

NH-Amundi 국채10년 인덱스 증권투자신탁[채권] (펀드 코드: AT974)

투자 위험 등급: 4등급[보통 위험]						NH-Amundi 자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> 등을 감안하여 (4)등급으로 분류하였습니다.  집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국공채 등의 국내채권에 투자하여 금리시장 변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
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 국채10년 인덱스 증권투자신탁[채권]'의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적 및 투자전략	이 투자신탁은 신탁재산을 국내채권에 주로 투자하여 "KIS 10년 국채선물바스켓지수"와 유사한 수준의 수익을 추구하는 것을 목적으로하는 모투자신탁(NH-Amundi 국채 10년 인덱스 증권모투자신탁[채권])의 집합투자증권을 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호 에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구합니다.									
분류	투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형									
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 합성 총보수 및 비용				1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수·비용 예시 (단위 : 천원)				
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	합성 총보수·비용	1년	2년	3년	5년
	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 0.3%이내	0.26	0.14	0.2600	0.2713	58	87	117	182
	수수료미징구-오프라인(C)	없음	0.57	0.45	0.3500	0.5814	60	122	187	325
	수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.15%이내	0.17	0.05	0.2700	0.1813	34	53	73	117
	수수료미징구-온라인(Ce)	없음	0.27	0.15	0.2500	0.2813	29	59	91	158
	(주 1) '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총 보수·비용 예시'는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 합성 총보수·비용(판매수수료 + 총보수비용 + 피투자집합투자기구에 대한 보수 (혹은 모투자신탁에서 발생한 비용))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 합성·총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다									
	(주 2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 5개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.									
	(주 3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(27 페이지)을 참고하시기 바랍니다.									
	(주 4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.									
투자실적추이 (연평균 수익률) (단위, %)	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후			
			21.09.14 ~ 22.09.13	20.09.14 ~ 22.09.13	19.09.14 ~ 22.09.13	17.09.14 ~ 22.09.13				
	수수료미징구-오프라인(C)	2014-09-03	-9.70	-6.24	-4.25	-0.74	0.95			
	비교지수		-9.23	-5.64	-3.60	-0.05	1.62			
	수익률 변동성		6.81	5.21	5.07	4.36	4.20			

- (주 1) 비교지수: KIS 10년 국채선물바스켓지수(95%) + Call Rate (5%)(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)
- (주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.
- (주 3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

### 운용전문인력 (22.09.13 기준)

성명	생년	직위	운용현황(개,억원)		동종집합투자기구 연평균 수익률 (국내채권형, %)				운용 경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
최홍근	1979	책임 (팀장)	9	107,658	-9.18	-5.70	-2.31	-2.24	14년 1개월

- (주 1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.
- (주 2) 이 투자신탁의 운용은 채권운용본부에서 담당하며 상기인은 이 투자신탁의 책임운용전문인력입니다. 당해 투자신탁은 부책임 운용전문인력을 지정하지 않았으며, 상기운용전문인력 관리 감독하에 담당본부내(혹은 팀내) 다른 운용전문인력의 운용도 가능합니다.
- (주 3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
- (주 4) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
- (주 5) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

### 투자자유의사항

- **집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 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.**
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- **증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.**
- 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

※ 추가적인 투자자유 의 사항은 투자설명서상 '투자결정시 유의사항 안내' 참조

### 주요투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
원본 손실위험	이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

