

변경대비표

[투자설명서]

1. 집합투자기구 : **NH-Amundi 필승코리아 30 증권투자신탁[채권혼합]**
2. 효력발생일 : 2023 년 4 월 12 일
3. 정정사유 :
 - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신
 - 3 년 경과에 따른 투자위험등급 산정기준 변경 및 변동성(표준편차) 반영(7.35%, 4 등급 유지)
 - 소득세법 개정사항 반영(연금계좌 세액공제)
 - 증권거래비용 및 금융비용 발생내역 추가
 - 기업공시서식 작성기준 개정사항(2023.02.20 시행) 반영

4. 정정내역

구분	변경전	변경후
<요약정보>	NH-Amundi 자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 (4)등급으로 분류하였습니다.	NH-Amundi 자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 등을 감안하여 (4)등급으로 분류하였습니다.
[요약정보] 투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	* 투자비용 - 최근 결산일 기준으로 갱신 * 투자실적추이/운용전문인력 - 작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 2. 집합투자기구의 연혁	-	작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 5. 운용전문인력	-	작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자 대상	⑥증권의 대여 ⑦증권의 차입 <신설>	⑥증권의 대여 ^{주2)} ⑦증권의 차입 ^{주3)} 주2) 증권 ²⁾ 의 대여; 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위해 기타 운용방법(증권의 대여 등)을 진행할 수 있습니다. • 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차수수료 수익을 추구할 수 있습니다. • 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있습니다. 주3) 증권 ³⁾ 의 차입; 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 해지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할

		수 있습니다.
제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험	<p>다. 기타위험 <신설></p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - 이 투자신탁은 투자대상자산의 종류 및 위험도 기준에 의해 6등급 중 4등급에 해당되는 수준(보통 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다. - 추후 이 투자신탁의 설정기간이 3년이 경과하고 특별한 사유가 없는 한 '최직근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성'을 기준으로 투자위험 등급을 재산정하여 수익률 변동성 기준으로 위험등급을 부여할 예정이며, 이 경우 투자위험 등급은 변경될 수 있습니다. 이 경우 투자신탁의 위험등급은 운용실적 및 시장상황 등에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여주시기 바랍니다.</p> <p><신설> <신설></p>	<p>다. 기타위험 - 증권대차 거래 위험 이 투자신탁은 투자신탁의 이익 증대 등을 위한 기타 운용방법으로 증권을 대여하거나 차입하는 거래가 가능합니다. 증권대차 거래가 일어나는 투자신탁의 경우, 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나, 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - 투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은 7.35%로 6등급 중 4등급에 해당되는 보통 위험을 지니고 있습니다.</p> <p><투자위험등급 변경 내역> 표 추가 <변동성 기준 위험등급 분류표> 추가</p>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<신설>	<p>주 2) 기타비용에 포함되지 아니하는 증권거래비용 및 금융비용은 다음과 같습니다. [표: 증권거래비용 및 금융비용 구성 및 직전 회계기간 중 발생 내역(단위: 천원)] (현행과 동일) - 상기 금융비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 금융비용을 기준으로 작성되었으며, 계산이 가능한 금융비용이 발생하지 않은 투자신탁이거나 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁인 경우 비용산출이 불가능할 수 있습니다. [직전 회계연도: 2022.02.10 ~ 2023.02.09] 최근 결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신</p>
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자	<p>납입요건 가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p>	<p>납입요건 가입기간 5년 이상, 다음 각 호의 금액을 합산한 금액 이내 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 1. 연 1,800만원 2. 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일</p>

