

**NH-Amundi 올바른지구 OCIO 자산배분 증권투자신탁[혼합-재간접형]**

(펀드코드: DS092)

투자위험등급 : 3등급[다소 높은 위험]

NH-Amundi자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 (3)등급으로 분류하였습니다.

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품입니다. 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산의 대부분을 국내외 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁에 투자하므로 집합투자증권 가격변동위험, 자산별 편입비중 조절에 따른 자산배분위험, 재간접 투자 위험, 국가위험, 환율변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 'NH-Amundi 올바른지구 OCIO 자산배분 증권투자신탁[혼합-재간접형]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

**[요약정보]**

투자목적 및 투자전략	<ul style="list-style-type: none"><li>- 이 투자신탁은 국내외 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</li><li>- 이 투자신탁은 장기적인 목표수익률(Target Return, 연평균 5%)을 설정하고 이를 달성하기 위해 자산배분전략을 활용하여, 국내외 주식, 채권 및 대체자산에 투자하는 각각의 모투자신탁에 분산투자합니다. 또한 시장상황에 따라 모투자신탁의 탄력적인 비중조절을 통해 포트폴리오를 구성하여 운용합니다.</li><li>- 이 투자신탁은 아래의 주식형 모투자신탁 및 채권형 모투자신탁에 이 투자신탁 자산총액의 60%이상을 투자하고, 주식형 모투자신탁 및 대체투자형 모투자신탁에 이 투자신탁 자산총액의 80%이하로 투자합니다.<ul style="list-style-type: none"><li>· NH-Amundi OCIO 주식형 증권모투자신탁[주식-재간접형](이하"주식형 모투자신탁")</li><li>· NH-Amundi OCIO 채권형 증권모투자신탁[채권-재간접형](이하"채권형 모투자신탁")</li><li>· NH-Amundi OCIO 대체투자 혼합자산모투자신탁[재간접형](이하"대체투자형 모투자신탁")</li></ul></li><li>- 이 투자신탁은 투자위험이 상이한 자산(주식 및 채권 등)에 분산투자하고, 금융시장의 영향에 따른 자산간 가격변동 및 금융시장 상황 등에 따라 주기적으로 자산배분을 조정함으로써 투자신탁재산의 위험을 관리하고 장기적인 가치상승을 추구합니다.</li></ul> <p>※ 그러나 상기의 투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 시장 상황의 변동, 당사 내부기준의 변경 또는 기타 사정 등에 의하여 변경될 수 있습니다.</p>
----------------	---

**분류**

투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형

**투자비용**

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수·비용 예시(단위 : 천원)				
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	합성 총보수·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 0.6%이내	0.710	0.35	0.99	1.1968	182	308	440	721	1,534
수수료미징구-오프라인(C)	없음	1.010	0.65	1.27	1.4956	153	313	478	830	1,837
수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.3%이내	0.485	0.125	0.63	0.9698	129	232	340	571	1,245

	수수료미징구 -온라인(Ce)	없음	0.600	0.24	0.85	1.0845	111	227	348	607	1,359
	(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 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.										
	(주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 10개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 5개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.										
	(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(42페이지)을 참고하시기 바랍니다.										
	(주4) 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. 또한, 이 투자신탁의 합성 총보수·비용 비율에 포함되는 모투자신탁의 피투자집합투자기구의 보수와 기타비용의 추정은 직전 회계기간 종료일을 기준으로 모투자신탁이 투자한 각 피투자집합투자기구의 총보수·비용(보수와 기타비용을 포함)을 순자산총액(보수·비용 차감전 기준) 대비 각 피투자집합투자기구 투자비중으로 가중평균하여 약 [0.45]% 수준으로 추정하였습니다. 다만, 모투자신탁이 투자한 피투자집합투자기구의 기타비용을 알 수 없는 경우 포함시키지 않았으며, 상기 합성 총보수·비용 비율은 회계기간 종료일을 기준으로 산정한 단순 추정치로 피투자집합투자기구 투자로 인한 실제발생 비용과는 상이할 수 있습니다.										
	(주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.										
투자실적추이 (연평균 수익률) (단위, %)	종류	최초설정일	최근 1년 22.03.29 ~ 23.03.28	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후				
	수수료선취-오프라인(A) (%)	2022.03.28	-9.84				-9.81				
	비교지수 (%)		-				-				
	수익률 변동성(%)		8.71				8.71				
	(주 1) 비교지수: 해당사항없음										
(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 ( '23.03.28 기준)	성명	생년	직위	운용현황(개,억원)		동종집합투자기구 연평균 수익률 (해외재간접형, %)				운용 경력년수	
				집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사			
						최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년		
	이유진	1976	책임 (팀장)	7	1,998	-8.28	-	-8.52	0.50	7년	
	(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 글로벌솔루션팀에서 담당합니다. 당해 투자신탁은 부책임 운용전문인력을 지정하지 않았으며, 상기 운용전문인력 부재 시 담당 본부내(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. 다만, 일부 자료는 기간 미경과로 데이터가 존재하지 않을 수 있습니다.											
(주 5) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.											
(주 6) 동종집합투자기구 연평균 수익률 자료는 기간 미경과로 수익률 데이터가 존재하지 않습니다.											
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 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.**
  - 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
- ※ 추가적인 투자자유의 사항은 투자설명서상 '투자결정시 유의사항 안내' 참조하시기 바랍니다.

