

NH-Amundi Allset 아세안 플러스 증권투자신탁1호[주식] (펀드 코드:63263)

투자 위험 등급
3등급[다소높은위험]

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 Allset 아세안 플러스 증권투자신탁1호 [주식]'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

- 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 주된 투자대상 자산으로서 "ASEAN 국가(태국, 싱가포르, 베트남, 인도네시아, 말레이시아, 필리핀 등)의 주식"에 주로 투자하여 관련 증권시장의 상승에 따른 자본이익의 획득을 추구

분류

투자신탁, 증권집합투자기구(주식형), 개방형, 추가형, 종류형

집합투자업자

NH-Amundi 자산운용

모집(매출) 총액

1조

모집(판매) 기간

추가형으로 계속 모집 가능

효력발생일

2018.05.28

존속 기간

별도의 신탁계약기간 없음

판매회사

한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 인터넷 홈페이지(www.nh-amundi.com) 참고

종류(Class)		A	Ae	C1	Ce	S
가입자격		제한없음	인터넷 전용	제한없음	인터넷 전용	온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용
판매수수료		납입금액의 1% 이내	납입금액의 0.5% 이내	-	-	3년미만 환매 시: 환매금액의 0.15%이내
환매수수료		해당없음				
보수 (연,)	판매	0.5750	0.2875	1.1000	0.5000	0.35
	운용 등	운용 : 0.848, 신탁업자 : 0.06, 일반사무관리 : 0.017				
	기타 비용	0.5012	0.5472	0.5021	0.4657	0.4944
	총보수비용	2.0012	1.7597	2.5271	1.8907	1.7694

(주1) 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.

(주2) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류(Ci,Cw,C-P1,C-P2,AG,CG,S-P,C-P1e,C-P2e)에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(주3) 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 : 2016.12.20 ~ 2017.12.19]

(주4) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

(주5) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.

매입 방법	·15시30분 이전: 3영업일 기준가 매입 ·15시30분 경과 후: 4영업일 기준가 매입	환매 방법	·15시30분 이전: 6영업일 기준가 8영업일 지급 ·15시30분 경과 후: 7영업일 기준가 9영업일 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 ASEAN 국가(태국, 싱가포르, 베트남, 인도네시아, 말레이시아, 필리핀 등)의 주식에 주로 투자하여 관련 증권시장의 상승에 따른 자본이익의 획득을 추구하는 투자신탁입니다.

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

2. 투자전략

◆ 기본투자전략

- Bottom-up 방식 + Top-down 방식을 기반으로 운용

(1) Bottom-up 방식: 개별 기업을 대상으로 성장성, 밸류에이션, 수익성, 유동성 등의 펀더멘털 분석에 바탕을 둔 상향식 투자대상 선정 방법

(2) Top-down 방식: 국가별, 업종별 분석을 우선 수행하고 해당업종 내의 성장가능성과 투자매력도를 감안하여 투자대상을 선정하는 하향식 투자대상 선정 방법

- 이 투자신탁은 ASEAN을 구성하는 국가 중 선진시장에 속한 싱가포르, 고속 성장이 예상되는 베트남, 원자재 관련 산업 비중이 높은 태국, 지속적 성장이 예상되는 말레이시아 증시에 주로 투자하며, 아세안증시의 기업분석과 업종분석을 통해 장기적으로 벤치마크대비 초과성과 추구를 목적으로 합니다.

- 해외 주식에 대한 운용은 해외위탁집합투자업자인 'Fullerton Fund Management Company Ltd.' 에서 수행합니다.

- 비교지수: MSCI AC ASEAN Index (70%) + MSCI Vietnam Index (20%) + Call rate (10%)

3. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황(2018.05.08 기준)		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
박주연	1978	해외투자본부 차장	23개	22,996억	- NH-Amundi 자산운용 (2006~현재) - 맥쿼리 IMM 자산운용 (2003~2005) 주식운용부 - 한국투자신탁운용 (2001~2003) 주식운용부, 경영지원실

주1) 이 투자신탁의 운용은 해외투자본부에서 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) 성과보수가 약정된 집합투자기구 운용규모: 해당사항 없음

주3) 운용전문인력이 운용하는 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인 할 수 있습니다.

