

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2025.03.23)

NH-Amundi 퇴직연금 중소형주 증권 자(子)투자신탁 1호[채권혼합][펀드코드: 53458]

| 투자위험등급 4등급[보통 위험] | | | | | | NH-Amundi 자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 (4)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 보호되지 않는 실적배당상품입니다. 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산의 50%이상을 국내채권형 모집합투자기구에 투자하고, 집합투자기구 재산의 40%이하를 국내주식형 모집합투자기구에 투자합니다. 이에 따라, 국내 주식시장의 하락위험 및 금리시장 변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |

이 요약정보는 'NH-Amundi 퇴직연금 중소형주 증권 자(子)투자신탁 1호[채권혼합]'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 안정수익을 추구하는 'NH-Amundi 중기채형 증권 모투자신탁 1 호[채권]'에 신탁재산의 50%이상 투자하여 안정성을 유지하고, 신탁재산의 40% 이하를 각 개별주식을 분석하여 안정적인 수익을 내고 있는 중소형주(KOSPI 또는 KOSDAQ 시가총액비중이 1%미만인 주식)에 집중적으로 발굴 투자하여 수익을 추구하는 'NH-Amundi 중소형주 증권 모투자신탁 1 호[주식]'에 집중적으로 투자하여 장기 자본이득 및 이자소득을 추구합니다. | | | | | | | | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권(채권혼합형), 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) | | |
| | 판매 수수료 | 총보수 | 판매 보수 | 동종 유형 총보수 | 합성 총보수·비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 수수료미징구- 오프라인- 퇴직연금 (C-P2(퇴직연금)) | 없음 | 0.808 | 0.455 | - <u>0.8085</u> | 83 | 169 | 259 | 450 | 1,003 |
| | 수수료미징구- 온라인-퇴직연금 (C-P2e(퇴직연금)) | 없음 | 0.575 | 0.227 | - <u>0.5806</u> | 60 | 122 | 187 | 325 | 728 |
| (주 1) '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수·비용 예시'는 투자가 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) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(37 페이지)을 참고하시기 바랍니다. (주 3) '동종유형 총보수'는 금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. | | | | | | | | | | |
| 투자실적추이 (연평균 수익률) (단위, %) | 종류 | | 최초설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후 | | |
| | | | | 24.03.24 ~ 25.03.23 | 23.03.24 ~ 25.03.23 | 22.03.24 ~ 25.03.23 | 20.03.24 ~ 25.03.23 | | | |
| | 수수료미징구- 오프라인- 퇴직연금 (C-P2(퇴직연금)) | | 2006-03-23 | 5.42 | 7.02 | 4.02 | 9.67 | 5.61 | | |
| | 비교지수 | | | 0.12 | 3.16 | 0.67 | 7.46 | 3.79 | | |

NH-Amundi 퇴직연금 중소형주 증권 자(子)투자신탁 1호[채권혼합]

| | | | | | | | | | | |
|---|---|------|---------------------|-------------|------------------------------|------|------|------|---------|-----------|
| | 수익률 변동성 | | 6.10 | 5.58 | 5.67 | 6.76 | 6.95 | | | |
| (주 1) 비교지수: {KOSPI 중형주 x (70%) + KOSDAQ x (30%)} x (40%)+CABP 20 1.25yr x (55%) + Call rate x (5%) 2020.08.28 이전: {KOSPI중형주 x (W *) + KOSPI소형주 x (1-W *)} x (40%)+CABP 20 1.25yr x (55%) + Call rate x (5%) *W= KOSPI 중형주 시가총액 / (KOSPI 중형주 시가총액 + KOSPI 소형주 시가총액) (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 (`25.03.23 기준) | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황(개, 억원) | 동종집합투자기구 연평균 수익률(국내혼합채권형, %) | | | | 운용 경력년수 | |
| | | | | 집합투자 기구 수 | 운용 규모 | 운용역 | 운용사 | | | |
| | 안형준 | 1985 | 책임 (팀장) 주식운용 | 9 | 3,743 | 6.20 | 7.78 | 3.84 | 6.56 | |
| | 안인진 | 1990 | 책임 (차장) 채권운용 | 26 | 6,840 | 3.81 | 6.55 | 3.84 | 6.56 | 8년 4개월 |
| | 최치현 | 1988 | 부책임 (차장) 주식운용 | 8 | 2,484 | - | - | 3.84 | 6.56 | 3년 6개월 |
| | 고건희 | 1991 | 부책임 (과장) 주식운용 | 11 | 2,195 | 6.20 | - | 3.84 | 6.56 | 8년 2개월 |
| (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 주식운용 2 본부 및 채권운용본부에서 담당하며 상기인은 이 투자신탁의 책임운용전문인력 및 부책임운용전문인력입니다. 당해 투자신탁은 상기 운용전문인력의 관리 감독(혹은 해당 운용인력의 부재 시)에 담당 본부내(혹은 팀내) 다른 운용전문인력의 운용도 가능합니다. | | | | | | | | | | |
| (주 3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등을 한국금융투자협회 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. | | | | | | | | | | |
| (주 5) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다. | | | | | | | | | | |
| (주 6) 동종집합투자기구 연평균 수익률(운용역) 일부 자료는 기간 미경과로 수익률 데이터가 존재하지 않습니다. | | | | | | | | | | |
| 투자자유의사항 | <ul style="list-style-type: none"> • 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 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 50 억원 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. | | | | | | | | | |

