

변경대비표

[신탁계약서]

1. 집합투자기구 명칭 : **NH-Amundi 하나로 TDF 2040 증권투자신탁[주식혼합-재간접형]**
2. 효력발생일 : 2022 년 8 월 9 일
3. 정정사유 :
 - 클래스 C-O(퇴직연금) 추가
 - 기타 오기정정

4. 정정내역

구분	변경전	변경후
한국금융투자협회 편 드코드	<신설>	<u>Class C-O(퇴직연금): DW756</u>
제3조(집합투자기구 의 명칭 및 종류)	<p>③ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>1~8. (생략)</p> <p>9. Class C-P2(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자</p> <p>10. Class C-P2e(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자로서, 온라인(On-Line)계좌를 이용하여 이 수익증권에 가입하고자 하는 투자자</p> <p>(이하 생략)</p> <p>15. Class S-P2 (퇴직연금) 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자인 경우 (판매수수료가 부과되지 않는 수익증권)</p> <p><신설></p>	<p>③ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>1~8. (현행과 동일)</p> <p>9. Class C-P2(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 <u>(단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</u></p> <p>10. Class C-P2e(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자로서, 온라인(On-Line)계좌를 이용하여 이 수익증권에 가입하고자 하는 투자자 <u>(단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</u></p> <p>(이하 현행과 동일)</p> <p>15. Class S-P2 (퇴직연금) 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자인 경우 (판매수수료가 부과되지 않는 수익증권) <u>(단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</u></p> <p>16. Class C-O(퇴직연금) 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자</p>
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>① 1~15. (생략)</p> <p><신설></p>	<p>① 1~15. (현행과 동일)</p> <p><u>16. Class C-O(퇴직연금) 수익증권</u></p>

구분	변경전	변경후
제26조(환매업무)	<p>② 수익자가 수익증권의 환매를 청구하고자 하는 경우에는 <u>집합투자업자에 청구하여야 한다.</u> 다만, <u>집합투자업자가 해산, 허가취소, 업무정지 등 법령에서 정하는 사유(이하 “해산 등”이라 한다)로 인하여 환매청구에 응할 수 없는 경우에는 법 제235조제2항에서 정하는 바에 따라</u> <u>신탁업자에 직접</u> 청구할 수 있다.</p> <p>③ 제2항의 본문의 규정에 의하여 수익자로부터 수익증권의 환매청구를 받은 <u>집합투자업자는 지체없이 환매에 응하여야 한다.</u></p>	<p>② 수익자가 수익증권의 환매를 청구하고자 하는 경우에는 <u>그 수익증권을 판매한 판매회사에</u> 청구하여야 한다. 다만, <u>판매회사가 해산·인가취소 또는 업무정지 등 법령에서 정하는 사유(이하 “해산 등”이라 한다)로 인하여 환매청구에 응할 수 없는 경우에는 법 시행규칙에서 정하는 방법에 따라 집합투자업자에 직접</u> 청구할 수 있으며, <u>집합투자업자가 해산 등으로 인하여 환매에 응할 수 없는 경우에는 신탁업자에게</u> 청구할 수 있다.</p> <p>③ 제2항 본문의 규정에 의하여 수익자로부터 수익증권의 환매청구를 받은 <u>판매회사는 지체없이 집합투자업자에게 환매에 응할 것을 요구하여야 한다.</u></p>
제39조(보수)	<p>[최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수] (생략) <신설></p> <p>[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수] (생략) <신설></p> <p>[2030년 1월 1일부터 2034년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수] (생략) <신설></p> <p>[2035년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수] (생략)</p>	<p>[최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수] (현행과 동일) <u>16. Class C-O(퇴직연금) 수익증권</u> 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 (3.7) 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 (1.68) 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 (0.3) 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 (0.15)</p> <p>[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수] (현행과 동일) <u>16. Class C-O(퇴직연금) 수익증권</u> 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 (3.3) 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 (1.44) 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 (0.3) 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 (0.15)</p> <p>[2030년 1월 1일부터 2034년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수] (현행과 동일) <u>16. Class C-O(퇴직연금) 수익증권</u> 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 (2.8) 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 (1.28) 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 (0.3) 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 (0.15)</p> <p>[2035년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수] (현행과 동일)</p>

구분	변경전	변경후
	<신설>	<u>16. Class C-O(퇴직연금) 수익증권</u> <u>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 (2.2)</u> <u>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 (1.2)</u> <u>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 (0.3)</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 (0.15)</u>
부칙	-	<u>부 칙</u> <u>(변경시행일)</u> 이 변경신탁계약은 2022년 8월 9일부터 시행한다.

