

NH-Amundi HANARO CD금리액티브 특별자산상장지수투자신탁[금리-파생형](합성)

(펀드코드: E5725)

투자위험등급 : 2등급[높은 위험]

NH-Amundi자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상 자산의 종류 및 위험도** 등을 감안하여 (2)등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**입니다. 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산을 주로 CD금리 관련 **장외파생상품**에 투자하여 **파생상품위험, 장외파생상품 거래에 따른 위험, 합성 ETF 투자위험, 비교지수를 초과하도록 운용함에 따른 액티브 ETF 투자위험 및 상관계수 위험** 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 HANARO CD금리액티브 특별자산상장지수투자신탁[금리-파생형](합성)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요한 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

<p>투자목적 및 투자전략</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁은 액티브상장지수펀드로 1 좌당 순자산가치의 변동률이 비교지수인 'iSelect CD Index(총수익)'의 변동률을 초과하도록 투자신탁재산을 운용하는 것을 목표로 합니다. - 이 투자신탁은 비교지수를 초과하도록 운용함에 있어 거래상대방과의 스왑계약을 통한 장외파생상품에 주로 투자하며, 투자신탁재산의 일부를 채권 및 어음, 집합투자증권 등에 투자할 수 있습니다. 또한, 신탁계약서에서 정하는 범위 내에서 REPO 및 초단기 채권 투자, 포트폴리오내 채권 대여를 통한 대여 수수료 확보 등의 다양한 전략으로 초과 수익을 추구할 예정입니다. - 이 투자신탁의 비교지수인 iSelect CD Index(총수익)는 금융투자협회가 매 영업일 16 시 30 분에 공시하는 CD(양도성예금증서) 91 일 수익률을 일별 복리로 누적하여 NH투자증권에서 산출 및 발표되는 지수입니다. <p>※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p>																																
<p>분류</p>	<p>투자신탁, 특별자산집합투자기구, 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구(ETF)</p>																																
<p>투자비용</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">클래스 종류</th> <th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)</th> <th colspan="5">1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위 : 천원)</th> </tr> <tr> <th>판매수수료</th> <th>총보수</th> <th>지정참가 회사보수</th> <th>동종유형 총보수</th> <th>총보수·비용</th> <th>1년</th> <th>2년</th> <th>3년</th> <th>5년</th> <th>10년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>투자신탁</td> <td>없음</td> <td>0.020</td> <td>0.001</td> <td>-</td> <td>0.1202</td> <td>12</td> <td>25</td> <td>39</td> <td>68</td> <td>154</td> </tr> </tbody> </table> <p>(주 1) '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주 2) 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(36 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주 3) '동종유형 총보수'는 금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p>	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위 : 천원)					판매수수료	총보수	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년	투자신탁	없음	0.020	0.001	-	0.1202	12	25	39	68	154
클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위 : 천원)																											
	판매수수료	총보수	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년																							
투자신탁	없음	0.020	0.001	-	0.1202	12	25	39	68	154																							
<p>투자실적추이 (연평균 수익률) (단위, %)</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>종류</th> <th>최초설정일</th> <th>최근 1년</th> <th>최근 2년</th> <th>최근 3년</th> <th>최근 5년</th> <th>설정일 이후</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>투자신탁</td> <td rowspan="3">2023.11.13</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>3.83</td> </tr> <tr> <td>비교지수</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>4.01</td> </tr> <tr> <td>수익률 변동성</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>0.04</td> </tr> </tbody> </table> <p>(주 1) 비교지수: [iSelect CD Index(총수익)] x 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후</p>	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후	투자신탁	2023.11.13					3.83	비교지수					4.01	수익률 변동성					0.04						
종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후																											
투자신탁	2023.11.13					3.83																											
비교지수						4.01																											
수익률 변동성						0.04																											

해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.
 (주 3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

**운용전문인력
(24.01.31 기준)**

성명	생년	직위	운용현황(개,억원)		동종집합투자기구 연평균 수익률 (국내특별자산파생형, %)				운용 경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
문현욱	1994	책임 (대리)	13	3,576	-	-	-	-	5년 9개월

(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 ETF운용팀에서 담당하며 상기인은 이 투자신탁의 책임운용전문인력입니다. 당해 투자신탁은 부책임 운용전문인력을 지정하지 않았으며, 상기운용전문인력 관리 감독하에 담당부내(혹은 팀내) 다른 운용전문인력의 운용도 가능합니다.
 (주 3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 전자공시서비스(dis.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.

