

변경대비표

[투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 아세안 플러스 증권투자신탁 1 호[주식]
2. 효력발생일 : 2025 년 2 월 21 일
3. 정정사유 :
 - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신
 - 투자위험등급 산정기준 변경(표준편차 → 최대손실예상액) 반영
(표준편차 기준 10.57% → 97.5 VaR 기준 22.34%, 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
 - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙(종류 S 등 수익증권 관련 설명) 개정사항 반영
 - 채권평가회사 추가(이지자산평가)
 - 외국납부세액 공제방식 변경 반영

4. 정정내역

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|------------------------------------|--|--|
| <투자결정시 유의사항 안내> | 6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사로부터 보호받지 못합니다.</u> | 6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u> |
| <요약정보> | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품이며, 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산의 60% 이상을 아세안지역의 주식에 투자하여 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 주가가 하락위험, 신흥국의 상대적으로 높은 불안정성에 따른 신흥국가위험, 환율 변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품이며, 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산의 60% 이상을 아세안지역의 주식에 투자하여 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 주가가 하락위험, 신흥국의 상대적으로 높은 불안정성에 따른 신흥국가위험, 환율 변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
| <요약정보> 투자비용 투자실적추이 운용전문인력 | - | 결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신 |
| <요약정보> 투자자유 의사항 | • 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> | · 판매경로-온라인슈퍼 | · 판매경로-온라인슈퍼 |

| | | |
|--------------------|--|--|
| 집합투자기구의 종류 | : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 클래스(종류형펀드)로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮습니다. 다만, 온라인 전용클래스(종류형펀드)와 동일하게 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u> | : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 클래스(종류형펀드)로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮습니다. 다만, 온라인 전용클래스(종류형펀드)와 동일하게 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u> |
| 제2부. 2. 집합투자기구의 연혁 | - | 효력발생일 기준으로 갱신 |
| 제2부. 5. 운용전문인력 | - | 작성기준일 기준으로 갱신 |
| 제2부. 6. 집합투자기구의 구조 | <p>나. 종류형 구조</p> <p>(1) 종류별 가입자격에 관한 사항</p> <p>· 수수료후취-온라인슈퍼 (S)</p> <p><u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u></p> <p>· 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금 (S-P1(연금저축))</p> <p><u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 소득세법 제20조의 3및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한자 (판매수수료가 징구되지 않는 수익증권)</u></p> <p>· 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 (S-P2(퇴직연금))</p> <p><u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자인 경우</u></p> | <p>나. 종류형 구조</p> <p>(1) 종류별 가입자격에 관한 사항</p> <p>· 수수료후취-온라인슈퍼 (S)</p> <p><u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</u></p> <p>· 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금 (S-P1(연금저축))</p> <p><u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 아니함</u></p> <p>· 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 (S-P2(퇴직연금))</p> <p><u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로</u></p> |

| | | |
|-----------------------------------|--|---|
| | | <p>자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자인 경우로 다른 종류 수익증권 [가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 아니함</p> |
| | <p>※ 집합투자기구의 3단계 구분(판매수수료 부과방식-판매경로-기타펀드특성)에 따른 종류형 펀드의 대표적인 차이 및 주요 특징은 다음과 같습니다.</p> <p>· 판매경로-온라인슈퍼</p> <p>: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 클래스(종류형펀드)로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮습니다. 다만, 온라인 전용클래스(종류형펀드)와 동일하게 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p> | <p>※ 집합투자기구의 3단계 구분(판매수수료 부과방식-판매경로-기타펀드특성)에 따른 종류형 펀드의 대표적인 차이 및 주요 특징은 다음과 같습니다.</p> <p>· 판매경로-온라인슈퍼</p> <p>: 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 클래스(종류형펀드)로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮습니다. 다만, 온라인 전용클래스(종류형펀드)와 동일하게 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p> |
| 제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험 | <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형이 투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은 10.57%로 6등급 중 3등급에 해당되는 다소 높은 위험을 지니고 있습니다.</p> <p><변동성 기준 위험등급기준 분류표></p> | <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형이 투자신탁의 시장위험(VaR)은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 일간 수익률의 최대 손실예상액을 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 최대손실예상액(VaR)은 22.34%로 시장위험 등급기준에 따라 6등급 중 3등급에 해당되는 다소 높은 위험을 지니고 있습니다.</p> <p><시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형* 사용)></p> |
| 제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 | <p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <p>· 수수료후취-온라인슈퍼 (S)</p> <p>집합투자증권에 한정하여 투자중개업인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p>· 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금 (S-P1(연금저축))</p> <p>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 소득세법 제20조의 3및 소득세법 시행령 제40</p> | <p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <p>· 수수료후취-온라인슈퍼 (S)</p> <p>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</p> <p>· 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금 (S-P1(연금저축))</p> <p>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라</p> |