NH-Amundi 퇴직연금 중소형주 증권 자(子)투자신탁 1호[채권혼합]

| | | | |
|--------|---|---|--|
| | ※ 추가적인 투자자유의 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 실적이 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. | |
| | 시장위험 | 이 집합투자기구는 투자의 직접적인 주 대상이 되는 주식의 가격 하락 위험에 노출됩니다. 집합투자재산이 투자되는 국내 주권은 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 주권 가격을 등락하게 만들 수 있으며 결과적으로 집합투자재산의 가치 하락을 초래할 수 있습니다. | |
| | 파생상품 투자위험 | 이 투자신탁은 위험관리를 위해 선물·옵션과 같은 파생상품에 투자할 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 집합투자재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다. | |
| | 신용위험 | 신용위험은 투자 대상의 신용 상태가 변화할 경우 손실이 발생할 위험을 의미합니다. 국내 투자의 경우 투자대상이 국가 및 정부가 발행한 국공채의 경우 신용위험은 매우 작습니다. 단, 일반 기업 등에서 발행한 채권의 경우 신용위험(부도위험 및 신용등급 하락위험)에 노출됩니다. 이러한 신용위험은 집합투자재산의 가치 하락을 초래할 수 있습니다. | |
| | 경제여건 및 시장현황위험 | 집합투자재산의 운용에 있어 예상치 못한 정치, 경제상황 및 정부의 조치, 세제의 변경 등에 따라 집합투자재산 운용 및 투자자의 수익에 영향을 미칠 수 있습니다. | |
| 매입 방법 | • 15 시 30 분 이전: 2 영업일 기준가 매입 • 15 시 30 분 경과 후: 3 영업일 기준가 매입 | 환매 방법 | • 15 시 30 분 이전: 3 영업일 기준가 4 영업일 지급 • 15 시 30 분 경과 후: 4 영업일 기준가 5 영업일 지급 |
| 환매수수료 | - 해당사항 없음 - | | |
| 기준가 | • 산정방법 - 당일 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/직전일 수익증권 총잔수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산 • 공시방법 - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 매일 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 금융투자협회 전자공시서비스에 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 15.4%(지방소득 세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액(2 천만원)을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. | |
| | | <집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항> | |
| | | 2017년 05월 23일 이후부터 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. | |

NH-Amundi 퇴직연금 중소형주 증권 자(子)투자신탁 1호[채권혼합]

| 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 | 10 조좌 |
| 효력발생일 | 2025년 5월 29일 | 존속기간 | 정해진 신탁계약 기간은 없음 |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.nh-amundi.com), 인터넷홈페이지 참고 | 한국금융투자협회 | 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr) |
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적(주요업무), 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항(53 페이지)을 참고하시기 바랍니다. | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. | |
| 집합투자기구(펀드) 특징 | | | |
| 집합투자기구의 종류 | 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 매일계상되는 보수)가 수수료미징구형보다 상대적으로 낮게 책정되어 특정시점*을 기준으로 총비용이 수수료미징구형보다 낮아지게 되어 장기투자에 적합한 클래스(종류형펀드)입니다. 따라서 특정시점* 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 ** 동 펀드는 수수료선취 클래스가 없습니다. |
| | | 수수료 미징구 | 펀드 가입(혹은 추가불입)시점이나 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 없고, 판매보수가 수수료선취형 또는 수수료후취형 보다 상대적으로 높게 책정되는 클래스(종류형펀드)입니다. 따라서 특정시점* 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 ** 동 펀드는 수수료선취 클래스가 없습니다. |
| | | 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 3년이상 투자시 판매수수료를 부과하지 않습니다. |
| 판매경로 | 온라인 | 온라인 | 판매회사 홈페이지에서 온라인전용으로 판매되는 클래스(종류형펀드)로 오프라인(판매회사 창구)으로 판매되는 클래스(종류형펀드)보다 판매수수료 및 판매보수가 상대적으로 저렴합니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | | 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 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. |
| | 온라인슈퍼 | 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 클래스(종류형펀드)로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮습니다. 다만, 온라인 전용클래스(종류형펀드)와 동일하게 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. | |

NH-Amundi 퇴직연금 중소형주 증권 자(子)투자신탁 1호[채권혼합]

| | | |
|----|----------------|--|
| 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(1년 단위)에 따라 자동적으로 C1--> C2--> C3 --> C4[--> C5])로 전환되며 펀드가입이후 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 소득세법시행령 제 40 조의 2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 클래스(종류형펀드)입니다. |
| | 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 투자의 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 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.nh-amundi.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.nh-amundi.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.nh-amundi.com)