

## NH-Amundi Allset 글로벌 혁신기업 증권자투자신탁(H)[주식-파생형] [펀드코드: C7020]

투자위험등급 : 2등급[높은 위험]

1

2

3

4

5

6

매우  
높은  
위험높은  
위험다소  
높은  
위험보통  
위험낮은  
위험매우  
낮은  
위험

이 간이투자설명서는 'NH-Amundi Allset 글로벌 혁신기업 증권자투자신탁(H)[주식-파생형]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

NH-Amundi자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

## I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 집합투자증권은 「예금보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>- 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 해외 주식을 주된 투자대상으로 하는 'NH-Amundi 글로벌 혁신기업 증권모투자신탁[주식]'에 투자신탁재산의 80% 이상을 투자하여 수익을 추구합니다.		
분류	투자신탁, 증권(주식-파생형), 개방형, 추가형, 모자형, 종류형		
집합투자업자	NH-Amundi 자산운용주식회사 (☎ 02-368-3600)		
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	모집(매출)총액에 제한 없음
효력발생일	2019년 5월 21일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.nh-amundi.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조		

종류[Class]	A	Ae	C	Ce	S	
가입자격	가입제한 없음	판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자	가입제한 없음	판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자	온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	
선취/후취 판매수수료	(선취)납입금액의 1.0% 이내	(선취)납입금액의 0.5% 이내	-	-	(후취)3년미만 환매시 환매 금액의 0.15% 이내	
환매수수료	없음					
보수 (연, %)	판매	0.7	0.35	1.0	0.5	0.35
	운용 등	집합투자업자보수:0.9, 신탁업자보수:0.06, 일반사무관리회사보수:0.015				
	기타비용	0.4266	0.4243	0.4254	0.4251	0.4141
	총보수비용	2.1016	1.7493	2.4004	1.9001	1.7391
	합성 총보수비용	2.3787	2.0584	2.7071	2.2125	2.2062

- 주1) 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.
- 주2) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류(Cf,Cw,C-P1,C-P1e,S-P)에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
- 주3) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외) 등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도: 2018.04.20 ~ 2019.04.19]
- 주4) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.
- 주5) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁 (자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어

산출합니다. 자세한 사항은 “제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항”을 참고하시기 바랍니다.

<b>매입 방법</b>	· 17시 이전: 3영업일 기준가 적용 · 17시 경과후: 4영업일 기준가 적용	<b>한매 방법</b>	· 17시 이전: 4영업일 기준가 8영업일 지급 · 17시 경과후: 5영업일 기준가 9영업일 지급
<b>기준가</b>	· 산정방법: 당일 공고 기준가격 = 직전일 순자산총액/직전일 수익증권 총좌수 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 ※ 투자신탁을 최초로 설정하는 날의 기준가격은 1좌를 1원으로 하여 1,000원으로 공고합니다. · 공시장소: 집합투자업자(www.nh-amundi.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 주식에 주로 투자하는 ‘NH-Amundi 글로벌 혁신기업 증권모투자신탁[주식]’(이하 “모투자신탁”)을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

**그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.**

#### 2. 투자전략

- 이 투자신탁은 해외 주식에 주로 투자하는 ‘NH-Amundi 글로벌 혁신기업 증권모투자신탁[주식]’에 투자신탁재산의 대부분을 투자합니다.

##### <이 투자신탁의 모투자신탁의 투자전략>

- 이 투자신탁은 향후 글로벌 성장과 투자의 핵심 요소인 ‘혁신적 파괴(Disruption)’ 테마에 부합하는 해외 주식에 투자신탁재산의 대부분을 투자할 계획입니다.
- 이 투자신탁은 디지털 경제(Digital Economy), 4차 산업(Industry 4.0), 생명과학 및 헬스케어(Life science and Health), 환경(earth) 등을 주요 테마로 하여 전세계 다양한 섹터에 투자하며 변동성 및 밸류에이션이 골고루 분산되는 투자를 하여 장기적으로 안정적인 성과를 추구합니다.
- 이 투자신탁의 해외 자산에 대한 투자는 해외위탁집합투자업자인 ‘CPR Asset Management’에서 수행합니다.
- 비교지수: 해당사항 없음  
이 투자신탁은 투자전략에 부합하는 특정 인덱스가 존재하지 않아 운용실적 비교를 위한 별도의 비교지수를 지정하고 있지 아니합니다. 다만, 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 상기의 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 적합한 절차에 따라서 변경 및 투자자에게 공시 될 예정입니다.

#### 3. 수익구조

이 투자신탁은 해외 주식에 투자신탁재산의 대부분을 투자하는 모투자신탁에 투자하는 자투자신탁입니다. 따라서 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주된 투자대상이 되는 자산가치의 가격 변동에 따라 투자자의 이익 또는 손실이 결정됩니다.

#### 4. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황(2019.04.29 기준)		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
박혜정	1985	과장	4개	292억	- NH-Amundi자산운용 글로벌주식팀 (2018.03~현재) - NH-Amundi자산운용 PS팀(상품전략) (2014.05~2018.03) - 미래에셋자산운용 투자전략팀, 글로벌경영본부 (2008.12~2014.05)

주1) 이 투자신탁의 운용은 글로벌주식팀에서 담당합니다. 상기인은 “책임운용전문인력”으로 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말합니다. 당해 투자신탁은 부책임 운용전문인력을 지정하지 않았으며, 상기 운용전문인력의 감독하에 담당 본부 및 팀내 다른 운용전문인력의 운용도 가능합니다.

