

변경대비표

[투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : **NH-Amundi 하나로 TDF 2055 증권투자신탁[주식혼합-재간접형]**
2. 효력발생일 : 2025 년 4 월 11 일
3. 정정사유 :
 - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신
 - 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)
 - 설정 후 6 개월 경과에 따른 관련 문구 삭제

4. 정정내역

구분	변경전	변경후
<투자결정시 유의사항>	11. 설정 후 6개월이 되는 날에 이 집합투자기구의 원본액이 15억 미만인 경우에는 그날로부터 1개월 이내에 수익자총회 또는 다른 방식의 투자자 동의 없이 신탁계약변경을 통하여 모자형 집합투자기구로 변경, 투자대상 모집합투자기구가 집합투자업자가 운영하는 'NH-Amundi 단기국공채 증권모투자신탁[채권]'으로 변경됩니다. (단, 성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 제외합니다.) 이로 인하여 이 투자신탁의 본래 투자목적 달성을 달성하지 못할 수 있으며, 투자자에게 불이익이 발생할 수 있습니다. 따라서 펀드 가입 전 펀드의 규모 등을 체크하시어 신중한 투자 결정을 하시기 바랍니다.	<삭제>
<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 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.
제2부. 2. 집합투자 기구의 연혁	-	효력발생일 기준으로 갱신
제2부. 5. 운용전문 인력	-	작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 6. 집합투자 기구의 구조	<p>다. 종류형 구조</p> <p>· 수수료후취-온라인슈퍼(S) <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용(후취 판매수수료 부과)</u></p> <p>· 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P1(연금저축)) <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)) <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)(단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</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 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받</u></p>	<p>다. 종류형 구조</p> <p>· 수수료후취-온라인슈퍼(S) <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)) <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)) <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(단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</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 : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을</u></p>

	은 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.	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. 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	가. 투자 전략 및 위험관리 (1) 투자전략 [포트폴리오 구성 예시]	가. 투자 전략 및 위험관리 (1) 투자전략 작성기준일 기준으로 갱신
제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험	<p>다. 기타위험</p> <p>• 투자신탁 해지 위험</p> <p>① 다음과 각 호의 경우 이 집합투자기구는 해지될 수 있습니다. (임의 해지)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 수익자 전원이 동의한 경우 2. 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 3. 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 이항에서 같다)을 설정한 후 1년(시행령 제81조제3항제1호의 투자신탁의 경우에는 설정한 후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 4. 투자신탁을 설정하고 1년(시행령 제81조제3항제1호의 투자신탁의 경우에는 설정한 후 2년) 이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 <p>- 특히, 상기 3, 4의 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 집합투자업자는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환 중 처리방안을 위한 조치를 취합니다.</p> <p>② 다음 각 호의 경우 집합투자업자는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. (의무 해지)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료 2. 수익자총회의 투자신탁 해지 결의 3. 투자신탁의 피흡수합병 4. 투자신탁의 등록 취소 5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 법제6조제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 관련법령에서 정하는 경우는 제외. <p>③ 이 투자신탁을 최초로 설정한 후 6개월이 되</p>	<p>다. 기타위험</p> <p>• 투자신탁 해지 위험</p> <p>① 다음과 각 호의 경우 이 집합투자기구는 해지될 수 있습니다. (임의 해지)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 수익자 전원이 동의한 경우 2. 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 3. 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 이항에서 같다)을 설정한 후 1년(시행령 제81조제3항제1호의 투자신탁의 경우에는 설정한 후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 4. 투자신탁을 설정하고 1년(시행령 제81조제3항제1호의 투자신탁의 경우에는 설정한 후 2년) 이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 <p>- 특히, 상기 3, 4의 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 집합투자업자는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환 중 처리방안을 위한 조치를 취합니다.</p> <p>② 다음 각 호의 경우 집합투자업자는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. (의무 해지)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료 2. 수익자총회의 투자신탁 해지 결의 3. 투자신탁의 피흡수합병 4. 투자신탁의 등록 취소 5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 법제6조제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 관련법령에서 정하는 경우는 제외. <p>③ <삭제></p>