	<b>시장위험</b>	이 집합투자기구는 투자의 직접적인 주 대상이 되는 <b>채권 투자에 대한 이자율 위험에 노출</b> 됩니다. 집합투자재산이 투자되는 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 채권의 가격을 등락하게 만들 수 있으며 결과적으로 집합투자재산의 가치 하락을 초래할 수 있습니다.		
	<b>금리변동위험</b>	투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권 등에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채권 등도 리스크가 존재하고 채권 등의 금리변동에 따라 채권 등의 가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 등의 가격 상승에 의한 자본이익이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서, 채권 등을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.		
	<b>파생상품 투자위험</b>	위험관리와 초과수익을 위해 선물·옵션과 같은 파생상품에 투자 할 수 있습니다. 본질적으로 파생상품은 적은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지효과)로 인해 채권에 직접 투자하는 것 보다 높은 위험을 가집니다. 따라서 파생상품의 투자를 통해 손실이 발생할 경우 집합투자재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.		
	<b>장기채권 투자위험</b>	채권은 만기까지의 잔존기간에 따라 금리변동에 따른 수익률이 달라집니다. 일반적으로 잔존만기가 길수록 금리변동에 따른 수익률의 영향이 크고, 잔존만기가 짧을수록 금리변동에 따른 영향이 작은 경향이 있습니다. 따라서, 잔존만기가 긴 장기채권은 단기채권보다 금리에 영향을 많이 받으며, 금리가 상승하는 국면에서는 채권가격이 하락하여 손실(원본손실 포함)이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁은 장기채권에 주로 투자하는 투자신탁의 특성 상, 금리변동에 따른 집합투자기구 집합투자재산의 가치하락이 단기채권에 투자하는 금융상품과 비교하여 더 크게 발생할 수 있습니다.		
<b>매입 방법</b>	• 17 시 이전: 2 영업일 기준가 매입 • 17 시 경과 후: 3 영업일 기준가 매입		<b>환매 방법</b>	• 17 시 이전: 3 영업일 기준가 3 영업일 지급 • 17 시 경과 후: 4 영업일 기준가 4 영업일 지급
<b>환매수수료</b>	- 해당사항 없음 -			
<b>기준가</b>	• 산정방법 - 당일 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/직전일 수익증권 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산 • 공시방법 - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 매일 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 홈페이지에 매일 전자 공시			
<b>과세</b>	<b>구분</b>	<b>과세의 주요 내용</b>		
	<b>집합투자기구</b>	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	<b>수익자</b>	<p>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b>됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액(2 천만원)을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p><b>&lt;집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항&gt;</b></p> <p>(2016 년 10 월 12 일 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(다만, 분배를 유보할 수 없는 이자·배당 소득 등은 매년 결산·분배되어 과세됩니다). 이 경우 환매연도에 과세된 보유기간 동안의 매매 및 평가 이익을 포함한 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가하여 불리하게 작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.</p>		
<b>전환절차 및 방법</b>	- 해당사항 없음 -			
<b>집합투자업자</b>	NH-Amundi 자산운용(주) (대표번호: 02-368-3600/ 인터넷 홈페이지: www.nh-amundi.com)			
<b>운용관련 자문업자</b>	- 해당사항 없음 -			
<b>모집기간</b>	추가형으로 계속 모집가능	<b>모집, 매출 총액</b>	모집(매출)총액에 제한 없음	

