															
	2) 연금수령시 과세 방법															
	① 불입액은 연간 1,200만원까지 가능하나 소득공제는 연간 400만원 한도내에서만 허용됩니다. 다만, 이 소득공제를 계산함에 있어 당해 연도의 불입액과 근로자퇴직급여 보장에 따라 근로자가 부담하는 불입액의 합계액이 연 400만원을 초과하는 경우에는 그 초과금액은 없는 것으로 합니다.															
	② 연금 수령시 다음과 같이 과세됩니다.															
	〈총연금 수령액의 구성요소〉															
	<table><tr><td>이자 a</td><td>이자 b</td></tr><tr><td>불입원금 c (연간 400만원 한도)</td><td>불입원금 d (연간 400만원 초과 불입금)</td></tr></table>	이자 a	이자 b	불입원금 c (연간 400만원 한도)	불입원금 d (연간 400만원 초과 불입금)	<table><tr><td>시 과세</td><td>포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용</td></tr><tr><td>해지가산세</td><td>없음</td></tr><tr><td>특별 중도해지 (연금외수령) 사유</td><td>-천재지변 -가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 -가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 치료·요양 -금융기관의 영업정지, 인· 허가 취소, 해산결의, 파산선 고</td></tr><tr><td>특별 중도해지 사유시 과세</td><td>기타소득 16.5%분리과세 (지방소득세 포함)</td></tr><tr><td>연금계좌 승 계</td><td>상속인(배우자)가 승계 가능</td></tr></table>	시 과세	포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용	해지가산세	없음	특별 중도해지 (연금외수령) 사유	-천재지변 -가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 -가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 치료·요양 -금융기관의 영업정지, 인· 허가 취소, 해산결의, 파산선 고	특별 중도해지 사유시 과세	기타소득 16.5%분리과세 (지방소득세 포함)	연금계좌 승 계	상속인(배우자)가 승계 가능
이자 a	이자 b															
불입원금 c (연간 400만원 한도)	불입원금 d (연간 400만원 초과 불입금)															
시 과세	포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용															
해지가산세	없음															
특별 중도해지 (연금외수령) 사유	-천재지변 -가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 -가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 치료·요양 -금융기관의 영업정지, 인· 허가 취소, 해산결의, 파산선 고															
특별 중도해지 사유시 과세	기타소득 16.5%분리과세 (지방소득세 포함)															
연금계좌 승 계	상속인(배우자)가 승계 가능															
		* 2013년2월28일 이전에 “ 수익증권통장거래약관”에 따라 이 투자신탁에 가입하거나 이 투자신탁으로 이전한 수익자의 동 투자신탁 수익증권 계좌는 소득세법시행령제40조의2에 따른 연금저축계좌로 보아 과세하되, 다음의 사항은 종전 조세특례제한법을 적용합니다.														
		[종전 가입자에 대한 특례 사항]														
		<table><tr><td>구분</td><td>주요 내용</td></tr><tr><td>해지가산세</td><td>5년 이내 해지시 해지가산세 2.2%</td></tr><tr><td>특별 중도해지 (연금외수령) 사유</td><td>-천재지변 -저축자의 사망, 퇴직, 해외이주, 폐업 -저축자의 3개월 이상 치료·요양 -금융기관의 영업정지, 인· 허가 취소, 해산결의, 파산선고</td></tr><tr><td>특별중도해지 사유시 과세</td><td>기타소득세 22%(지방소득세 포함) 해지가산세 없음</td></tr></table>	구분	주요 내용	해지가산세	5년 이내 해지시 해지가산세 2.2%	특별 중도해지 (연금외수령) 사유	-천재지변 -저축자의 사망, 퇴직, 해외이주, 폐업 -저축자의 3개월 이상 치료·요양 -금융기관의 영업정지, 인· 허가 취소, 해산결의, 파산선고	특별중도해지 사유시 과세	기타소득세 22%(지방소득세 포함) 해지가산세 없음						
구분	주요 내용															
해지가산세	5년 이내 해지시 해지가산세 2.2%															
특별 중도해지 (연금외수령) 사유	-천재지변 -저축자의 사망, 퇴직, 해외이주, 폐업 -저축자의 3개월 이상 치료·요양 -금융기관의 영업정지, 인· 허가 취소, 해산결의, 파산선고															
특별중도해지 사유시 과세	기타소득세 22%(지방소득세 포함) 해지가산세 없음															

항 목	정 정 전	정 정 후			
	<p>지급 받는 경우 포함) 일시금 수령액은 기타소득으로 분류되어 소득세를 납부합니다.</p> <p>② 기타소득 : 해지 또는 연금외의 형태로 지급받는 금액 X [1 - (실제 소득공제받은 금액을 초과하여 불입한 금액의 누계액 / 대통령령이 정하는 총지급액 또는 예상액)]</p> <p>※ 조세특례제한법 및 소득세법 등 관련 법령의 변경에 따라 세제우대사항이 변경될 수 있으니 세제혜택에 대해 유의하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 연금이외의 방법으로 수령하거나 중도해지시 기타소득으로 과세</p> <p>※ 이 투자신탁의 투자설명서상의 세무관련 사항에 대한 안내는 참고용으로 제시된 것으로 향후 세법의 변경 및 정부정책 변화 등의 사유로 내용이 변경될 수 있습니다. 그러므로, 세무관련사항에 대한 자세한 사항은 세무전문가(회계사, 세무사, 변호사 등)와 상담을 통하여 확인하시기 바랍니다.</p>	<table><tr><td>사망으로 인한 해지 시 과세</td><td>연금소득 5.5%(종합과세 가능)</td></tr></table>	사망으로 인한 해지 시 과세	연금소득 5.5%(종합과세 가능)	<p>* ‘ 13.1.1 이후 가입한 계좌의 특별 중도해지 사유 및 과세는 소득세법을 적용(단, 사망으로 인한 해지는 연금소득 5.5%과세)</p> <p>※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p>
사망으로 인한 해지 시 과세	연금소득 5.5%(종합과세 가능)				