

변경대비표

[투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : **NH-Amundi 글로벌 웰스&헬스 증권자투자신탁(UH)[주식]**
2. 효력발생일 : 2025 년 4 월 25 일
3. 정정사유 :
 - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신
 - 투자위험등급 산정기준 변경(표준편차 → 최대손실예상액) 반영
(표준편차 기준 11.19% → 97.5 VaR 기준 23.18%, 3 등급 유지)
 - 기업공시서식 작성기준 개정사항(2024.03.01 시행) 반영
 - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙(종류 S 등 수익증권 관련 설명) 개정사항 반영
 - 외국납부세액 공제방식 변경 반영
 - 채권평가회사 추가(이지자산평가)

4. 정정내역

구분	변경전	변경후
<요약정보> 투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신
<요약정보> 집합투자기구의 종류	· 판매경로-온라인슈퍼 : 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.	· 판매경로-온라인슈퍼 : 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.
제2부. 2. 집합투자기구의 연혁	-	효력발생일 기준으로 갱신
제2부. 5. 운용전문인력	-	작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 6. 집합투자기구의 구조	(2) 종류형 구조 <종류별 가입자격에 관한 사항> · 수수료후취-온라인슈퍼(S) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자(후취판매수수료 징구)	(2) 종류형 구조 <종류별 가입자격에 관한 사항> · 수수료후취-온라인슈퍼(S) 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

	<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 부과되지 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 (판매수수료가 부과되지 않는 수익증권)</u></p>	<p><u>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 온라인판매시스템을 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>※ 집합투자기구의 3단계 구분(판매수수료 부과방식-판매경로-기타펀드특성)에 따른 종류형 펀드의 대표적인 차이 및 주요 특징은 다음과 같습니다.</p> <p>· 판매경로-온라인슈퍼</p> <p>: <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></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>: <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 클래스(종류형펀드)로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮습니다. 다만, 온라인 전용클래스(종류형펀드)와 동일하게 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u></p>
제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험	<p><u>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형이 투자신탁의 변동성은 매년 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은 11.19%로 6등급 중 3등급에 해당되는 다소 높은 위험을 지니고 있습니다.</u></p>	<p><u>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 23.18%로 시장위험 등급기준에 따라 6등급 중 3등급에 해당되는 다소 높은 위험을 지니고 있습니다.</u></p>

	<위험등급기준 분류표>	<시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형* 사용)>
제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	<p>가. 매입</p> <p>(3) 종류별 모집제한</p> <p>· 수수료후취-온라인슈퍼(S)</p> <p><u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자(후취판매수수료 징구)</u></p> <p>· 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P1(연금저축))</p> <p><u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 소득세법 제20조의 3및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한자(판매수수료가 부과되지 않는 수익증권)</u></p> <p>· 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금))</p> <p><u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (검정금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자인 경우 (판매수수료가 부과되지 않는 수익증권)</u></p>	<p>가. 매입</p> <p>(3) 종류별 모집제한</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 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</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 온라인판매시스템을 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) 수익증권의 환매</p> <p><신설></p>	<p>나. 환매</p> <p>(1) 수익증권의 환매</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>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세</p> <p><변경 후 1 참고></p>

제3부. 집합투자기 구의 재무 및 운용 실적 등에 관한 사 항	-	결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신
제4부. 집합투자기 구 관련회사에 관한 사항	1. 집합투자업자에 관한 사항 - 6. 채권평가회사에 관한 사항 <신설>	1. 집합투자업자에 관한 사항 작성기준일 기준으로 갱신 6. 채권평가회사에 관한 사항 <u>이지자산평가</u>
제5부. 4. 이해관계 인 등과의 거래에 관한 사항	-	결산일 기준으로 갱신

<변경 전 1>

다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위 내에서 환급을 받습니다.

환급세액

=

외국납부세액

×

환급비율

※ 환급비율: 과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액
 단, 환급비율 1 > 이면, 1 적용
 환급비율 < 0 이면, 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 글로벌 웰스&헬스 증권자투자신탁(UH)[주식]
2. 효력발생일 : 2025 년 4 월 25 일
3. 정정사유 :
 - 투자신탁 결산으로 인한 운용현황 및 운용실적 등 갱신
 - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙(종류 S 등 수익증권 관련 설명) 개정사항 반영

4. 정정내역

구분	변경전	변경후
<요약정보> 투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신
<요약정보> 집합투자기구의 종류	<div>· 판매경로-온라인슈퍼</div> <div>: 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.</div>	<div>· 판매경로-온라인슈퍼</div> <div>: 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.</div>