

변경대비표

[투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 하나로 TDF 2035 증권투자신탁[주식혼합-재간접형]
2. 효력발생일 : 2023 년 6 월 15 일
3. 정정사유 :
 - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신
 - 변동성(표준편차) 변경사항 반영(10.66% → 8.68%, 3 등급 → 4 등급 변경)
 - 소득세법 개정사항(2023.01.01) 반영 (연금계좌 세액공제)
 - 기업공시서식 작성기준 개정사항(2023.02.20 시행) 반영

4. 정정내역

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|------------------------------------|---|--|
| <요약정보> 투자위험등급 | NH-Amundi자산운용(주)는 실제 수익률 변동성을 감안하여 (3)등급으로 분류하였습니다. | NH-Amundi자산운용(주)는 실제 수익률 변동성을 감안하여 (4)등급으로 분류하였습니다. |
| <요약정보> 투자비용 투자실적추이 운용전문인력 | - | 작성기준일 기준으로 갱신 |
| 제2부. 2. 집합투자 기구의 연혁 | - | 작성기준일 기준으로 갱신 |
| 제2부. 5. 운용전문 인력 | - | 작성기준일 기준으로 갱신 |
| 제2부. 8. 집합투자 기구의 투자대상 | 가. 투자대상 - 증권의 대여 <신설> - 증권의 차입 <신설> | 가. 투자대상 - 증권의 대여 ^{주3)} <u>주3) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위해 기타 운용방법(증권의 대여 등)을 진행할 수 있습니다.</u> · 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구할 수 있습니다. · 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있습니다. - 증권의 차입 ^{주4)} <u>주4) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있습니다.</u> |
| 제2부. 10. 집합투자 기구의 투자위험 | 다. 기타위험 <신설> | 다. 기타위험 - 증권대차 거래 위험 <u>이 투자신탁은 투자신탁의 이익 증대 등을 위한 기타 운용방법으로 증권을 대여하거나 차입하는</u> |

| | | |
|---|---|---|
| | | <p>거래가 가능합니다. 증권대차 거래가 일어나는 투자신탁의 경우, 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나, 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</p> |
| | <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형이 투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은 <u>10.66%</u>로 6등급 중 <u>3등급</u>에 해당되는 <u>다소 높은 위험</u>을 지니고 있습니다.</p> <p><투자위험등급 변경 내역></p> | <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형이 투자신탁의 변동성은 최근 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. 이 투자신탁의 변동성은 <u>8.68%</u>로 6등급 중 <u>4등급</u>에 해당되는 <u>보통 위험</u>을 지니고 있습니다.</p> <p>결산일 기준으로 갱신</p> |
| 제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | - | 결산일 기준으로 갱신 |
| 제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 | <p><납입요건></p> <p>가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> | <p><납입요건></p> <p>가입기간 5년 이상, <u>다음 각 호의 금액을 합산한 금액 이내</u>(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> <p>1. 연 1,800만원</p> <p>2. 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하, 전환금액이라 한다)</p> |
| | <p><연금계좌세액공제></p> <p>연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등적용됩니다.</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>1억원 초과</u>(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>300만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> | <p><연금저축계좌세액공제></p> <p><u>다음 각호의 금액을 합한 금액 이내</u></p> <p>1. 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등적용됩니다.</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천500만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600만원</u> 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p><삭제></p> <p>2. 개인종합자산관리계좌에서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액</p> |

| | | |
|-----------------------|---|--|
| | | [연금저축계좌 세액공제 한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용] |
| | <p><연금수령시 과세></p> <p>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)</p> <p>단, <u>이연퇴직소득은 이연퇴직소득세액의 70%</u></p> | <p><연금수령시 과세></p> <p>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)</p> <p>단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 <u>아래 각호의 구분에 따른 세율 적용</u></p> <p>1. 연금 실제 수령 연차가 10년 이하인 경우: 연금 외 수령 원천징수세율의 70%</p> <p>2. 연금 실제 수령 연차가 10년을 초과하는 경우: 연금 외 수령 원천징수세율의 60%</p> |
| | <p><분리과세한도></p> <p><신설></p> | <p><분리과세한도></p> <p>연 1,200만원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용]</p> |
| | <p><특별 중도해지 (연금외수령) 사유></p> <p>천재지변</p> <p>가입자의 사망, 해외이주, <u>파산 또는 개인회생절차 개시</u></p> <p>가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양</p> <p>금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고</p> | <p><특별 중도해지 (연금외수령) 사유></p> <p>- 천재지변</p> <p>- 가입자의 사망, 해외이주</p> <p>- 가입자 또는 그 부양가족이 질병·부상에 따라 3개월 이상 요양 필요 시 - 가입자가 「재난 및 안전관리기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상 입원치료가 필요한 피해를 입은 경우</p> <p>- 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우</p> <p>- 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산 결의, 파산선고</p> |
| 제2부. | | |
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 | | |
| 나. 과세 | | |
| (5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세 | <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> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초</p> | <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> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p><삭제></p> |

| | | |
|----------------------------------|--|--|
| | 과)인 거주자에 대해서는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300 만원 이내의 금액)과 연 700 만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함) (이하 생략) | (이하 현행과 동일) |
| 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용 실적 등에 관한 사항 | 1. 재무정보 1) 요약재무정보 <신설> <신설> <신설> | 1. 재무정보 1) 요약재무정보 (주) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함 (주) 기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함 <운용과정에서 발생하는 거래비용> <주식의 매매회전율> 결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신 |
| 제4부. 1. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 | - | 작성기준일 기준으로 갱신 |
| 제5부. 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 | - | 작성기준일 기준으로 갱신 |

변경대비표

[간이투자설명서]

- 1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 하나로 TDF 2035 증권투자신탁[주식혼합-재간접형]
- 2. 효력발생일 : 2023 년 6 월 15 일
- 3. 정정사유 :
 - 투자신탁 결산으로 인한 운용현황 및 운용실적 갱신
 - 변동성(표준편차) 변경사항 반영(10.66% → 8.68%, 3 등급 → 4 등급 변경)

4. 정정내역

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|------------------------------------|---|---|
| <요약정보> 투자위험등급 | NH-Amundi자산운용(주)는 실제 수익률 변동성을 감안하여 (3)등급으로 분류하였습니다. | NH-Amundi자산운용(주)는 실제 수익률 변동성을 감안하여 (4)등급으로 분류하였습니다. |
| <요약정보> 투자비용 투자실적추이 운용전문인력 | - | 작성기준일 기준으로 갱신 |