

변경대비표

[투자설명서]

1. 집합투자기구 : **NH-Amundi 아이사랑 적립 증권투자신탁 1 호[주식]**
2. 효력발생일 : 2023 년 7 월 4 일
3. 정정사유 :
 - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신
 - 변동성(표준편차) 변경사항 반영(22.61% → 18.28%, 2 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] 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. 투자대상	⑥증권의 대여 및 차입 <신설> <신설>	⑥증권의 대여 ^{주2)} 및 차입 ^{주3)} <u>주2) 증권</u> 의 대여; 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위해 기타 운용방법 (증권의 대여 등)을 진행할 수 있습니다. · 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차 거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구할 수 있습니다. · 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있습니다. <u>주3) 증권</u> 의 차입; 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 해지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보 제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있습니다.
제2부. 10. 집합투자기구 의 투자위험	다. 기타 투자위험 <신설>	다. 기타 투자위험 - 증권대차 거래 위험 <u>이 투자신탁은 투자신탁의 이익 증대 등을</u>

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형		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.
	투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은 <u>22.61%</u> 로 6등급 중 2등급에 해당되는 높은 위험을 지니고 있습니다.	투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은 <u>18.28%</u> 로 6등급 중 2등급에 해당되는 높은 위험을 지니고 있습니다.
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<신설>	<p>주 2) 기타비용에 포함되지 아니하는 증권거래비용 및 금융비용은 다음과 같습니다.</p> <p>[표: 증권거래비용 및 금융비용 구성 및 직전 회계기간 중 발생 내역(단위: 천원)]</p> <p>(현행과 동일)</p> <p>- 상기 금융비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 금융비용을 기준으로 작성되었으며, 계산이 가능한 금융비용이 발생하지 않은 투자신탁이거나 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁인 경우 비용 산출이 불가능할 수 있습니다. [직전 회계연도: 2022.05.02 ~ 2023.05.01]</p> <p>최근 결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신</p>
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항]	납입요건 가입기간 5년 이상, <u>연 1,800만원 한도</u> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)	<p>납입요건</p> <p>가입기간 5년 이상, <u>다음 각 호의 금액을 합산한 금액 이내</u> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> <p>1. <u>연 1,800만원</u></p> <p>2. <u>개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하, 전환금액이라 한다)</u></p>
	<p>연금계좌세액공제</p> <p>연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>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 연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</p>	<p>연금계좌세액공제</p> <p><u>다음 각호의 금액을 합한 금액 이내</u></p> <p>1. 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등적용됩니다.</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천500만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600만원</u> 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</p>

	<p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p><신설></p>	<p>- <삭제></p> <p>2. 개인종합자산관리계좌에서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액의 10% 또는 300만원(직전 과세 기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액</p> <p>[연금저축계좌 세액공제 한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용]</p>
	<p>연금수령시 과세</p> <p>연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)</p> <p>단, <u>이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)</u></p>	<p>연금수령시 과세</p> <p>연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)</p> <p>단, <u>퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용</u></p> <p>1. 연금 실제 수령 연차가 10년 이하인 경우: <u>연금 외 수령 원천징수세율의 70%</u></p> <p>2. 연금 실제 수령 연차가 10년을 초과하는 경우: <u>연금 외 수령 원천징수세율의 60%</u></p>
	<p>분리과세한도</p> <p><신설></p>	<p>분리과세한도</p> <p><u>연 1,200만원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용]</u></p>
	<p>특별 중도해지 (연금외수령) 사유</p> <p>천재지변</p> <p>가입자의 사망, 해외이주, <u>파산 또는 개인회생절차 개시</u></p> <p>가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양</p>	<p>특별 중도해지 (연금외수령) 사유</p> <p>천재지변</p> <p>가입자의 사망, 해외이주</p> <p>가입자 또는 그 부양가족이 질병·부상에 따라 <u>3개월 이상 요양 필요 시</u></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>금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고</p>
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	<p>① 연금계좌 세액공제</p> <p>종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액</p>	<p>① 연금계좌 세액공제</p> <p>종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액</p>

<p>(5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세</p>	<p>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 <u>1 억 2 천만원</u> 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 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>(이하 생략)</p>	<p>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 가. 요약재무정보 <신설></p> <p><신설></p> <p><신설></p>	<p>1. 재무정보 가. 요약재무정보 (주 5) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함 (18기 0.23백만원, 17기 1.43백만원, 16기 4.74백만원 발생) <운용과정에서 발생하는 거래비용> <주식의 매매회전율> 최근 결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신</p>
<p>제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항</p>		<p>작성기준일 기준으로 갱신</p>
<p>제5부. 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 가. 이해관계인과의 거래 내역</p>	<p>-</p>	<p>작성기준일 기준으로 갱신</p>

변경대비표

[간이투자설명서]

1. 집합투자기구 : NH-Amundi 아이사랑 적립 증권투자신탁 1 호[주식]
2. 효력발생일 : 2023 년 7 월 4 일
3. 정정사유 :
 - 투자신탁 결산으로 인한 운용실적 등 갱신
 - 변동성(표준편차) 변경사항 반영(22.61% → 18.28%, 2 등급 유지)

4. 정정내역

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