

투자 위험 등급					
3 등급[다소높은위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 요약정보는 'NH-Amundi e-프리미어 인덱스 증권투자신탁 1호[주식-파생형]'의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

NH-Amundi 자산운용(주)는 실제 수익률 변동성을 감안하여 (3)등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none">· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품으로 투자 원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.· 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조				
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이상을 국내주식 및 주식관련 장내파생 상품에 투자하는 모투자신탁의 집합투자증권을 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여, 투자신탁의 벤치마크인 대표주가지수 수익률을 추적하면서 벤치마크 대비 초과수익을 내는 것을 목적으로 합니다. 이를 위해 모투자신탁은 인덱스 복제 주식 포트폴리오, 주가지수선물 및 옵션, 상장 지수펀드(ETF)등에 투자합니다. 그러나, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 투자자산의 가격하락으로 인하여 투자원금손실도 가능합니다. 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 및 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.				
분류	투자신탁, 증권집합투자기구(주식파생형), 개방형, 추가형, 모자형, 종류형				
집합투자업자	NH-Amundi 자산운용				
모집(매출) 총액	1조	모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능		
효력발생일	2019.08.01	존속 기간	별도의 신탁계약기간 없음		
판매회사	한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 인터넷 홈페이지(www.nh-amundi.com) 참고				
종류(Class)		Ae	Ce	C-P1	C-P2
가입자격		인터넷 전용	인터넷 전용	연금저축계좌 가입자	퇴직연금 가입자
판매수수료		(선취)납입금액의0.3%	없음		
환매수수료		없음			
보수등 (연.%)	판매	0.1	0.4	0.3	0.28
	운용 등	운용 : 0.14, 신탁업자 : 0.01 , 일반사무관리 : 0.01			
	기타비용	<u>0.0025</u>	<u>0.0025</u>	<u>0.0021</u>	<u>0.0022</u>
	총보수비용	<u>0.2625</u>	<u>0.5625</u>	<u>0.4621</u>	<u>0.4422</u>
	합성 총보수비용	<u>0.2834</u>	<u>0.5837</u>	<u>0.4833</u>	<u>0.4633</u>
(주1) 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.					
(주2) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 및 금융 비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2018.06.09 ~ 2019.06.08]					
(주3) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2018.06.09 ~ 2019.06.08]					
(주4) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.					

NH-Amundi e-프리미어 인덱스 증권투자신탁 1호[주식-파생형]

(주5) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁의 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.
 (주6) 신고서의 작성 시점현재 설정되지 아니한 종류(Class)의 비용(기타비용, 총보수·비용 등)의 경우 설정된 종류(Class)의 값을 추정치로 사용하였습니다.
 (주7) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다

매입 방법	· 15시 30분 이전: 2영업일 기준가 매입 · 15시 30분 경과 후: 3영업일 기준가 매입	환매 방법	· 15시 30분 이전: 2영업일 기준가 4영업일 지급 · 15시 30분 경과 후: 3영업일 기준가 4영업일 지급
기준가	· 산정방법 - 당일 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/직전일 수익증권 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 · 공시방법 - 서류공시: 판매회사 영업점에서 매일 게시 및 공시 - 전자공시: 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 홈페이지에 매일 전자 공시		

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 투자신탁재산의 **60% 이상을 국내주식 및 주식관련 장내파생 상품에 투자하는 모투자신탁의 집합투자증권**을 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여, 투자신탁의 벤치마크인 대표주가지수 수익률을 추적하면서 벤치마크 대비 초과수익을 내는 것을 목적으로 합니다. 이를 위해 모투자신탁은 인덱스 복제 주식 포트폴리오, 주가지수선물 및 옵션, 상장 지수펀드(ETF)등에 투자합니다.

그러나, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 투자자산의 가격하락으로 인하여 투자원금손실도 가능합니다. 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 및 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

이 투자신탁은 아래 모투자신탁에 신탁재산의 대부분(100% 이하)을 투자하여 수익을 추구합니다. 따라서, 이 투자신탁은 해당 모투자신탁의 운용전략에 영향을 받습니다.