	<p>는 날에 투자신탁의 원본액이 15억원 미만인 경우 그 날로부터 1개월 이내에 이 투자신탁은 집합투자업자가 운용하는 "NH-Amundi 단기국공채 증권모투자신탁[채권]"의 자투자신탁으로 변경됩니다. (단, 금융투자업규정 제4-54조의2 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 경우 제외한다.)</p>	
	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁은 투자대상자산의 종류 및 위험도 기준에 의해 6등급 중 2등급에 해당되는 수준(높은 위험)의 투자위험을 지니고 있습니다. - 추후 이 투자신탁의 설정기간이 3년이 경과하고 특별한 사유가 없는 한 '최근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성'을 기준으로 투자위험 등급을 재산정하여 <u>수익률 변동성</u> 기준으로 위험등급을 부여할 예정이며, 이 경우 투자위험 등급은 변경될 수 있습니다. 이 경우 투자신탁의 위험등급은 운용실적 및 시장상황 등에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여 주시기 바랍니다. 	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <ul style="list-style-type: none"> - <현행과 동일> - 추후 이 투자신탁의 설정기간이 3년이 경과하고 특별한 사유가 없는 한 '최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액(VaR)'을 기준으로 투자위험 등급을 재산정하여 <u>수익률의 최대손실예상액</u> 기준으로 위험등급을 부여할 예정이며, 이 경우 투자위험 등급은 변경될 수 있습니다. 이 경우 투자신탁의 위험등급은 운용실적 및 시장상황 등에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여 주시기 바랍니다.
제2부. 11. 매입, 환매, 전환기준	<p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <ul style="list-style-type: none"> · 수수료후취-온라인슈퍼(S) <p>집합투자증권에 한정하여 투자중개업인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용(후취 판매수수료 부과)</p> <ul style="list-style-type: none"> · 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P1(연금저축)) <p>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)</p> <ul style="list-style-type: none"> · 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금)) 	<p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <ul style="list-style-type: none"> · 수수료후취-온라인슈퍼(S) <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> <ul style="list-style-type: none"> · 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P1(연금저축)) <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 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</p> <ul style="list-style-type: none"> · 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금))

	<p>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)(단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>나. 환매 (1) 환매방법 <신설></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 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(단, 근로자퇴직급여보장법에 따른 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>나. 환매 (1) 환매방법 <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 (1) 투자신탁에 대한 과세 <신설></p>	<p>나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세 - 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 원천징수합니다. (2025년 1월 1일 이후부터 적용)</p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용 실적 등에 관한 사항	-	결산일 및 작성기준일 기준으로 갱신
제4부. 1. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	<p>1. 집합투자업자에 관한 사항 -</p> <p>6. 채권평가회사에 관한 사항 <신설></p>	<p>1. 집합투자업자에 관한 사항 작성기준일 기준으로 갱신</p> <p>6. 채권평가회사에 관한 사항 <u>이지자산평가</u></p>
제5부 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	<p>※ 소규모 집합투자기구 투자자 보호에 관한 사항 - 집합투자업자는 소규모 집합투자기구가 발생하는 경우 투자자보호를 위하여 다음과 같은 방법으로 소규모 집합투자기구를 처리할 계획입니다. - 투자신탁 최초설정일로부터 6개월이 되는 날에 이 집합투자기구의 원본액이 15억 미만인 경우 1개월 이내에 수익자총회 또는 다른 방식의 투자자 동의 없이 신탁계약 변경을 통하여 신탁계약서에서 규정한 집합투자기구로 자동 전환될</p>	<p>※ 소규모 집합투자기구 투자자 보호에 관한 사항 - 집합투자업자는 소규모 집합투자기구가 발생하는 경우 투자자보호를 위하여 다음과 같은 방법으로 소규모 집합투자기구를 처리할 계획입니다. - <삭제></p>

	<p>니다. (단, 성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 투자신탁의 경우 제외합니다.)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 투자신탁이 최초설정 후 1년(시행령 제81조제3항제1호의 투자신탁의 경우에는 설정한 후 2년)이 경과하였음에도 원본액이 50억원 미만인 경우에는 임의해지 될 수 있습니다. - 집합투자업자는 상기 방법 이외에도 소규모 집합투자기구를 다른 집합투자기구와 합병하는 방법 또는 소규모 집합투자기구의 재산을 모집합투자기구로 이전하는 방법 등으로 소규모 집합투자기구를 정리할 수 있습니다. 	<ul style="list-style-type: none"> - 투자신탁이 최초설정 후 1년(시행령 제81조제3항제1호의 투자신탁의 경우에는 설정한 후 2년)이 경과하였음에도 원본액이 50억원 미만인 경우에는 임의해지 될 수 있습니다. - 집합투자업자는 상기 방법 이외에도 소규모 집합투자기구를 다른 집합투자기구와 합병하는 방법 또는 소규모 집합투자기구의 재산을 모집합투자기구로 이전하는 방법 등으로 소규모 집합투자기구를 정리할 수 있습니다.
제5부. 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	-	결산일 기준으로 갱신

변경대비표

[간이투자설명서]

1. 집합투자기구 명칭 : NH-Amundi 하나로 TDF 2055 증권투자신탁[주식혼합-재간접형]
2. 효력발생일 : 2025 년 4 월 11 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>: <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></div>	<div>· 판매경로-온라인슈퍼</div> <div>: <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></div>