**주요투자위험**

구 분	투자위험의 주요내용
<b>원본 손실위험</b>	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원본 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.
<b>재간접 투자위험</b>	이 투자신탁은 주로 피투자집합투자기구의 집합투자증권에 투자하기 때문에 피투자집합투자기구의 신탁계약서에서 정한 기간내에 불가피하게 중도환매를 하는 경우 환매수수료 부담이 발생하여 당해 투자신탁재산의 가치를 하락시킬 수 있으며, 다른 투자신탁 보다 일반적으로 환매기간이 더 소요될 수 있습니다. 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 일정기간의 시차를 두고 평가에 반영됩니다. 그 결과 당해 투자신탁에 대하여 매입청구시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전 가격으로 평가된 가격입니다. 환매청구일과 환매일이 다르기 때문에 환매청구일로부터 환매일까지의 투자신탁재산의 가치 변동에 따른 위험에 노출됩니다. 국내외 집합투자증권의 투자자산인 해외 증권의 가격하락 등에 따라 투자원금 손실이 발생할 수 있으며, 주요 투자대상인 해외 투자신탁의 운영전략의 상세한 내역 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접자산을 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.
<b>자산배분위험</b>	이 투자신탁은 국내외 주식, 채권 및 대체투자 등 관련 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 과정에서 시장상황 및 전망에 따라 탄력적으로 자산별 편입비율을 조절하는 자산배분전략을 수행합니다. 그러나 이러한 자산배분전략이 시장의 움직임에 비해 효과적으로 수행되지 못할 경우 그렇지 않은 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실 및 기준가격의 급변한 변동이 발생할 수 있습니다.
<b>시장위험 및 개별위험</b>	이 투자신탁은 국내외 집합투자증권에 주로 투자함으로써 투자대상의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. 특히, 해당국가의 경제전망, 환율변동 등 해외경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
<b>집합투자증권 등 가격변동위험</b>	이 투자신탁은 국내외 집합투자증권에 투자신탁재산을 대부분 투자하기 때문에 피투자한 집합투자증권의 투자자산 가격 하락 등에 따라 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
<b>환율 변동위험</b>	이 투자신탁은 외국 통화로 표시된 자산에 주로 투자함으로써 외국 통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁에서 투자하는 집합투자증권 등은 외화로 표시되어 거래되기 때문에 해당 통화가 원화 대비 가치가 하락할 경우 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁은 이러한 환율변동위험을 최소화시키기 위해 통화관련 장내 및 장외파생상품 등을 이용하여 이 투자신탁에서 편입하는 '채권형 모투자신탁' 과 '대체투자형 모투자신탁'이 투자하는 외화자산(미국달러화, 유로화)에 대해서 환헤지를 실행하는 투자신탁으로서, 환위험 노출과 관련하여서는 투자신탁 환위험 관리를