주2) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

주3) 운용 중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 있는 집합투자기구의 운용 규모: 해당사항 없음

주4) 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다

#### [위탁집합투자업자 운용전문인력]

펀드매니저	Wesley Lebeau
과거 운용인력	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Global Thematic Portfolio Manager, CPR Asset Management (2016)</li> <li>- Global Equity team Portfolio Manager, Amundi London (2013)</li> <li>- Global Stock Picking team Portfolio Manager, Amundi Paris (2008)</li> <li>- Global Equity Portfolio Manager assistant, Amundi (2005)</li> <li>- Ecole Supérieure des Affaires, Lille 국제금융분석 석사</li> </ul>

#### 5. 투자실적 추이 (연도별 수익률)

[단위:%]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	18.04.30 ~ 19.04.29				
Allset 글로벌 디스립티브 증권투자신탁(H)[주식-파생형] Class A	8.77				
비교지수	0.00				

주1) 비교지수: 해당사항 없음

주2) 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

주3) 종류A(선취판매수수료 부과)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

#### (2) 주요 투자위험 및 위험관리

##### 1. 주요 투자위험

- 아래 위험들은 일부 주요 투자위험만을 요약 설명한 것으로 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자 원금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
시장위험 및 개별 위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 해외 주식에 주로 투자함으로써 해외 증권의 가격 변동, 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. 특히, 해당 국가의 경제전망, 환율변동 등 해외경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
파생상품 투자위험	파생상품은 적은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인해 높은 위험을 내포합니다. 따라서 파생상품의 투자를 통해 손실이 발생할 경우 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.
환율 변동위험	이 투자신탁은 외국 통화로 표시된 자산에 투자함으로써 외국 통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁에서 투자하는 자산은 외화로 표시되어 거래되기 때문에 해당 통화가 원화 대비 가치가 하락할 경우 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁은 이러한 환율변동위험을 최소화시키기 위해 이 투자신탁의 모투자신탁에 편입된 외화자산에 대해 통화관련 장내파생상품 및 장외파생상품을 이용한 환헷지를 수행합니다. 다만, 이 투자신탁의 환헷지 전략은 미국달러(USD)와 원화(KRW)간의 환헷지 실행으로 미국달러 이외의 이종통화 표시 외화자산과 미국달러간의 환변동에 따른 순익 변동성에 노출될 수 있습니다. 환위험 노출과 관련하여서는 투자신탁 환위험 관리를 참조하시기 바랍니다.
국가위험	이 투자신탁은 해외 주식 등에 투자신탁재산의 대부분을 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있고, 일부 투자국가 증권의 경우 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 또한 정부 정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자 제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자

구 분	투자위험의 주요내용
	료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.
특정주식 집중투자위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 주식은 특정 산업에 속하는 주식에 주로 투자하기 때문에 시장 전체의 성과와는 크게 다를 수 있으며, 일반적으로 해외 주식시장 전체에 투자하는 투자신탁보다 더 높은 위험을 부담할 가능성이 높습니다.

## 2. 투자위험 등급 분류

- 6등급 중 2등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)

※ 상기의 투자위험등급은 투자대상자산의 종류 및 위험도에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

※ 추후 설정기간이 3년을 경과하는 경우 '최직근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성'을 기준으로 투자위험 등급을 재산정할 예정이며, 이 경우 투자위험 등급은 변경될 수 있습니다.

## 3. 위험관리

### ① 위험관리방안

- 위험 발생 가능성에 대비하여 위험관리 수행
- 위험요인을 다음과 같이 구분
  - (1) 시장위험: 금리, 환율 등 시장 변동으로 투자자산 가치감소위험
  - (2) 신용위험: 채무자(계약상대방)의 채무(계약) 불이행에 따른 손실위험
  - (3) 유동성 위험: 투자자산의 유동성부족으로 환매요청에 응하지 못하는 위험

### ② 환위험 관리

- 이 투자신탁의 모투자신탁은 신탁재산을 주로 외화자산에 투자하되 환헷지를 수행하지 않습니다. 다만, 이 투자신탁(자투자신탁)은 환헷지를 수행하지 않는 모투자신탁 투자에 따르는 환율변동위험을 회피하기 위하여 통화관련 장내파생상품 및 장외파생상품(예: 선물 또는 Forward 계약 등)을 이용한 환헷지를 수행합니다. 목표 환헷지 비율은 이 투자신탁의 모투자신탁에 편입된 외화표시자산에 대해 원화(KRW)와 미국달러(USD)간에 70±30% 수준입니다. 다만, 미국달러와 이종통화간에는 환헷지를 실행하지 않으므로 환변동에 따른 손익 변동성에 노출될 수 있습니다.

(자세한 사항은 투자설명서를 반드시 참조하시기 바랍니다.)

환헷지란?

환헷지란 선물환 계약 등을 이용하여 환율의 변동으로 인한 손실위험을 관리하는 것을 뜻합니다. 해외펀드는 대부분은 해외통화로 자산을 매입하기 때문에 도중에 환율이 떨어지면 환차손(환율변동에 따른 손실)이 발생할 수 있으며 이러한 추가적인 손실을 최소화하기 위하여 환헷지를 실시하는 것입니다. 그러나 반대로 환율이 올라가는 경우 오히려 추가적 이익기회가 상실될 수 있으며 환헷지 계약의 만기 후 재계약을 할 경우 헷지 손실이 발생할 수 있습니다.

※ 투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제 2 부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험' 참고

## III. 집합투자기구의 기타 정보

### (1) 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인, 법인 15.4%)을 부담합니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- 연금저축계좌의 세제: 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 별도의 과세 규정에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

※ 상기 세제혜택에 대한 자세한 내용은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### (2) 전환절차 및 방법

- 해당사항 없음

### (3) 집합투자기구의 요약 재무정보

- 투자설명서 '제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항' 참조하시기 바랍니다.

※ 상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.nh-amundi.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.nh-amundi.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.nh-amundi.com)