1) 모투자신탁 투자전략

① NH-Amundi 프리미어 인덱스 증권모투자신탁[주식-파생형]

◆ 포트폴리오 구성

- KOSPI200 주가지수를 복제한 주식 Basket, KOSPI200 주가지수의 수익률을 추적하는 상장지수투자신탁(ETF)과 KOSPI 200 주가지수 선물에 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자합니다.
- 이 투자신탁은 주식파생형 투자신탁으로 장내파생상품의 위험평가액이 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 40% 까지 투자 가능합니다. 파생상품에의 투자는 상기의 KOSPI 200 주가지수 선물에 주로 투자할 예정입니다.
- ※ 이 투자신탁은 주식과 주식관련장내파생상품을 이용하여 KOSPI200 지수의 수익률을 추종하도록 운용하는 것을 투자전략의 기본 목적으로 합니다.

2) 수익구조

자투자신탁	모투자신탁	NH-Amundi 프리미어 인덱스 증권모투자신탁[주식-파생형]
NH-Amundi e-프리미어 인덱스 증권투자신탁 1호[주식-파생형]		투자신탁 자산총액의 100% 이하

3. 운용전문인력

구분	성명	생년	직위	운용현황(2019.7.25기준)		주요 운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
책임	김승철	1973	패시브솔루션본부장	5개	약727억원좌	- NH-Amundi 자산운용 퀀트운용본부 ('18.03 ~현재) - 삼성증권 포트폴리오전략팀 ('16.09~ '18.02) - KB 자산운용 인덱스운용2팀 ('09.06~ '16.07)

※ 이 투자신탁의 운용은 패시브솔루션솔루션 본부 에서 운용하며, 상기인은 이 투자신탁의 책임운용전문인력입니다. 당해 투자 신탁은 부책임 운용전문인력을 지정하지 않았으며, 상기 운용전문인력의 관리·감독 하에 패시브솔루션솔루션 본부내 다른 운용 전문인력의 운용도 가능합니다. “책임운용전문인력”은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인 력을 말합니다.
 ※ 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈 페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

4. 투자실적 추이(연도별 성과, 세전 수익률)

[단위:%]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	18.07.26 ~ 19.07.25	17.07.26 ~ 18.07.25	16.07.26 ~ 17.07.25	15.07.26 ~ 16.07.25	14.07.26 ~ 15.07.25
e-프리미어 인덱스 증권자1[주식-파생형] Class Ae	-5.06	-6.40	29.38	3.54	-5.43
비교지수	-7.40	-7.90	27.73	2.34	-7.04

주1) 비교지수 : (1 * [KOSPI200])

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

주3) Class Ae(선취판매수수료 부과)의 수익률만 대표로 기재하였습니다. 다른 종류 수익증권의 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

• 투자위험은 일반위험, 특수위험, 기타 투자위험 등으로 구분되며, 주요 투자위험 다음과 같음

구 분	투자위험의 주요내용
시장위험	이 집합투자기구는 투자의 직접적인 주 대상이 되는 주식의 가격 하락 위험에 노출 됩니다. 또한 채권 투자에 대한 이자율 위험에 노출 됩니다. 신탁재산이 투자되는 국내 주식 및 채권은 국내외의 경제 상황, 이자율, 거시 경제지표의 변화에 따라 그 가치가 변화하고 또한 개별 기업의 이익 현황, 미래 성장 가능성, 영업 환경 및 재무 상황에 따라 그 가치가 등락하게 됩니다. 이와 같은 시장 위험 요소는 개별 주식 및 채권의 가격을 등락하게 만들 수 있으며 결과적으로 신탁재산의 가치 하락을 야기할 수 있습니다.
파생상품 투자위험	위험관리와 초과수익을 위해 선물 옵션과 같은 파생상품에 투자 할 수 있습니다. 본질적으로 파생상품은 적은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지효과)로 인해 주식에 직접 투자하는 것 보다 높은 위험을 가집니다. 따라서 파생상품의 투자를 통해 손실이 발생할 경우 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.
신용위험	신용위험은 투자 대상의 신용 상태가 변화할 경우 손실이 발생할 위험을 의미합니다. 국내 투자의 경우 투자대상이 국공채가 될 경우의 신용위험은 매우 작습니다. 단, 신용채권의 경우 신용위험(부도위험 및 신용등급 하락위험)에 노출 됩니다. 즉 국내 채권 투자 시 신용위험은 신탁재산의 가치 하락을 초래할 수 있습니다..