에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항]		기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌 에서 연금계좌로 납입한 금액(이하, 전환금액 이라 한다)
	연금계좌세액공제 연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세 액공제 13.2%(지방소득세 포함) 다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액 공제가 아래와 같이 차등적용됩니다. - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산 할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천만원</u> 이 하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연 금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산 할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>1억원 초과</u> (근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천 만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저 축계좌 납입액 <u>300만원</u> 이내 세액공제 <u>13.2%(지방소득세 포함)</u> <신설>	연금계좌세액공제 <u>다음 각호의 금액을 합한 금액 이내</u> 1. 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) 다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액 공제가 아래와 같이 차등적용됩니다. - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산 할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천500만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600만원</u> 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함) - <삭제> 2. 개인종합자산관리계좌에서 전환 금액이 있 는 경우 전환 금액의 10% 또는 300만원(직 전 과세 기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입 한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액 <u>[연금저축계좌 세액공제 한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용]</u>
	연금수령시 과세 연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종 합과세 가능) 단, <u>이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)</u>	연금수령시 과세 연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종 합과세 가능) 단, <u>퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대</u> <u>해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용</u> 1. 연금 실제 수령 연차가 10년 이하인 경우: <u>연금 외 수령 원천징수세율의 70%</u> 2. 연금 실제 수령 연차가 10년을 초과하는 경우: <u>연금 외 수령 원천징수세율의 60%</u>
	분리과세한도 <신설>	분리과세한도 <u>연 1,200만원을 초과하는 연금소득은</u> <u>종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능</u> <u>[2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터</u> <u>적용]</u>
	특별 중도해지 (연금외수령) 사유 천재지변	특별 중도해지 (연금외수령) 사유 천재지변

	<p>가입자의 사망, 해외이주, <u>파산 또는 개인회생절차 개시</u></p> <p>가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양</p> <p>금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고</p>	<p>가입자의 사망, 해외이주</p> <p>가입자 또는 그 부양가족이 질병·부상에 따라 3개월 이상 요양 필요 시</p> <p>가입자가 「재난 및 안전관리기본법」제66조제1항제2호의 재난으로 15일이상 입원치료가 필요한 피해를 입은 경우</p> <p>가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산의 선고 또는 개인회생절차 개시의 결정을 받은 경우</p> <p>금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고</p>
<p>제2부.</p> <p>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세</p>	<p>① 연금계좌 세액공제</p> <p>종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>400만원</u> 이내의 금액)과 연 <u>700만원</u> 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 공제합니다. 다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등적용됩니다.</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>400만원</u> 이내의 금액)과 연 <u>700만원</u> 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>1 억원</u> 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>300 만원</u> 이내의 금액)과 연 <u>700 만원</u> 중 적은 금액의 <u>13.2%(지방소득세 포함)</u></p> <p>(이하 생략)</p>	<p>① 연금계좌 세액공제</p> <p>종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>600만원</u> 이내의 금액)과 연 <u>900만원</u> 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 공제합니다. 다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등적용됩니다.</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4 천 500 만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>600 만원</u> 이내의 금액)과 연 <u>900 만원</u> 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>- <삭제></p> <p>(이하 현행과 동일)</p>
<p>제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p>	<p>1. 재무정보</p> <p>가. 요약재무정보</p> <p><신설></p> <p><신설></p>	<p>1. 재무정보</p> <p>가. 요약재무정보</p> <p><운용과정에서 발생하는 거래비용></p> <p><주식의 매매회전율></p>

		최근 결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항	-	작성기준일 기준으로 갱신
제5부. 4. 이해관계인 등 과의 거래에 관한 사항 가. 이해관계인과의 거래 내역	-	작성기준일 기준으로 갱신

변경대비표

[간이투자설명서]

1. 집합투자기구 : NH-Amundi 필승코리아 30 증권투자신탁[채권혼합]
2. 효력발생일 : 2023 년 4 월 12 일
3. 정정사유 :
 - 투자신탁 결산으로 인한 운용실적 등 갱신
 - 3 년 경과에 따른 투자위험등급 산정기준 변경 및 변동성(표준편차) 반영(7.35%, 4 등급 유지)

4. 정정내역

구분	변경전	변경후
[요약정보] 투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	* 투자비용 - 최근 결산일 기준으로 갱신 * 투자실적추이/운용전문인력 - 작성기준일 기준으로 갱신