	<p>참조하시기 바랍니다.</p> <p>※ 환위험관리: 이 집합투자기구는 환해지를 실시합니다. 아래 모투자신탁이 투자하는 외화자산(미국달러화, 유로화)에 대해 70%±30%수준, 미국달러화, 유로화 이외의 다른 통화로 거래되는 외화자산 및 'NH-Amundi OCIO 주식형 증권모투자신탁[주식-재간접형]'에서 투자하는 외화자산에 대해서는 환율변동에 따라 투자신탁의 가치변동을 초래할 수 있으며 환율 변동위험에 대한 손실위험을 완전히 제거할 수 없음)</p> <p>(1) NH-Amundi OCIO 채권형 증권모투자신탁[채권-재간접형] (2) NH-Amundi OCIO 대체투자 혼합자산모투자신탁[재간접형]</p> <p>※ 환헤지란 선물환계약 등을 이용하여 펀드의 매수시점과 매도시점의 환율의 변동으로 인한 위험을 없애는 것을 뜻합니다. 즉, 해외펀드는 대부분 해외통화로 자산을 매입하기 때문에 도중에 환율이 떨어지면 환차손(환율 변동에 따른 손실)이 발생할 수 있으며 이러한 추가적 손실을 방지하기 위하여 환해지를 실시하는 것입니다. 그러나 반대로 투자대상 국가의 경제성장 등으로 인하여 해당국 통화의 가치가 올라가는 경우에는 투자자들이 환차익을 얻을 수 있으며, 이와 같은 경우 환해지를 실시할 경우 오히려 추가적 이익기회가 상실되기도 합니다. 또한 환해지를 실시할 경우 거래 수수료 등의 추가적인 비용이 소요됩니다</p>
<b>국가위험</b>	이 투자신탁은 국내외 집합투자증권에 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 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.
<b>투자부적격등급의 채권 노출위험</b>	이 투자신탁은 일부의 자산을 전략적으로 투자부적격등급(투기등급, BB+이하) 이하의 채권을 편입할 수 있는 집합투자기구에 투자할 수 있습니다. 이는 투자적격등급의 채권만 투자하는 펀드에 비해 높은금리, 신용위험 및 유동성위험 등이 수반되며 이로 인해 더 큰 자산가치의 변동성을 내포하고 있습니다. 따라서 시장상황의 변화에 더 큰폭의 가치하락을 일으킬 수 있습니다. 또한 채권의 낮은 신용등급은 발행인의 재무상황 악과, 신용상황 악과, 부도 발생 등의 불리한 변경이나 금리 상승으로 인한 채권 보유자들에 대한 발행인의 지급능력을 손상시킬 수 있는 높은 가능성을 반영합니다. 이로 인하여 투자원본 손실이 발생할 수 있습니다.
<b>부동산 관련 자산 투자위험</b>	이 투자신탁이 투자하는 대체투자형 모투자신탁은 부동산업을 영위하는 회사가 발행한 양도가능 주식, 부동산에 간접적으로 투자하게 되는 부동산 투자회사(REITs 또는 이와 유사한 것으로 해외에서 발행·유통되는 것을 포함)에 투자할 수 있습니다. 이에 따라 부동산 가치가 경기의 영향을 받는 특성, 일반적인 경제상황 또는 지역적인 경제상황과 관련된 위험, 과밀건축 및 경쟁증가, 재산세 및 운영비용 증가, 인구통계학적 임대수입이 인구통계에 따르거나 변동하는 점, 건축규제 법령의 변동, 사고 또는 수용 손실, 환경적 위험, 임대 제한 규정, 인접지역 가치 변동, 관련 당사자 위험, 점유권에 대한 소송에서의 변동, 이자율 상승 및 기타 부동산 자본시장의 영향 등을 포함합니다. 또한 일반적으로 이자율의 상승은 자금조달 비용을 증가시키며, 이로 인해 부동산투자회사 주식들에 투자한 경우, 투자신탁의 가치가 직·간접적으로 하락할 수 있습니다.
<b>상장부동산 투자기구 등의 투자위험</b>	이 투자신탁의 대체투자형 모투자신탁이 간접적으로 투자하게 되는 부동산투자회사(REITs 또는 이와 유사한 것으로서 해외에서 발행·유통되는 것을 포함한다)는 부동산을 주된 투자대상으로 하지만 국내외 거래소에 상장되어 주식과 같이 거래되므로 주식과 같은 가격변동 위험이 있습니다. 특히 리츠의 가격은 부동산 경기 외에도 결제 상황, 상품에 대한 수요와 공급 등에 의하여 결정되므로 해당 지역의 부동산 경기가 좋은 상황에도 불구하고 다른 요인으로 인하여 상장된 리츠의 가격은 하락할 수 있으며, 이는 펀드 성과에 부정적 영향을 줄 수 있습니다.
<b>상품(Commodity) 관련 자산 투자위험</b>	이 투자신탁의 대체투자형 모투자신탁은 직간접적으로 상품(Commodity)자산에 투자하는 집합투자증권(ETF포함)에 투자할 수 있습니다. 이러한 상품의 경우 주식이나 채권과는 달리 실물자산 고유의 경제 환경에 영향을 받습니다. 예를 들어 금속 및 귀금속의 경우에는 실물 자산의 환경과 경제 환경, 단기적인 소비량 및 생산량의 변동에 따라 영향을 받을 수 있습니다. 실물 자산의 경우 금융자산과 달리 더 많은 경제 환경, 정치적인 상황, 기후 등의 영향을 받으므로 일반적으로 금융자산보다 더 높은 수준의 위험을 부담할 수 있습니다.
<b>인프라 자산</b>	이 투자신탁이 투자하는 대체투자형 모투자신탁은 인프라 사업에 직간접적으로 투자하는 집합투자증권(ETF포함)에 투자할 수 있습니다. 이러한 자산은 해당 자산의