| | | |
|----------------------------------|--|---|
| | <p><u>조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한자</u></p> <p>· 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 (S-P2(퇴직연금))</p> <p><u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자인 경우</u></p> | <p><u>인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 아니함</u></p> <p>· 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 (S-P2(퇴직연금))</p> <p><u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자인 경우로 다른 종류 수익증권 [가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 아니함</u></p> |
| | <p>나. 환매</p> <p>(1) 환매방법</p> <p><신설></p> | <p>나. 환매</p> <p>(1) 환매방법</p> <p><환매가능 여부 및 환매수수료 부과 여부></p> |
| 제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | - | 결산일 기준으로 갱신 |
| 제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 | <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세</p> <p><변경 전 1 참고></p> <p>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <p>분리과세한도:</p> <p>- 연 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p>- 연 1,200만원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용]</p> | <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세</p> <p><변경 후 1 참고></p> <p>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <p>분리과세한도:</p> <p>- 연 1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p>- 연 1,500만원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용]</p> |
| 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용 실적 등에 관한 사항 | - | 결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신 |
| 제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 | <p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>-</p> <p>6. 채권평가회사에 관한 사항</p> <p><신설></p> | <p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>작성기준일 기준으로 갱신</p> <p>6. 채권평가회사에 관한 사항</p> <p><u>이지자산평가</u></p> |

| | | |
|------------------------------------|---|-------------|
| 제5부. 4. 이해관계 인 등과의 거래에 관한 사항 | - | 결산일 기준으로 갱신 |
|------------------------------------|---|-------------|

<변경 전 1>

- 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위 내에서 환급을 받습니다.

환급세액

=

외국납부세액

X

환급비율

※ 환급비율 : (사업연도 총소득-국내비과세소득) / 국외원천과세대상소득
 단, 환급비율 > 1 경우, 1 적용
 환급비율 < 0 경우, 0 적용

<변경 후 1>

- 펀드에서 외국납부세액 발생 시 펀드 단계에서는 국세청으로부터 외국납부세액 환급절차가 없으며, 판매사가 투자자에게 펀드소득 지급 시, 투자자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 투자자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다.
(2025 년 1 월 1 일 이후부터 적용)

변경대비표

[간이투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 아세안 플러스 증권투자신탁 1 호[주식]
2. 효력발생일 : 2025 년 2 월 21 일
3. 정정사유 :
 - 투자신탁 결산으로 인한 운용현황 및 운용실적 등 갱신
 - 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항(2024.01.25) 반영
 - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙(종류 S 등 수익증권 관련 설명) 개정사항 반영

4. 정정내역

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|------------------------------------|--|--|
| <요약정보> | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보 험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품이며, 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산의 60% 이상 을 아세안지역의 주식에 투자하여 주식의 상대 적으로 높은 변동성에 따른 주식가격 하락위험, 신흥국의 상대적으로 높은 불안정성에 따른 신흥 국가위험, 환율 변동위험 등이 있으므로 투자 에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되 지 않는</u> 실적배당상품이며, 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산의 60% 이상을 아세안지역의 주식에 투자하여 주식의 상대적으로 높은 변동 성에 따른 주식가격 하락위험, 신흥국의 상대적 으로 높은 불안정성에 따른 신흥국가위험, 환율 변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
| <요약정보> 투자비용 투자실적추이 운용전문인력 | - | 결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신 |
| <요약정보> 투자자유의사항 | • 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금 보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투 자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신 중을 기하여 주시기 바랍니다. | • 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호 되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시 기 바랍니다. |
| <요약정보> 집합투자기구의 종 류 | · 판매경로-온라인슈퍼 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하 여 판매되는 클래스(종류형펀드)로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매 보수가 낮습니다. 다만, 온라인 전용클래스(종류 형펀드)와 동일하게 판매회사로부터 별도의 투 자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u> | · 판매경로-온라인슈퍼 : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수 행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라 인판매시스템을 통하여 판매되는 클래스(종류형 펀드)로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보 다 판매수수료 및 판매보수가 낮습니다. 다만, 온라인 전용클래스(종류형펀드)와 동일하게 판매 회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u> |