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 증권 가치의 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 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
 ※ 추가적인 투자자유의사항은 투자설명서상 '투자결정시 유의사항 안내' 참조하시기 바랍니다.

주요투자위험

구분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자원본 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 지정참가회사 및 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
합성ETF 투자위험	이 투자신탁은 거래상대방과의 장외파생상품 계약을 통한 합성상장지수집합투자기구로서 장외파생상품을 중요한 운용수단으로 하여 기초지수의 수익률을 추종합니다. 이에 따라 거래상대방의 자격요건과 위험관리 및 담보관리 등을 관리하고 있으며, 이 투자신탁의 계속성에 중대한 영향을 미칠 수 있을 경우 상장폐지의 사유가 될 수 있습니다. 또한 장외파생계약에 따른 복제비용, 헷징비용 및 각종 거래 수수료 등의 비용이 예상치 못하게 과도하게 발생할 경우, 이 투자신탁의 성과에 영향을 줄 수 있습니다.
파생상품 투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.
장외파생상품	이 투자신탁은 장외파생상품에 주로 투자합니다. 일반적으로 장외거래는

<p>거래에 따른 위험</p>	<p>거래소를 통한 장내거래에 비하여 규제나 감독이 엄격하지 않으며, 거래소의 정산이행 보증과 같은 별도의 시장참여자 보호 장치들이 제공되지 않습니다. 따라서 장외파생상품 투자는 거래상대방이 파산하거나 신용위기를 경험하는 경우 투자자금 회수가 불가능할 수도 있는 등 장내파생상품 투자보다 더 높은 신용위험을 부담합니다.</p>
<p>장외파생상품 거래상대방 위험</p>	<p>이 투자신탁이 투자하는 장외파생상품(스왑) 계약은 계약 당사자 쌍방간에 투자수익의 흐름을 서로 교환하는 거래로 일정 기간의 계약기간을 정하고 있으며 계약기간 만료시 계약이 종료됩니다. 계약 종료 시 계약 미갱신 또는 계약 종료 전이라도 거래상대방 신용상태의 악화, 부도 등에 따라 거래상대방을 교체·변경할 수 있습니다. 이 경우 변경할 대체 거래상대방과 새로운 계약을 체결하여 이 집합투자기구의 투자목적이 실현되도록 운용할 예정이지만, 계약 거래상대방 부재 등의 이유로 새로운 계약을 체결하지 못할 수도 있으며 이에 따라 거래정지 및 상장폐지가 발생할 수 있습니다.</p>
<p>장외파생상품의 수익조건 변경위험</p>	<p>이 투자신탁이 투자하는 장외파생상품의 특성상 계약조건등의 변경으로 수익조건이 변경될 수 있습니다. 기초자산 또는 기초자산 가격의 변경, 기초자산 가격 평가의 결정시점의 변경, 기타 지급일 등이 장외파생상품 조건이 변경될 수 있습니다.</p> <p>또한 기초자산의 산출방식 또는 구성종목이 본질적으로 변경되거나, 기초자산 가격 산출의 폐지나 단절의 발생, 기초자산 또는 기초자산을 구성하는 종목 중 전부 또는 일부의 거래 중단 또는 정지로 인해 장외파생상품의 기초자산으로써 역할을 할 수 없는 경우에도 수익조건이 변경될 수 있습니다.