효력발생일	2022년 11월 4일		존속기간	정해진 신탁계약 기간은 없음
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.nh-amundi.com">www.nh-amundi.com</a> ), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			
참조	집합투자업자의 사업목적(주요업무), 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항(56 페이지)을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.			
	종류(Class)		집합투자기구(펀드) 특징	
	판매수수료	수수료 선취	<p>펀드 가입(혹은 추가불입)시점이나 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 있고, 판매보수가 수수료선취형 또는 수수료후취형 보다 상대적으로 낮게 책정되는 클래스(종류형펀드)입니다. 따라서 <b>특정시점*</b> 이전에 환매할 경우 수수료미징구형보다 높은 수수료를 포함한 총비용을 지불할 수 있는 클래스(종류형펀드)입니다.</p> <p>* 특정시점: 수수료선취형과 수수료미징구형의 총비용이 같아지는 시점</p> <p>* 특정시점 이전 환매시 수수료미징구형 가입이 유리</p> <p><b>** 동 펀드의 특정시점은 1년입니다.(오프라인 기준)</b></p> <p><b>** 동 펀드의 특정시점은 1년 5개월입니다.(온라인 기준)</b></p>	
		수수료 미징구	<p>펀드 가입(혹은 추가불입)시점이나 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 없고, 판매보수가 수수료선취형 또는 수수료후취형 보다 상대적으로 높게 책정되는 클래스(종류형펀드)입니다. 따라서 <b>특정시점*</b> 이전에 환매할 경우 수수료선취형보다 낮은 수수료를 포함한 총비용을 지불할 수 있는 클래스(종류형펀드)입니다.</p> <p>* 특정시점: 수수료선취형과 수수료미징구형의 총비용이 같아지는 시점</p> <p>* 특정시점 이전 환매시 수수료미징구형 가입이 유리</p> <p><b>** 동 펀드의 특정시점은 1년입니다.(오프라인 기준)</b></p> <p><b>** 동 펀드의 특정시점은 1년 5개월입니다.(온라인 기준)</b></p>	
		수수료 후취	<p>펀드 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 클래스(종류형펀드)로 판매수수료는 수수료선취형보다 상대적으로 낮게 책정이 되며, 펀드 가입 이후 일정기간 이후 환매시 판매수수료가 부과되지 않을 수도 있습니다.</p> <p>* 판매수수료: 수수료선취형 &gt; 수수료후취형</p> <p>* 동 펀드의 수수료후취형은 3년이상 투자시 판매수수료를 부과하지 않습니다.</p>	
	판매경로	온라인	<p>판매회사 홈페이지에서 온라인전용으로 판매되는 클래스(종류형펀드)로 오프라인(판매회사 창구)으로 판매되는 클래스(종류형펀드)보다 판매수수료 및 판매보수가 상대적으로 저렴합니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b></p>	
		오프라인	<p>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 클래스(종류형펀드)로 판매회사 홈페이지에서 온라인전용으로 판매되는 클래스(종류형펀드)보다 판매수수료 및 판매보수가 상대적으로 높습니다. 오프라인전용(판매회사 창구) 클래스(종류형펀드)는 <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b></p>	
		온라인슈퍼	<p>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 <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b></p>	
	기타	보수체감 (CDSC)	<p>수수료미징구형 클래스(종류형펀드)로 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 펀드의 투자기간(보유기간)이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 클래스(종류형펀드)로 자동 전환되는 클래스(종류형펀드)입니다.</p> <p>* 이연판매보수(CDSC: Contingent Deferred Sales Charge, 투자기간 경과(1년 단위)에 따라 자동적으로 C1--&gt; C2--&gt; C3 --&gt; C4[--&gt; C5])로 전환되며 펀드 가입이후 4[5]년부터 C4[C5]의 판매보수가 적용</p>	
		무권유저비용	<p>투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 판매회사로부터 별도의 투자권유를 받지 않고 펀드에 가입할 수 있는 클래스(종류형펀드)입니다. 일반적으로 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스를 받아 가입하는 경우보다 판매수수료 및 판매보수가 상대적으로 낮습니다.</p>	
		개인연금	<p>소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 클래스(종류형펀드)입니다.</p>	

	퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 클래스(종류형펀드)입니다.
	기관	법에서 정하는 펀드(집합투자기구), 국가재정법에 따른 기금, 법에서 정한 전문투자자 또는 일정금액 이상을 가입하는 고액투자자(법인 or 개인)가 투자할 수 있는 클래스(종류형펀드)입니다. * 고액 투자자의 최소투자금액은 펀드별 가입자격을 참고
	랩	판매회사의 일임형 랩어카운트(Wrap account) 혹은 개인종합자산관리계좌(ISA), 법에 의한 신탁재산을 운용하는 신탁업자 및 보험업법에 의한 특별계정의 신탁업자가 투자할 수 있는 클래스(종류형펀드)입니다.

#### [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)