

# 변경대비표

## [투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 국채 10 년 인덱스 증권자투자신탁[채권]
2. 효력발생일 : 2023 년 11 월 2 일
3. 정정사유 :
  - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신
  - 변동성(표준편차) 변경사항 반영(5.03% → 6.66%, 4 등급 유지)
  - 소득세법 개정사항 반영(연금계좌 세액공제)
  - 기업공시서식 작성기준 개정사항(2023.02.20 시행) 반영

## 4. 정정내역

| 구분  | 변경전   | 변경후   |
|---|---|---|
| [요약정보]<br>투자비용<br>투자실적추이<br>운용전문인력        | -   | 결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신   |
| 제2부. 2. 집합투자기구의<br>연혁                     | -   | 작성기준일 기준으로 갱신   |
| 제2부. 5. 운용전문인력                            | -   | 작성기준일 기준으로 갱신   |
| 제2부. 10. 집합투자기구<br>의 투자위험                 | 다. 기타위험<br><신설>   | 다. 기타위험<br>- 증권대차 거래 위험<br>이 투자신탁은 투자신탁의 이익 증대 등을<br>위한 기타 운용방법으로 증권을 대여하거나<br>차입하는 거래가 가능합니다. 증권대차 거래<br>가 일어나는 투자신탁의 경우, 예탁결제원 등<br>시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극<br>히 낮으나, 해당 대차증권의 미상환, 관련 담<br>보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다. |
|   | 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형<br>투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준<br>으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용<br>하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은<br>5.03%로 6등급 중 4등급에 해당되는 보통 위<br>험을 지니고 있습니다. | 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형<br>투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준<br>으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용<br>하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은<br>6.66%로 6등급 중 4등급에 해당되는 보통 위<br>험을 지니고 있습니다.   |
| 제2부. 13. 보수 및 수수<br>료에 관한 사항              | -   | 결산일 기준으로 갱신   |
| 제2부.<br>14. 이익 배분 및 과세에<br>관한 사항<br>나. 과세 | 납입요건<br>가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직<br>연금, 타 연금저축 납입액 포함)  | 납입요건<br>가입기간 5년 이상, 다음 각 호의 금액을 합<br>산한 금액 이내 (퇴직연금, 타 연금저축 납입<br>액 포함)<br>1. 연 1,800만원   |

|  |   |  |
|--|---|--|
| (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세<br>[연금저축계좌 과세 주요 사항] |   | 2. 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하, 전환금액이라 한다)   |
|  | 연금계좌세액공제<br><br>연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)<br>다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등적용됩니다.<br>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)<br>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>1억원</u> 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>300만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)<br><신설> | 연금계좌세액공제<br><u>다음 각호의 금액을 합한 금액 이내</u><br>1. 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)<br>다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등적용됩니다.<br>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천500만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600만원</u> 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)<br>- <삭제><br><br>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<br>[연금저축계좌 세액공제 한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용] |
|  | 연금수령시 과세<br>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)<br>단, <u>이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)</u>   | 연금수령시 과세<br>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)<br>단, <u>퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용</u><br>1. 연금 실제 수령 연차가 10년 이하인 경우: <u>연금 외 수령 원천징수세율의 70%</u><br>2. 연금 실제 수령 연차가 10년을 초과하는 경우: <u>연금 외 수령 원천징수세율의 60%</u>  |
|  | 분리과세한도<br><신설>  | 분리과세한도<br><u>연 1,200만원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용]</u>  |
|  | 특별 중도해지 (연금외수령) 사유<br>천재지변  | 특별 중도해지 (연금외수령) 사유<br>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 <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>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>- &lt;삭제&gt;</p> <p>(이하 현행과 동일)</p> |
| <p>제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p>   | <p>1. 재무정보</p> <p>1) 요약재무정보</p> <p>&lt;신설&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>   | <p>1. 재무정보</p> <p>1) 요약재무정보</p> <p>&lt;운용과정에서 발생하는 거래비용&gt;</p> <p>&lt;주식의 매매회전율&gt;</p>   |

|  |   |               |
|--|---|---------------|
|  | - | 결산일 기준으로 갱신   |
| 제4부. 1. 집합투자업자에<br>관한 사항                               | - | 작성기준일 기준으로 갱신 |
| 제5부. 4. 이해관계인 등<br>과의 거래에 관한 사항<br>가. 이해관계인과의 거래<br>내역 | - | 결산일 기준으로 갱신   |

# 변경대비표

## [간이투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 국채 10 년 인덱스 증권자투자신탁[채권]
2. 효력발생일 : 2023 년 11 월 2 일
3. 정정사유 :
  - 투자신탁 결산으로 인한 운용현황 및 운용실적 등 갱신
4. 정정내역

| 구분                                 | 변경전 | 변경후                 |
|------------------------------------|-----|---------------------|
| <요약정보><br>투자비용<br>투자실적추이<br>운용전문인력 | -   | 결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신 |