</p> <p>또한 해당 거래소 등의 문제로 기초자산 또는 기초자산을 구성하는 종목에 대하여 정상적인 매매가격을 제공하지 못하거나 심하게 지연된 경우, 정규 매매 마감시각 이전에 거래를 마감하여 당해 기초자산의 종가가 발표되지 못한 경우 및 금융시장의 거래중지사태 등이 발생할 경우에도 수익조건이 변경될 수 있습니다. 이 외에도 국내외 금융시장의 관행에 따라 장외파생상품의 수익조건이 조정이 필요하다고 판단되는 경우 수익조건이 변경될 수 있습니다. 이러한 수익조건이 변경은 투자자가 예상치 못한 투자손실에 노출될 위험을 발생시킬 수 있습니다.</p> <p>이 투자신탁의 장외파생상품 거래는 자금공여형(funded swap) 구조로 설정된 현금을 거래상대방에게 공여하고 원금과 기초지수 수익을 거래상대방으로부터 돌려받는 방식입니다. 거래상대방으로부터 기초지수 수익률을 수취하기 위해 지급하는 비용(스왑스프레드 등)은 0.10% 이내 수준(연환산 비용, 2023.08.18기준)으로 발생할 수 있습니다. 그러나 앞서 열거한 사유 등으로 인해 수익조건은 변경될 수 있습니다.</p>
<p>액티브 상장지수펀드 투자위험</p>	<p>이 투자신탁은 1좌당 순자산가치의 일간 변동률과 지수의 일간 변동률이 유사하도록 추종하는 것을 그 목적으로 하는 기존의 상장지수투자신탁(이하 "ETF"라 한다)와 달리 투자신탁재산의 운용방식을 지수의 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 하는 ETF 입니다. 따라서 이 투자신탁은 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 재량으로 운용되는 투자신탁이며 지수의 성과와 다른 성과가 실현될 수 있습니다.</p>
<p>ETF 거래가격과 순자산가치(NAV)와의 괴리 위험</p>	<p>한국거래소에 상장되어 있는 ETF 의 경우 거래가격은 당해 ETF 의 순자산가치를 의미하는 1좌당 예상기준가격(i-NAV)과 차이를 보일 수 있습니다. 이는 당해 ETF 의 매수 호가와 매도 호가 간의 차이가 확대되는 경우, 유동성 공급자가 헤지목적으로 거래하는 대상의 가격 움직임에 의해 유동성 공급자가 제시하는 매수 매도 호가가 1좌당 기준가격(NAV)과 차이를 보일 경우 등에 의해 발생합니다. 또한, 주식시장의 마감 전 동시호가에서 유동성공급자의 호가 공백이 발생하거나 유동성이 부족할 경우, 당해 ETF 에 편입된 자산의 평가 기준시점과 ETF 의 종가시점이 상이한 경우 등의 이유로 ETF 의 증가와 순자산가치와의 괴리가 발생할 수 있습니다.</p> <p>※ i-NAV(Indicative Net Asset Value, 추정순자산가치)는 ETF 를 구성하는 기초종목들의 최근 가격에 기반한 예상가격으로, 한국거래소 홈페이지(http://marketdata.krx.co.kr/mdic#document=080111), 거래 증권사 HTS 또는 ETF 운용사 홈페이지 등에서 확인하실 수 있습니다.</p>
<p>추적오차 및 상관계수 위험</p>	<p>이 투자신탁은 비교지수 대비 초과수익 실현을 목적으로 하여 투자자산을 적극적으로 운용하는 액티브 상장지수투자신탁으로 비교지수의 수익률과 동일하도록 운용되지 않습니다. 따라서 지수와 동일한 수익률을 실현함을 목적으로 하는 기존의 ETF 와 달리 비교지수 대비 높은 추적오차가 발생할 수 있으며, 이는 운용의 실패에 따른 것이 아님을 유의하시기 바랍니다. 추적오차는 시장의 변동에 적극적으로 대응하여 비교지수 대비 높은 성과를</p>

