

변경대비표

[투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 하나로 TDF 2045 증권투자신탁[주식혼합-재간접형]
2. 효력발생일 : 2024 년 8 월 1 일
3. 정정사유 :
 - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신
 - 투자위험등급 산정기준 변경(표준편차 → 최대손실예상액) 반영(표준편차 기준 9.39% → 97.5 VaR 기준 22.17%, 3 등급 유지)
 - 기업공시서식 작성기준 개정사항(2024.03.01 시행) 반영
 - 소득세법 개정사항 반영(분리과세 기준금액 상향)
 - 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항(2024.01.25) 반영

4. 정정내역

구분	변경전	변경후
<투자결정시 유의사항 안내>	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사로</u> 부터 보호받지 못합니다.	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>
<요약정보>	<p>NH-Amundi자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 및 투자대상자산의 종류 및 위험도, 투자전략 등을 감안하여 위험등급을 분류하였습니다.</p> <p>이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 9.39%로 변동성 기준 위험등급 부여시 (4)등급에 해당합니다. 다만, 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성이 3등급과 4등급의 위험등급 경계구간(9.39%)에 있으며, 이 투자신탁이 사전에 결정된 투자 목표시점에 따라 투자위험이 낮은 자산의 비중이 증가하는 자산배분형 펀드임에도 불구하고 현재 시장상황을 고려해 경과된 운용시점의 자산배분보다 다소 높은 위험자산 비중을 가져갈 수 있다는 점을 감안하여, 보수적으로 (3)등급(다소 높은 위험)을 부여하였습니다.</p> <p>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품입니다.</p>	<p>NH-Amundi자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 (3)등급으로 분류하였습니다.</p> <p>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품입니다.</p>
<요약정보> 투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신

<요약정보> 투자자유 의사항	<ul style="list-style-type: none"> • 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. 	<ul style="list-style-type: none"> • 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
제2부. 2. 집합투자 기구의 연혁	-	효력발생일 기준으로 갱신
제2부. 5. 운용전문 인력	-	작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 10. 집합투자 기구의 투자위험	<p>- 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며, 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다. 집합투자업자나 지정참가회사, 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 집합투자증권은 집합투자기구의 운용 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 <u>예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지</u> 아니하며, 특히 <u>예금자보호법의 적용을 받는 은행</u> 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 <u>예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지</u> 않습니다.</p>	<p>- 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며, 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다. 집합투자업자나 지정참가회사, 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 집합투자증권은 집합투자기구의 운용 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 <u>예금자보호법에 따라 보호되지</u> 아니하며, 특히 <u>예금자보호법의 적용을 받는 은행</u> 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 <u>예금자보호법에 따라 보호되지</u> 않습니다.</p>
	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <u>NH-Amundi자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 및 투자대상자산의 종류 및 위험도, 투자전략 등을 감안하여 위험등급을 분류하였습니다.</u> <u>이 투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은 9.39%로 변동성 기준 위험등급 부여시 6등급 중 4등급에 해당합니다.</u> <u>다만, 이 투자신탁의 최근 결산시점 기준 과거 3년간의 수익률 표준편차가 3등급과 4등급의 위험등급 경계구간(9.39%)에 있으며, 이 투자신탁이 사전에 결정된 투자목표시점에 따라 투자위험이 낮은 자산의 비중이 증가하는 자산배분형 펀드임에도 불구하고 현재 시장상황을 고려해 경과된 운용시점의 자산배분보다 다소 높은 위험자산 비중을 가져갈 수 있다는 점을 감안하여, 보수적으로 투자대상자산의 종류 및 위험도 기준 위험등급 6등급 중 3등급에 해당하는 '다소 높은 위험'을 부여하였습니다.</u></p> <p><위험등급기준 분류표></p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <u>이 투자신탁의 시장위험(VaR)은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 일간 수익률의 최대 손실예상액을 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 최대손실예상액(VaR)은 22.17%로 시장위험 등급기준에 따라 6등급 중 3등급에 해당되는 다소 높은 위험을 지니고 있습니다.</u></p> <p><시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형* 사용)></p>

제2부. 11. 매입, 환매, 전환기준	나. 환매 <신설>	나. 환매 <환매가능 여부 및 환매수수료 부과 여부>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	결산일 기준으로 갱신
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] 분리과세한도: 연 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연 1,200만원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용]	(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] 분리과세한도: 연 1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연 1,500만원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용]
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	-	결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신
제4부. 1. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	-	작성기준일 기준으로 갱신
제5부. 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	-	결산일 기준으로 갱신

변경대비표

[간이투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 하나로 TDF 2045 증권투자신탁[주식혼합-재간접형]
2. 효력발생일 : 2024 년 8 월 1 일
3. 정정사유 :

- 투자신탁 결산으로 인한 운용현황 및 운용실적 등 갱신

- 투자위험등급 산정기준 변경(표준편차 → 최대손실예상액) 반영(표준편차 기준 9.39% → 97.5 VaR 기준 22.17%, 3 등급 유지)

- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항(2024.01.25) 반영
4. 정정내역

구분	변경전	변경후
<요약정보>	<div>NH-Amundi자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 및 투자대상자산의 종류 및 위험도, 투자전략 등을 감안하여 위험등급을 분류하였습니다.</div> <div>이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 9.39%로 변동성 기준 위험등급 부여시 (4)등급에 해당합니다. 다만, 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성이 3등급과 4등급의 위험등급 경계구간(9.39%)에 있으며, 이 투자신탁이 사전에 결정된 투자 목표시점에 따라 투자위험이 낮은 자산의 비중이 증가하는 자산배분형 펀드임에도 불구하고 현재 시장상황을 고려해 경과된 운용시점의 자산배분보다 다소 높은 위험자산 비중을 가져갈 수 있다는 점을 감안하여, 보수적으로 (3)등급(다소 높은 위험)을 부여하였습니다.</div> <div>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품입니다.</div>	<div>NH-Amundi자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 (3)등급으로 분류하였습니다.</div> <div>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품입니다.</div>
<요약정보> 투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신
<요약정보> 투자자유의사항	<div>• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</div>	<div>• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</div>