

# 정 정 신 고 (보 고)

2013년 3월 27일

## 1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서

- 삼성클래식연금증권전환형투자신탁 제1호[채권]

## 2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009. 4. 17

- 소득세법 및 소득세법 시행령 개정사항 반영

- 재무정보 확정에 따른 정정 및 자료업데이트

## 4. 정정사항

항 목	정 정 전	정 정 후
표지	작성기준일 : 2013.1.7	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	라. 전환형 구조 이 투자신탁은 법232조에 의거한 전환형투 자신탁으로 수익자는 다음의 투자신탁중(이 하“ 삼성연금엠브렐라"라 함)에서 하나의 투 자신탁 수익증권을 환매하는 동시에 다른 투 자신탁 수익증권을 매수할 수 있습니다. 추가	라. 전환형 구조 이 투자신탁은 법232조에 의거한 전환형투 자신탁으로 수익자는 다음의 투자신탁중(이 하“ 삼성연금엠브렐라"라 함)에서 하나의 투 자신탁 수익증권을 환매하는 동시에 다른 투 자신탁 수익증권을 매수할 수 있습니다. 다 만, 판매사의 사정에 따라 일부 전환은 제 한될 수 있습니다.
11. 매입, 환매 , 전환 절차 및	가. 매입 (1)~(3) 생략	가. 매입 (1)~(3) 생략

항 목	정 정 전	정 정 후
기준가격 적용 기준	<p>(4) 투자방법</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> <p>1) 적립기간 만료전에 투자재산을 인출하거나 적립기간 만료후 연금지급외의 형태로 투자재산을 인출하는 경우에는 중도해지 처리합니다.</p> <p>2) 이 투자신탁에 가입한 후 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 충족이 확인된 경우에는 판매회사는 수익자에게 별도의 통지없이 당해 계좌를 중도해지 처리할 수 있습니다.</p> <p>3) 중도해지 처리된 경우 세제와 관련된 제반 사항은 소득세법 및 조세특례제한법 및 기타 관련법령등에서 정한 바에 의하여 처리됩니다.</p> <p>※ 이 투자신탁의 투자설명서상의 세무관련사항에 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 일</p>	<p>삭제</p> <p>나. 환매 (1)~(4)생략 (5) 수익자는 보유한 수익권 좌수 중 일</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
	<p>부에 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 판매회사는 연금지급개시일에 수익자가 정한 방법에 따라 연금지급을 개시합니다. * 연금지급개시일 : 최초로 연금을 지급하기로 한 날 ② 수익자는 투자기간중 당초 연금 지급을 위한 연금지급개시일(T 일)의 3영업일전일(T-3영업일)까지 연금지급개시일의 변경을 신청할 수 있습니다. 이 경우 변경 후 최초 연금지급기준일은 신청일 이후가 되도록 하여야 합니다.</p> <p>2) 연금의 지급방법 - 연금의 지급은 “좌수분할식”에 의하여 지급합니다. “좌수분할식”이란 매회 연금지급일(T일)의 3영업일전일(T-3영업일)의 해당 수익자의 수익증권 잔고좌수를 잔여연금지급횟수로 균등분할하여 계산된 당회 지급분좌수를 환매청구한 것으로 간주하며, 당회지급분에 해당하는 수익증권 좌수에 매회 수익자별 연금지급일(T 일)에 공고되는 기준가격으로 아래의 산식에 의하여 계산된 금액을 지급하는 것을 말합니다. 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</p>	<p>부에 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> <p>삭제</p>