NH-Amundi HANARO CD금리액티브 특별자산상장지수투자신탁(금리-파생형)(합성)

		추구하는 이 투자신탁의 투자목적에 따른 운용의 결과로 발생가능하며, 비교지수와와의 괴리는 매일 공고되는 추적오차율 공고를 통해 확인하실 수 있습니다. 다만, 이 투자신탁은 비교지수 일간변동률의 상관계수를 0.7이상으로 관리하여 비교지수와와의 성과괴리를 일정수준 이내로 관리할 예정입니다.					
	상장폐지 위험	이 투자신탁은 한국거래소에 상장되어 거래되는 상장지수투자신탁으로서 법령 등에서 정한 상장폐지 사유에 해당하는 경우 상장을 폐지하여야 합니다. 이 경우 이 투자신탁은 해지되고 잔여자산을 분배할 것이나, 잔여자산 분배 시까지의 기간 동안 유가증권시장 등을 통한 수익증권의 현금화가 어려워질 가능성이 있으며, 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다.					
※ 추가적인 투자위험사항은 투자설명서 '제 2부 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하시기 바랍니다.							
매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> 개인투자자: 장내 매수 법인투자자: 장내 매수, 설정 청구 	환매 방법					
환매수수료	해당사항 없음		<ul style="list-style-type: none"> 개인투자자: 장내 매도 법인투자자: 장내 매도, 환매 청구 				
기준가	<ul style="list-style-type: none"> 산정방법: 당일 공고 기준가격 = 직전일 순자산총액 / 직전일 수익증권 총좌수 1 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산 공시장소: 지정참가회사 · 판매회사의 영업점과 지정참가회사 · 판매회사 · 집합투자업자(www.nh-amundi.com) · 한국거래소(www.krx.co.kr)의 인터넷 홈페이지 						
과세	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>과세의 주요 내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>집합투자기구</td> <td>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</td> </tr> <tr> <td>수익자</td> <td> <p>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액(2천만원)을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>※ 상장지수집합투자증권(ETF)의 보유기간과세 적용 시행 소득세법시행규칙 제13조에 의거하여 2010년 7월 1일(이하, '시행일')부터 보유기간 중에 발생한 이익에 대하여 배당소득세가 적용됩니다. 보유기간 과세에 대하여 아래의 기준이 적용됩니다. 다만, 국내주식형 ETF(국내 증권시장에서 거래되는 주식의 가격만을 기반으로 하는 지수의 변화를 그대로 추적하는 것을 목적으로 하는 ETF)에 대해서는 보유기간 과세가 적용되지 않습니다. 보다 자세한ETF의 과세표준 및 매매내역관리, 원천징수와 관련된 사항은 해당 거래 증권회사 또는 지정참가회사(AP)에 문의하시기 바랍니다.</p> <p><집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항> 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> </td> </tr> </tbody> </table>	구분	과세의 주요 내용	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.	수익자	<p>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액(2천만원)을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>※ 상장지수집합투자증권(ETF)의 보유기간과세 적용 시행 소득세법시행규칙 제13조에 의거하여 2010년 7월 1일(이하, '시행일')부터 보유기간 중에 발생한 이익에 대하여 배당소득세가 적용됩니다. 보유기간 과세에 대하여 아래의 기준이 적용됩니다. 다만, 국내주식형 ETF(국내 증권시장에서 거래되는 주식의 가격만을 기반으로 하는 지수의 변화를 그대로 추적하는 것을 목적으로 하는 ETF)에 대해서는 보유기간 과세가 적용되지 않습니다. 보다 자세한ETF의 과세표준 및 매매내역관리, 원천징수와 관련된 사항은 해당 거래 증권회사 또는 지정참가회사(AP)에 문의하시기 바랍니다.</p> <p><집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항> 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>
구분	과세의 주요 내용						
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.						
수익자	<p>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액(2천만원)을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>※ 상장지수집합투자증권(ETF)의 보유기간과세 적용 시행 소득세법시행규칙 제13조에 의거하여 2010년 7월 1일(이하, '시행일')부터 보유기간 중에 발생한 이익에 대하여 배당소득세가 적용됩니다. 보유기간 과세에 대하여 아래의 기준이 적용됩니다. 다만, 국내주식형 ETF(국내 증권시장에서 거래되는 주식의 가격만을 기반으로 하는 지수의 변화를 그대로 추적하는 것을 목적으로 하는 ETF)에 대해서는 보유기간 과세가 적용되지 않습니다. 보다 자세한ETF의 과세표준 및 매매내역관리, 원천징수와 관련된 사항은 해당 거래 증권회사 또는 지정참가회사(AP)에 문의하시기 바랍니다.</p> <p><집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항> 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>						
전환절차 및 방법	해당사항 없음						
집합투자업자	NH-Amundi 자산운용(주) (대표번호: 02-368-3600/ 인터넷 홈페이지: www.nh-amundi.com)						
운용관련 자문업자	해당사항 없음						
모집기간	추가형으로 계속 모집가능	모집, 매출 총액	모집(매출)총액에 제한 없음				
효력발생일	<u>2024년 3월 6일</u>	존속기간	정해진 신탁계약 기간은 없음				
판매회사	집합투자업자(www.nh-amundi.com), 금융투자협회 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고						

참조	집합투자업자의 사업목적(주요업무), 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항(48 페이지)을 참고하시기 바랍니다.
집합투자기구의 종류	해당사항 없음

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 금융투자협회 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.nh-amundi.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 금융투자협회 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 금융투자협회 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www. nh-amundi.com)
- 수시공시: 금융투자협회 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www. nh-amundi.com)