변경대비표

[투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 하나로 TDF 2040 증권투자신탁[주식혼합-재간접형]
2. 효력발생일 : 2022 년 8 월 9 일
3. 정정사유 :
 - 클래스 C-O(퇴직연금) 추가
 - 투자전략 내용 보완

4. 정정내역

구분	변경전	변경후
(공통) 집합투자기구의 명칭 및 펀드코드	<신설>	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-O(퇴직연금))
<요약정보> 투자목적 및 투자전략	(생략) <신설>	(현행과 동일) 이 투자신탁은 투자목표시점이 사전에 결정되고 운용기간이 경과함에 따라 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분을 변경하거나 위험수준을 조절합니다. ※ 그러나 상기의 투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 시장 상황의 변동, 당사 내부기준의 변경 또는 기타 사정 등에 의하여 변경될 수 있습니다.
<요약정보> 운용전문인력	-	작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 집합투자기구의 연혁	-	작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 5. 운용전문인력	-	작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 6. 집합투자기구의 구조	나. 종류형 구조 (1) 종류별 가입자격에 관한 사항 - 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-P2(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 - 수수료미징구-온라인-퇴직연금 (C-P2e(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자로서, 온라인(On-Line)계좌를 이용하여 이 수익증권에 가입하고자 하는 투자자	나. 종류형 구조 (1) 종류별 가입자격에 관한 사항 - 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-P2(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 (단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외) - 수수료미징구-온라인-퇴직연금 (C-P2e(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자로서, 온라인(On-Line)계좌를 이용하여 이 수익증권에 가입하고자 하는 투자자 (단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵

	<p>(이하 생략)</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 (S-P2(퇴직연금)): 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)</p> <p><신설></p>	<p><u>선)를 통하여 가입한 자는 제외)</u></p> <p>(이하 현행과 동일)</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 (S-P2(퇴직연금)): 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>(단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</u></p> <p>- 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-O(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자</p>
제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	<p>가. 투자 전략 및 위험관리</p> <p>(1) 투자 전략</p> <p>(생략)</p> <p><신설></p>	<p>가. 투자 전략 및 위험관리</p> <p>(1) 투자 전략</p> <p>(현행과 동일)</p> <p><u>이 투자신탁은 투자목표시점이 사전에 결정되고 운용기간이 경과함에 따라 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분을 변경하거나 위험수준을 조절합니다.</u></p> <p><u>그러나 상기의 투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 시장 상황의 변동, 당사 내부기준의 변경 또는 기타 사정 등에 의하여 변경될 수 있습니다.</u></p>
제2부. 11. 매입, 환매, 전환기준	<p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <p>- 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-P2(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자</p> <p>- 수수료미징구-온라인-퇴직연금 (C-P2e(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자로서, 온라인(On-Line)계좌를 이용하여 이 수익증권에 가입하고자 하는 투자자</p> <p>(이하 생략)</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 (S-P2(퇴직연금)): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템</p>	<p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <p>- 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-P2(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 <u>(단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</u></p> <p>- 수수료미징구-온라인-퇴직연금 (C-P2e(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자로서, 온라인(On-Line)계좌를 이용하여 이 수익증권에 가입하고자 하는 투자자 <u>(단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</u></p> <p>(이하 현행과 동일)</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 (S-P2(퇴직연금)): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템</p>

	<p>에 회원으로 가입한 자로서 근로자퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자인 경우 (판매수수료가 부과되지 않는 수익증권)</p> <p><신설></p>	<p>에 회원으로 가입한 자로서 근로자퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자인 경우 (판매수수료가 부과되지 않는 수익증권) (<u>단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외</u>)</p> <p>- <u>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-O(퇴직연금))</u>: 근로자퇴직급여보장법에 따른 <u>사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자</u></p>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용></p> <p><신설></p> <p>(주1) (본문 생략) <신설></p>	<p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용></p> <p><u>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-O(퇴직연금))</u> 클래스 추가에 따른 수수료, 보수 및 비용 추가</p> <p>(주1) (본문 생략) <u>추가적으로, 금융거래비용이 발생할 수 있습니다.</u></p>
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>나. 과세 (5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세 (종류 C-P2, C-P2e, S-P2 가입자에 한함)</p>	<p>나. 과세 (5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세 (종류 C-P2, C-P2e, S-P2, <u>C-O</u> 가입자에 한함)</p>
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항	-	작성기준일 기준으로 갱신

변경대비표

[간이투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 하나로 TDF 2040 증권투자신탁[주식혼합-재간접형]
2. 효력발생일 : 2022 년 8 월 9 일
3. 정정사유 :
 - 클래스 C-O(퇴직연금) 추가에 따른 투자전략 내용 보완

4. 정정내역

구분	변경전	변경후
<요약정보> 투자목적 및 투자전략	(생략) <신설>	(현행과 동일) <u>이 투자신탁은 투자목표시점이 사전에 결정되고 운용기간이 경과함에 따라 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분을 변경하거나 위험수준을 조절합니다.</u> <u>※ 그러나 상기의 투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 시장 상황의 변동, 당사 내부기준의 변경 또는 기타 사정 등에 의하여 변경될 수 있습니다.</u>
<요약정보> 운용전문인력	-	작성기준일 기준으로 갱신