

# 변경대비표

## [투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 필승코리아 30 증권투자신탁[채권혼합]
2. 효력발생일 : 2024 년 4 월 12 일
3. 정정사유 :
  - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신
  - 변동성(표준편차) 변경사항 반영(7.35% → 5.67%, 4 등급 유지)
  - 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>예금보험공사로부터 보호받지</u> 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</u> 않습니다.
<요약정보>	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품입니다. 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산의 50% 이상을 국내채권에 투자하고 30%이내의 범위에서 국내주식에 투자합니다. 따라서, 이자율 변동에 따른 채권가격 하락 위험 및 주식가격 하락위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품입니다. 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산의 50% 이상을 국내채권에 투자하고 30%이내의 범위에서 국내주식에 투자합니다. 따라서, 이자율 변동에 따른 채권가격 하락 위험 및 주식가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
<요약정보> 투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신
<요약정보> 투자자유의사항	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
<요약정보> 주요투자위험	- 원본손실위험 : 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아	- 원본손실위험 : 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아

	<p>니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u></p>	<p>니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u></p>
제2부. 2. 집합투자기구의 연혁	-	효력발생일 기준으로 갱신
제2부. 5. 운용전문인력	-	작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험	<p>가. 일반위험</p> <p>- 원본 손실 위험</p> <p>: 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u></p>	<p>가. 일반위험</p> <p>- 원본 손실 위험</p> <p>: 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u></p>
	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형이 투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은 <u>7.35%</u>로 6등급 중 4등급에 해당되는 보통 위험을 지니고 있습니다.</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형이 투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은 <u>5.67%</u>로 6등급 중 4등급에 해당되는 보통 위험을 지니고 있습니다.</p>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	결산일 기준으로 갱신
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] 분리과세한도: <u>연 1,200만원</u>(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) <u>연 1,200만원</u>을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용]</p>	<p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] 분리과세한도: <u>연 1,500만원</u>(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) <u>연 1,500만원</u>을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용]</p>

제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	-	결산일 기준으로 갱신
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항	-	작성기준일 기준으로 갱신
제5부. 4. 이해관계인 등 과의 거래에 관한 사항 가. 이해관계인과의 거래 내역	-	결산일 기준으로 갱신

# 변경대비표

## [간이투자설명서]

- 1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 필승코리아 30 증권투자신탁[채권혼합]
- 2. 효력발생일 : 2024 년 4 월 12 일
- 3. 정정사유 :
  - 투자신탁 결산으로 인한 운용현황 및 운용실적 등 갱신
  - 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항(2024.01.25) 반영
- 4. 정정내역

구분	변경전	변경후
<요약정보>	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품입니다. 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산의 50% 이상을 국내채권에 투자하고 30%이내의 범위에서 국내주식에 투자합니다. 따라서, 이자율 변동에 따른 채권가격 하락 위험 및 주식가격 하락위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품입니다. 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산의 50% 이상을 국내채권에 투자하고 30%이내의 범위에서 국내주식에 투자합니다. 따라서, 이자율 변동에 따른 채권가격 하락 위험 및 주식가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
<요약정보> 투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신
<요약정보> 투자자유의사항	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
<요약정보> 주요투자위험	- 원본손실위험 : 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>	- 원본손실위험 : 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>