2. 투자위험 등급 분류

- 6 등급 중 3 등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험 수준)

※ 상기의 투자위험등급은 실제 수익률 변동성(매년 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차)에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

※ 추후 매결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

3. 위험관리

주식현물, 주가지수선물, 주가지수옵션과 같은 장내파생상품을 사용하여 KOSPI200 주가지수의 수익률을 추종하며 현선물 차익거래 등의 전략으로 부가적인 초과수익을 추구하는 인덱스 펀드로서 KOSPI200지수와 (-)추적오차가 발생하지 않는 것을 위험관리의 기본 목적으로 합니다.

◆ 환위험 관리 전략: 해당사항 없음

◆ 파생상품투자에 따른 위험지표공시

이 투자신탁은 파생상품매매에 따른 위험평가액(법제81조제1항제1호마목의 위험평가액을 의미합니다.)이 집합투자기구 자산총액의 100분의 10을 초과하여 투자할 수 있는 집합투자기구로서 아래와 같은 위험에 관한 지표를 집합투자업자의 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시합니다.

- 파생상품 매매에 따른 만기시점의 손익구조
- 시장상황의 변동에 따른 집합투자재산의 손익구조의 변동 또는 일정한 보유기간에 일정한 신뢰구간 범위에서 시장가격이 집합투자기구에 대하여 불리하게 변동될 경우에 파생상품거래에서 발생할 수 있는 최대손실예상금액
- 그 밖에 투자자의 투자판단에 중요한 기준이 되는 지표로서 금융위원회가 정하여 고시하는 위험에 관한 지표

※ 투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험' 참고

Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

◆ 개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인·일반법인 15.4%)을 부담합니다.

◆ 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율(6.6~41.8%, 지방소득세 포함)로 종합과세 됩니다.

◆ 연금저축계좌의 세제(Class C-P1 가입자에 한함): 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 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다. 세부 사항은 "연금저축계좌 설정 약관"을 참고하시기 바라며 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

◆ 퇴직연금계좌의 세제(Class C-P2 가입자에 한함): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금사업자의 경우 이 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 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 공제하는 등 세제혜택을 받을 수 있습니다. 세부 사항은 퇴직연금종합안내(<http://pension.fss.or.kr>)의 "과세제도안내"를 참조하여 주시기 바랍니다.

◆ 2016년 9월 12일 이후 매년 결산·분배할 때 집합투자기구의 회계기간 동안 집합투자재산의 운용에 따라 발생한 이익금 중 집합투자재산의 매매 및 평가 이익은 분배되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됩니다. 따라서 투자자가 환매를 청구하는 해당연도에 과세된 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가하여 불리하게 작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.

※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서 참고

2. 전환절차 및 방법

해당사항 없습니다.

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

집합투자기구의 재무정보에 대한 내용은 '투자설명서 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 중 1. 재무정보'를 참고하시기 바랍니다.

[집합투자기구공시정보안내]

- ◆ 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- ◆ 투자설명서: 금융감독원전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr), 집합투자업자 (www.nh-amundi.com) 및 판매회사홈페이지
- ◆ 정기보고서(영업보고서,결산서류):금융감독원홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- ◆ 자산운용보고서:한국금융투자협회전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자홈페이지(www.nh-amundi.com)
- ◆ 수시공시:한국금융투자협회전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자홈페이지(www.nh-amundi.com)