주4) 운용중인 다른 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형구조의 모집합투자기구는 제외합니다.

[해외위탁집합투자업자의 운용전문인력]

성명	Choo Jee Meng
직위	Head of Asia Equities
주요운용경력 및 이력	- Fullerton Fund Management Company Ltd. (2005) - Fund management division, Temasek Holdings (Private) Limited (1995) - Senior investment executive, ECICS Investments

성명	Michelle Sim
직위	Vice President, Equities
주요운용경력 및 이력	- Fullerton Fund Management Company Ltd. (2007) - Portfolio manager, Lion Capital Management

	- Assistant Vice President, Straits Lion Asset Management.
	- Overseas Assurance Corporation, AIG Investment Corp, SPH Asset Management and
	NTUC Income

4. 투자실적 추이

[단위:%]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	16.12.21 ~ 17.12.20	15.12.21 ~ 16.12.20	14.12.21 ~ 15.12.20	13.12.21 ~ 14.12.20	12.12.21 ~ 13.12.20
Allset파워아세안플러스증권1호[주식]ClassA	17.73	5.06	-13.30	2.56	-6.89
비교지수	21.11	3.29	-13.50	1.04	-5.07

주1) 비교지수 : $(0.9 * (0.78 * [MSCI_SEASIA] + 0.22 * [KOSPI])) + (0.1 * [CALL금리])$

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.

* 상기 투자실적은 현재 작성기준일 기준으로 비교지수 변경일(2018.05.28) 이전 투자실적임을 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
투자원본 손실위험	관련법령은 집합투자기구 투자에 대해서는 원리금을 보장하거나 보호하지 않습니다. 따라서, 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하고 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임지지 아니합니다.
주식가격 변동위험	당해 투자신탁은 신탁재산을 해외 주식 등에 주로 투자함으로써 해외 증권시장 가격변동에 따른 투자신탁재산의 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.
금리 변동위험	일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서, 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 국내외 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
시장위험	신탁재산을 해외 주식 등에 주로 투자함으로써 해외 금융시장의 주가, 이자율 및 투자대상 국가 및 투자대상 업종의 환경 변화 등 기타 국제거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.
파생상품 투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 레버리지효과(지렛대 효과)로 인하여 파생상품 그 자체에 투자되는 금액보다도 상당히 더 큰 손실이 발생할 수 있으며, 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.
환율 변동위험	당해 투자신탁은 신탁재산을 외화표시자산(해외주식 등)에 투자하므로 국내통화와 투자대상국통화와의 환율변동 위험에 노출되며 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.

주) 이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

2. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁의 변동성은 **10.87%**로 6등급 중 **3등급**에 해당되는 **다소 높은 위험**을 지니고 있습니다.

※설정 후 3년이 경과한 집합투자기구는 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성[예 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차]을 기준으로 위험등급을 구분합니다.

※상기 투자위험등급분류는 NH-Amundi자산운용의 자체기준입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

3. 위험관리

- 이 집합투자기구는 장기적인 위험관리를 위하여 시장변화를 예측하여 시장상황에 적합하다고 판단되는 주식에 투자합니다.
- 외화자산의 투자에 따르는 환율변동위험을 회피하기 위하여 통화관련 장내파생상품 및 장외파생상품(예: Forward계약 등)을 이용한 환헤지를 실행하여 환율변동위험을 억제하고 있습니다.
- 환헤지를 수행하는데 있어, 해당국가의 현재 환율과 통화선도계약의 기준이 되는 환율의 차이에 의하여 헤지비용이 발생합니다.
- 환헤지 전략은 환율변동을 억제하기 위한 방법으로만 사용될 계획입니다. 따라서 이 투자신탁은 환헤지 전략으로

투자신탁의 수익을 추구하지 않습니다.

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 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 2 천만원을 초과하는 경우에는 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율(6.6~41.8%, 지방소득세 포함)로 종합과세 됩니다.
- 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 관련세법에 따라 과세하며 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.
- 퇴직연금제도의 세제: 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용됩니다.
- 2016 년 8 월 31 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. 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

- 이 투자신탁의 재무정보는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 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 한국금융투자협회 전자공시시스템(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)