	투자위험	사업실적, 주요 경제여건(질병, 경기 침체, 기술발달, 파업, 재해·재난, 노사관계, 부패, 경쟁회사, 자산과 관련된 에너지 등의 수요 공급 등), 정치적 여건 변화, 법령·제도 및 정책의 변경, 세금제도의 변경, 금리의 인상, 이해 상충 등 예기치 못한 다양한 변수에 의해 영향을 받을 수 있으며, 투자 자산의 가치를 단기 혹은 장기적으로 부정적 영향을 줄 수 있습니다.	
	지속가능한 투자위험	이 투자신탁의 모투자신탁이 투자하는 하위 집합투자기구 중 외국에서 발행·유통되는 펀드의 경우 주로 당사의 ESG 등급 기준을 충족하는 유니버্স나에서 투자합니다. 이러한 하위투자 펀드는 개별 펀드 운용사의 내부기준에 의해, 지속가능한 요소들을 투자프로세스에 통합하여, 지속가능 요소들에 대한 투자 결정시 부정적인 영향들을 고려합니다. 이에 따라, 이러한 하위투자 펀드는 (i) 해당 투자자산이 시장 성과를 달성하지 못하는 경우, 전체적으로 시장에 비하여 하회할 수 있으며 (ii) 투자자산 선정시 ESG 기준을 사용하지 않는 다른 펀드들에 비하여 미진한 성과를 낼 수 있으며, 이 펀드는 ESG 관련 사안을 위하여, 성과를 내고 있거나 성과를 잘 달성하고 있는 투자자산을 매각할 수도 있습니다. 또한 개별 운용사별 ESG를 평가함에 있어 제 3 자 외부기관의 평가에 (부분적) 의존하는 경우 그 정보가 불완전하거나, 부정확하거나 입수가불가능할 수 있으므로, 하위집합투자업자가 증권이나 발행인을 잘못 평가할 수 있는 위험이 있습니다.	
	조정가격제 위험	이 투자신탁의 모투자신탁(채권형모, 주식형 모, 대체투자형 모)이 투자하는 외국에서 등록·발행된 집합투자기구는 해당 등록 근거지의 법률에 따라 조정가격제도를 채택할 수 있습니다. 조정가격제도는 펀드에 대한 대량 매입이나 대량 환매가 요구된다고 여겨지는 영업일에 이사회는 추정된 거래 스프레드(dealing spread), 비용 및 기타 시장 및 거래 대가를 기준으로 기초 거래들의 실제 가격들을 보다 정확히 반영하기 위하여 펀드 NAV를 조정할 수 있는 제도로 주로 주식형 펀드에 적용됩니다. 일반적으로 주식에 대한 매입 수요가 클 때 NAV가 상향 조정되고 주식에 대한 환매 수요가 클 때 NAV가 하향 조정됩니다. 이러한 조정은 순수요가 해당 펀드의 운용사가 내부적으로 정한 일정 기준을 초과하는 특정일에 발생하는 펀드 거래에 적용됩니다. 이러한 조정은 지속적인 매입 및 환매 처리와 관련된 비용으로부터 펀드의 장기투자하는 투자자를 보호하기 위한 목적이며, 각 개별 투자자들의 구체적인 상황을 다루기 위한 것이 아닙니다. 필요시 하위펀드를 운용하는 운용사는 주주의 이익을 보호하기 위하여 조정범위를 결정할 수 있으며, 이 경우 개별 운용사의 전용 웹사이트를 통해 공시합니다.	
	※ 추가적인 투자위험 사항은 투자설명서 '제 2부 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하시기 바랍니다.		
	매입 방법	• 17 시 이전: 3 영업일 기준가 매입 • 17 시 경과 후: 4 영업일 기준가 매입	환매 방법
환매수수료	해당사항 없음		
기준가	• 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		
과세	구분	과세의 주요 내용	
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액(2천만원)을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. <b>&lt;집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항&gt;</b> 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.	



