

# 변경대비표

## [투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 퇴직연금 중소형주 증권 자(子)투자신탁 1호[채권혼합]
2. 효력발생일 : 2023년 5월 24일
3. 정정사유 :
  - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신
  - 변동성(표준편차) 변경사항 반영(8.89% → 7.57%, 4등급 유지)
  - 소득세법 개정사항 반영(연금계좌 세액공제)
  - 증권거래비용 및 금융비용 발생내역 추가
  - 기업공시서식 작성기준 개정사항(2023.02.20 시행) 반영

## 4. 정정내역

구분	변경전	변경후
[요약정보] 투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	* 투자비용 - 최근 결산일 기준으로 갱신  * 투자실적추이/운용전문인력 - 작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 2. 집합투자기구의 연혁	-	작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 5. 운용전문인력	-	작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상	모투자신탁에 관한 사항 - NH-Amundi 중기 채형 증권 모투자신탁 1호[채권] ⑦증권의 대여 및 증권 차입 <신설>	모투자신탁에 관한 사항 - NH-Amundi 중기 채형 증권 모투자신탁 1호[채권] ⑦증권의 대여 <sup>주1)</sup> 및 증권 차입 <sup>주2)</sup> 주1) 증권 대여; 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위해 기타 운용방법 (증권 대여 등)을 진행할 수 있습니다. · 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차 거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안 정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구할 수 있습니다. · 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여 를 진행할 수 있습니다. 주2) 증권 차입; 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보 제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있습니다.
	<신설>	
	모투자신탁에 관한 사항 - NH-Amundi 중소	모투자신탁에 관한 사항 - NH-Amundi 중소

	<p>형주 증권 모투자신탁 1호[주식]</p> <p>⑦증권의 대여 및 증권 차입</p> <p>&lt;신설&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>형주 증권 모투자신탁 1호[주식]</p> <p>⑦증권의 대여<sup>주1)</sup> 및 증권 차입<sup>주2)</sup></p> <p>주1) 증권 대여; 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위해 기타 운용방법(증권 대여 등)을 진행할 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차 거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구할 수 있습니다.</li> <li>· 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대차를 진행할 수 있습니다.</li> </ul> <p>주2) 증권 차입; 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보 제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있습니다.</p>
<p>제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p>	<p>투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은 8.89%로 6등급 중 4등급에 해당되는 보통 위험을 지니고 있습니다.</p>	<p>투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은 7.57%로 6등급 중 4등급에 해당되는 보통 위험을 지니고 있습니다.</p>
<p>제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p>	<p>&lt;신설&gt;</p>	<p>주 2) 기타비용에 포함되지 아니하는 증권거래비용 및 금융비용은 다음과 같습니다.</p> <p>[표: 증권거래비용 및 금융비용 구성 및 직전 회계기간 중 발생 내역(단위: 천원)]</p> <p>(현행과 동일)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 상기 금융비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 금융비용을 기준으로 작성되었으며, 계산이 가능한 금융비용이 발생하지 않은 투자신탁이거나 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁인 경우 비용 산출이 불가능할 수 있습니다. [직전 회계연도: 2022.03.23 ~ 2023.03.22]</li> </ul> <p>최근 결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신</p>
<p>제2부.</p> <p>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(4) 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 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 공제합니다. 다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등적용됩니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액</li> </ul>	<p>① 연금계좌 세액공제</p> <p>종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 공제합니다. 다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등적용됩니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는</li> </ul>

	<p>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 <u>16.5%</u>(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 <u>종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)</u>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 <u>13.2%</u>(지방소득세 포함)</p> <p>(이하 생략)</p>	<p>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 <u>16.5%</u>(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 가. 요약재무정보 &lt;신설&gt; &lt;신설&gt;  &lt;신설&gt; &lt;신설&gt;</p>	<p>1. 재무정보 가. 요약재무정보 &lt;운용과정에서 발생하는 거래비용&gt; &lt;주식의 매매회전을&gt; ※ 모집합투자기구의 거래비용 및 회전을 &lt;운용과정에서 발생하는 거래비용&gt; &lt;주식의 매매회전을&gt; 최근 결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신</p>
<p>제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항</p>		<p>작성기준일 기준으로 갱신</p>

# 변경대비표

## [간이투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 퇴직연금 중소형주 증권 자(子)투자신탁 1호[채권혼합]
2. 효력발생일 : 2023년 5월 24일
3. 정정사유 :
  - 투자신탁 결산으로 인한 운용실적 등 갱신
  - 변동성(표준편차) 변경사항 반영(8.89% → 7.57%, 4등급 유지)

### 4. 정정내역

구분	변경전	변경후
[요약정보] 투자비용 투자실적추이 운용전문인력	-	* 투자비용 - 최근 결산일 기준으로 갱신  * 투자실적추이/운용전문인력 - 작성기준일 기준으로 갱신