

## NH-Amundi 코리아 2배 레버리지 증권투자신탁[주식-파생형](펀드 코드: AH508)

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

이 간이투자설명서는 'NH-Amundi 코리아 2배 레버리지 증권투자신탁[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 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 (1)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"> <li>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품으로 투자 원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>· 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>
-------------	--

집합투자기구 특징	이 투자신탁은 증권시장에 대한 위험선호도가 높은 투자자를 위한 상품으로서 주식 및 주식관련장내파생상품을 주된 투자대상으로 하여 증권시장의 상승에 따른 자본이익의 극대화 및 시장상승 대비 초과수익 획득의 추구를 투자목적으로 하며 특히 다음과 같은 투자목적으로 운용됩니다. <b>주식관련장내파생상품을 이용하여 레버리지(Leverage; 지렛대)효과를 일으켜 증권시장에 대한 위험노출수준을 투자신탁 순자산총액의 2 배 수준으로 유지함으로써 KOSPI 200 지수의 일일등락률의 2배의 수익률 추종.</b>		
분류	투자신탁, 증권집합투자기구(주식파생형), 개방형, 추가형, 종류형		
집합투자업자	NH-Amundi 자산운용		
모집(매출) 총액	모집(매출)총액에 제한 없음	모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능
효력발생일	2017.5.11	존속 기간	별도의 신탁계약기간 없음
판매회사	한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 인터넷 홈페이지( <a href="http://www.nh-amundi.com">www.nh-amundi.com</a> ) 참고		

종류(Class)		A	Ae	C	Ce	Ci	Cw	S
가입자격		제한없음	인터넷 전용	제한없음	인터넷 전용	전문투자자, 기금등	판매회사일 임형 Wrap	온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용
판매수수료		납입금액의 1% 이내	납입금액의 0.5% 이내	없음				3년미만 환매 시: 환매금액의 0.15%이내
환매수수료		없음						
보수 (연, %)	판매	0.24	0.12	1	0.5	0.05	0	0.3
	운용 등	운용 : 0.56, 신탁업자 : 0.03, 일반사무관리 : 0.015						
	기타	0.0043	0.0043	0.0043	0.0044	0.0044	0.0044	0.0041
	총보수비용	0.8493	0.7293	1.6094	1.1094	0.6594	0.6094	0.9091

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 14시 이전: 제 2영업일 기준가 매입</li> <li>· 14시 경과 후: 3영업일 기준가 매입</li> </ul>	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 14시 이전: 2영업일 기준가 4영업일 지급</li> <li>· 14시 경과 후: 3영업일 기준가 4영업일 지급</li> </ul>
기준가	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 산정방법</li> <li>- 당일 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/직전일 수익증권 총좌수</li> <li>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</li> <li>· 공시방법</li> </ul>		

- 서류공시 : 판매회사 영업점에서 매일 게시 및 공시
- 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 홈페이지에 매일 전자 공시

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1). 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 증권시장에 대한 위험선호도가 높은 투자자를 위한 상품으로서 주식 및 주식관련장내파생상품을 주된 투자대상으로 하여 증권시장의 상승에 따른 자본이익의 극대화 및 시장상승 대비 초과수익 획득의 추구를 투자목적으로 하며 특히 다음과 같은 투자목적으로 운용됩니다.

**주식관련장내파생상품을 이용하여 레버리지(Leverage; 지렛대)효과를 일으켜 증권시장에 대한 위험노출수준을 투자신탁 순자산총액의 2 배 수준으로 유지함으로써 KOSPI 200 지수의 일일등락률의 2 배의 수익률 추중.**

#### 2. 투자전략

##### ◆ 기본투자전략

- 주식과 주식관련장내파생상품을 이용하여 KOSPI200지수의 일일등락률의 2배 수준의 수익을 추구하는 것을 전략의 기본으로 합니다.
- 주식관련 장내파생상품매매에 따른 위험평가액을 순자산총액의 100%이하로 하되, 주식과의 투자비용을 조적하여 투자신탁의 위험평가액을 순자산총액의 200% 수준으로 유지하여 **KOSPI200지수의 일일등락률의 2배 수준 수익을 추구합니다.**

#### 3. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
김주인	1977	차장	24개	약 10,707억좌	서강대학교 경제학과 한국자금증개 2005 ~ 2006 KR선물 2006 ~ 2007 PCA자산운용 2007 ~ 2008 NH-Amundi자산운용 2008~ 현재

※이 투자신탁의 운용은 퀀트&글로벌솔루션본부에서 담당하며 상기인은 이 투자신탁의 책임운용전문인력입니다.