항 목	정 정 전	정 정 후				
	<p>단위, 6개월단위 또는 1년단위 상호간에 연금지급주기의 변경을 신청할 수 있습니다.</p> <p>③ 연금지급주기를 변경하는 경우 변경후 약정연금지급일의 기산일은 최초 연금지급기준일로 합니다.</p> <p>다. 전환</p> <p>(1)전환형 구조의 개념</p> <p>1)생략</p> <p>2) 삼성클래식연금엠브렐러는 7개의 투자신탁으로 구성되어 있으며 이들 펀드간에 하나의 투자신탁 수익증권을 환매하는 동시에 다른 투자신탁 수익증권을 매수할 수 있습니다.</p> <p>(2)~(3)생략</p> <p>(4) 투자신탁의 이전</p> <p>1) 수익자는 투자기간 중 판매회사에 대하여 다른 금융기관으로 이 투자신탁 계약의 이전을 청구할 수 있습니다.</p> <p>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>다. 전환</p> <p>(1)전환형 구조의 개념</p> <p>1)생략</p> <p>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.</p> <p>(2)~(3)생략</p> <p>삭제</p>				
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>가. 생략</p> <p>나. 과세</p> <p>(1)~(3)생략</p> <p><b>(4) 개인연금의 조세특례제한법상 세제혜택</b></p> <p>1) 가입자격 : 만 18세 이상</p> <p>2) 가입한도 : 분기 300만원이내</p> <p>3) 종목전환 및 투자신탁계약의 이전</p> <p>① 종목전환(전환 횟수) : 전환횟수 제한없음(수수료 없음)</p> <p>② 투자신탁계약의 이전 : 수익자는 투자기간 중 다른 금융기관으로 투자신탁계약의 이전을 할 수 있음(수수료 없음)</p> <p>4) 세제혜택</p> <p>① 혜택조건 : 10년이상 적립(최소 만55세이상 적립) 및 적립기간 종료후 5년이상 연금형태로 수령</p> <p>② 소득공제 : 당해연도 불입액의 100%(소득공제한도 400만원)</p>	<p>가. 생략</p> <p>나. 과세</p> <p>(1)~(2)생략</p> <p>1)~2)생략</p> <p><b>3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</b></p> <p>소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “ 연금저축계좌 설정 약관” 을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>[연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <table><tr><th>구분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>가입자격</td><td>소득세법 제20조의3 및 소</td></tr></table>	구분	주요 내용	가입자격	소득세법 제20조의3 및 소
구분	주요 내용					
가입자격	소득세법 제20조의3 및 소					

항 목	정 정 전	정 정 후
	<p>※ 조세특례제한법 제86조의2에 의거하여 당해 연도의 저축불입액과 400만원 중 적은 금액을 당해 연도의 종합소득금액에서 공제합니다. 다만, 당해연도의 저축불입액과 소득세법 제51조의3제1항제3호 본문의 규정에 의한 불입액의 합계액이 연 400만원을 초과하는 때에는 그 초과하는 금액은 소득공제대상에서 제외됩니다.</p> <p>③ 연금 수령시 연금소득으로 과세</p> <p>5) 중도해지</p> <p>① 연금이외의 방법으로 수령하거나 중도해지시 기타소득으로 과세</p> <p>② 가입자가 저축가입일부터 5년 이내에 저축계약을 해지하는 경우에는 매년 불입한 금액(400만원을 한도로 한다)의 누계액에 100분의 2를 곱하여 계산한 금액이 해지가산세로 부과됩니다. 다만, 저축자의 사망 및 조세특례제한법 시행령 제80조의2제4항에서 정하는 사유로 해지하는 경우에는 그러하지 아니합니다.</p> <p>※ 소득공제한도는 당해 불입금액과 '근로자 퇴직급여 보장법'에 따라 근로자가 부담하는 부담금의 합계액을 기준으로 연 400만원을 초과하지 못합니다.</p> <p>※ 조세특례제한법 제86조의2의 규정 등 관련 법령의 변경에 따라 위의 세제우대사항이 변경될 수 있습니다.</p> <p>(5) 연금투자신탁의 세제관련 사항</p> <p>1) 과세방안</p> <p>① 연금수령액 중 기소득공제 받은 금액(연간 400만원 한도)과 이자부분에 대해서만 연금소득으로 과세합니다.</p> <p>② 연금저축투자자가 중도해지하거나 연금이외의 방법으로 수령하는 경우 기타소득으로 과세합니다.</p> <p>③ 가입자가 저축가입일부터 5년 이내에 저축계약을 해지하는 경우에는 매년 불입한 금액(400만원을 한도로 한다)의 누계액에 100분의 2를 곱하여 계산한 금액이 해지가산세로 부과됩니다. 다만, 저축자의 사망 및 조세특례제한법 시행령 제80조의2제4항에서 정하는 사유로 해지하는 경우에는 그러하지 아니합니다.</p> <p>2) 연금수령시 과세 방법</p> <p>① 불입액은 연간 1,200만원까지 가능하나 소득공제는 연간 400만원 한도내에서만 허</p>	<p><b>소득세법시행령 제40조의2에 따른 “ 연금저축계좌” 의 가입자에 한함</b></p> <p>납입요건</p> <p>가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> <p>수령요건</p> <p>55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)</p> <p>소득공제</p> <p>연간 저축금액 중 400만원 이내</p> <p>연금수령시 과세</p> <p>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3%(지방소득세 포함)</p> <p>분리과세한도</p> <p>1,200만원(공적연금소득 제외)</p> <p>연금외수령시 과세</p> <p>기타소득세 22%(지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득과세기준 적용</p> <p>해지가산세</p> <p>없음</p> <p>특별 중도해지 (연금외수령) 사유</p> <p>-천재지변 -가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 -가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 치료·요양 -금융기관의 영업정지, 인허가 취소, 해산결의, 파산선고</p> <p>특별 중도해지 사유시 과세</p> <p>기타소득 16.5%분리과세 (지방소득세 포함)</p> <p>연금계좌 승계</p> <p>상속인(배우자)가 승계 가능</p> <p>* 2013년2월28일 이전에 “ 수익증권통장거래약관”에 따라 이 투자신탁에 가입하거나</p>