전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	NH-Amundi 자산운용(주) (대표번호: 02-368-3600/ 인터넷 홈페이지: www.nh-amundi.com)		
모집기간	추가형으로 계속 모집가능	모집·매출 총액	10 조좌
효력발생일	2023 년 6 월 1 일	존속기간	정해진 신탁계약 기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.nh-amundi.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적(주요업무), 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항'(90 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	펀드 가입시점(혹은 추가불입시점)에 판매수수료(판매사에 일회성으로 지불하는 수수료)가 일시에 징구되는 클래스(종류형펀드)입니다. 선취판매수수료 징구로 인해 펀드가입기간동안 판매보수(투자금액에서 매일 계상되는 보수)가 수수료미징구형보다 상대적으로 낮게 책정되어 <b>특정시점*</b> 을 기준으로 총비용이 수수료미징구형보다 낮아지게 되어 장기투자에 적합한 클래스(종류형펀드)입니다. 따라서 <b>특정시점*</b> 이전에 환매할 경우 수수료미징구형 보다 상대적으로 높은 총비용을 지불하게 되는 클래스(종류형펀드)입니다. * 특정시점: 수수료선취형과 수수료미징구형의 총비용이 같아지는 시점 * 특정시점 이전 환매시 수수료미징구형 가입이 유리 <b>** 동 펀드의 특정시점은 약 1 년 10 개월입니다.(오프라인 기준)</b> <b>** 동 펀드의 특정시점은 약 2 년 5 개월입니다.(온라인 기준)</b>
		수수료 미징구	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. * 특정시점: 수수료선취형과 수수료미징구형의 총비용이 같아지는 시점 * 특정시점 이전 환매시 수수료미징구형 가입이 유리 <b>** 동 펀드의 특정시점은 약 1 년 10 개월입니다.(오프라인 기준)</b> <b>** 동 펀드의 특정시점은 약 2 년 5 개월입니다.(온라인 기준)</b>
		수수료 후취	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. * 판매수수료: 수수료선취형 > 수수료후취형 * 동 펀드의 수수료후취형은 3 년이상 투자시 판매수수료를 부과하지 않습니다.
	판매경로	온라인	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>
		오프라인	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>
		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 <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
	기타	보수체감 (CDSC)	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. * 이연판매보수(CDSC: Contingent Deferred Sales Charge, 투자기간 경과(1 년 단위)에 따라 자동적으로 C1--> C2--> C3 --> C4[--> C5])로 전환되며 펀드 가입이후 4[5]년부터 C4[C5]의 판매보수가 적용
		무권유저비용	투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 판매회사로부터 별도의 투자권유를 받지 않고 펀드에 가입할수 있는 클래스(종류형펀드)입니다. 일반적으로 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스를 받아 가입하는 경우보다 판매수수료 및 판매보수가 상대적으로 낮습니다.

	개인연금	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 클래스(종류형펀드)입니다.
	퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 클래스(종류형펀드)입니다.
	기관	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, 보험업법에 의한 특별계정의 신탁업자 및 법에서 정하는 펀드(집합투자기구)가 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)