- 책임운용전문인력: 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력.

※성과보수가 약정된 집합투자기구 운용규모: 해당사항 없음

※운용전문인력이 운용하는 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))를 통하여 확인 할 수 있습니다.

#### 4. 투자실적 추이(연도 별 수익률, 세저기주)

[단위:%]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
	15.09.08 ~16.09.07	14.09.08 ~15.09.07	13.09.08 ~14.09.07	13.04.22 ~13.09.07	
코리아 2배 레버리지[주식-파생형] ClassA	28.12	-25.77	2.00		
비교지수	26.81	-27.28	1.44		

※ 비교지수 :  $(2 * [KOSPI200]) + (-1 * [CD 금리])$

※ 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

※ 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 않습니다.

※ 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월을 초과하고 1 년 미만인 경우(예: 8 개월)로서 주식 또는 주식관련 상품(주가지수연계증권 등)에 투자하는 경우에는 해당 기간의 수익률인 '기간 수익률'을 말합니다.

※ 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월을 초과하고 1 년 미만인 경우(예:8 개월)로서 주식 또는 주식관련 상품(주가지수연계증권 등)에 투자하지 않는 경우에는 해당 기간의 수익률을 연간 수익률로 환산한 '연환산 수익률'을 말합니다.

※ 연도 별 수익률은 해당되는 각 1 년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

※ 종류 A (선취판매수수료 징구)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
투자원본에 대한 손실위험	집합투자기구는 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서, 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 또는 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자 보호를 받지 못합니다.
시장위험	이 집합투자기구는 투자의 직접적인 주 대상이 되는 <b>주식의 가격 하락 위험에 노출</b> 됩니다. 또한 <b>채권 투자에 대한 이자율 위험에 노출</b> 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. <b>특히 이 투자신탁은 레버리지효과를 주된 투자전략으로 이용하므로 일반 주식형 투자신탁에 비해 매우 높은 수준의 파생상품 투자위험을 내포합니다.</b>
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

- 6등급 중 1등급에 해당되는 수준(매우 높은 위험 수준)

※ 이 투자신탁의 변동성은 매년 결산시점을 기준으로 과거 3년간의 수익률 표준편차를 이용하여 측정합니다. **다만, 보수적인 관점에서 레버리지 펀드의 수익구조 및 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여, 동 펀드의 위험등급을 1등급에 해당되는 '매우 높은 위험'으로 분류하였습니다.**

## 3. 위험관리

• 비교지수(벤치마크)와의 추적오차를 통제하는 Risk 관리 방법:

- KOSPI200 지수 일일등락률의 2 배 수준의 수익률을 추구하기 위해 주식현물 Basket 과 장내 파생상품 (KOSPI 200 지수선물 등)을 사용하며, KOSPI200 지수 선물가격과 KOSPI200 지수의 가격차이로 인한 추적오차가 발생할 수 있습니다.
- NH-Amundi 자산운용의 내부 시스템을 이용하여 추적오차를 점검하여 추적오차를 최소화 할 수 있도록 운용할 계획입니다. (그러나, 이러한 계획이 추적오차의 완전한 제거를 보장하지 않으며, 레버리지를 활용하는 전략의 특성 상 그렇지 아니한 금융상품보다 더 높은 수준의 추적오차가 발생합니다.

• 환위험 관리 전략 : 해당사항없음

• 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.

① 파생상품 매매에 따른 만기시점의 손익구조

② 시장상황의 변동에 따른 집합투자재산의 손익구조의 변동 또는 일정한 보유기간에 일정한 신뢰기간 범위에서 시장가격이 집합투자기구에 대하여 불리하게 변동될 경우에 파생상품거래에서 발생할 수 있는 최대손실예상금액

③ 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.

※ 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

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

**[집합투자기구공시정보안내]**

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