항 목	정 정 전	정 정 후														
	<p>용됩니다. 다만, 이 소득공제를 계산함에 있어 당해 연도의 불입액과 근로자퇴직급여 보장법에 따라 근로자가 부담하는 불입액의 합계액이 연 400만원을 초과하는 경우에는 그 초과금액은 없는 것으로 합니다.</p> <p>② 연금 수령시 다음과 같이 과세됩니다.</p> <p>〈총연금 수령액의 구성요소〉</p> <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> <p>③ 이자소득 부분(a,b)은 전액 과세대상</p> <p>④ 매년 소득공제받은 연간 400만원 이내 불입액(c)은 한번도 과세대상이 되지 않았으므로 연금 수령시 이자부분과 합하여 과세대상</p> <p>⑤ 연 400만원을 초과하여 불입한 부분 (d)은 이미 불입당시에 과세된 소득(근로소득에서 과세된 소득으로 봄)이므로 이는 수령시 과세대상에서 제외</p> <p>3) 연금투자신탁의 중도해약시 과세 방법</p> <p>① 중도해지에 따른 일시금으로 지급받게 되면(불입계약기간 만료 후 연금외의 형태로 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>	이자 a	이자 b	불입원금 c (연간 400만원 한도)	불입원금 d (연간 400만원 초과 불입금)	<p>이 투자신탁으로 이전한 수익자의 동 투자신탁 수익증권 계좌는 소득세법시행령제40조의2에 따른 연금저축계좌로 보아 과세하되, 다음의 사항은 종전 조세특례제한법을 적용합니다.</p> <p>[종전 가입자에 대한 특례 사항]</p> <table><tr><th>구분</th><th>주요 내용</th></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><tr><td>사망으로 인한 해지 시 과세</td><td>연금소득 5.5%(종합과세 가능)</td></tr></table> <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>	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	사망으로 인한 해지 시 과세	연금소득 5.5%(종합과세 가능)
이자 a	이자 b															
불입원금 c (연간 400만원 한도)	불입원금 d (연간 400만원 초과 불입금)															
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															
사망으로 인한 해지 시 과세	연금소득 5.5%(종합과세 가능)															
13. 보수 및 수	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용														

항 목	정 정 전	정 정 후
수료에 관한 사항	<p>(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>(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>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적	-	<b>업데이트</b>
제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항	라. 운용자산 규모	라. 운용자산 규모 <b>업데이트</b>

# 예 비 투 자 설 명 서

집합투자기구 명칭 : 삼성클래식연금증권전환형투자 (펀드코드 : 31490 )  
신탁 제1호[채권]

투자설명서