

NH-Amundi JP모간 글로벌배당 증권투자신탁(H)[주식-재간접형]

(펀드코드: EJ209)

투자위험등급 :
2등급[높은 위험]

NH-Amundi자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상 자산의 종류 및 위험도** 등을 감안하여 (2)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 실적배당상품**입니다. 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산의 80% 이상을 **글로벌 주식에** 주로 투자하는 **해외 집합투자기구의 집합투자증권**을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁에 투자하므로, **재간접 투자 위험, 주식 등 가격변동위험, 환율변동위험** 등이 있으므로 투자에 **신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 'NH-Amundi JP모간 글로벌배당 증권투자신탁(H)[주식-재간접형]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요한 경우, **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적 및 투자전략	이 투자신탁은 글로벌 주식에 주로 투자하는 해외 집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁 'NH-Amundi JP모간 글로벌배당 증권모투자신탁[주식-재간접형]'을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.																																																																																								
	<p>[모투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구에 관한 사항]</p> <table border="1"> <tr><td>펀드명</td><td colspan="9">JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund</td></tr> <tr><td>펀드 종류</td><td colspan="9">증권(주식형)</td></tr> <tr><td>집합투자업자</td><td colspan="9">JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.</td></tr> <tr><td>하위집합투자업자</td><td colspan="9">J.P. Morgan Investment Management Inc.</td></tr> <tr><td>설정일</td><td colspan="9">2007.11.28</td></tr> <tr><td>등록소재지/ 감독기관</td><td colspan="9">Luxembourg(룩셈부르크) / CSSF * CSSF(Commission de Surveillance du Secteur Financier) : 룩셈부르크 금융감독기관</td></tr> <tr><td>비교지수</td><td colspan="9">MSCI All Country World Index (Total Return Net)</td></tr> <tr><td>주요 투자대상 및 투자전략</td><td colspan="9">이 펀드는 상향식(bottom-up) 펀더멘털 리서치를 통한 종목 선정으로 배당수익률이 높거나 배당 성장 잠재력이 높은 전세계 기업에 주로 투자하여 장기적인 수익을 추구합니다.</td></tr> </table> <p>※ 피투자 집합투자기구에 대한 자세한 내용은 투자설명서 '제 2 부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조'을 참조하시기 바랍니다.</p>										펀드명	JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund									펀드 종류	증권(주식형)									집합투자업자	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.									하위집합투자업자	J.P. Morgan Investment Management Inc.									설정일	2007.11.28									등록소재지/ 감독기관	Luxembourg(룩셈부르크) / CSSF * CSSF(Commission de Surveillance du Secteur Financier) : 룩셈부르크 금융감독기관									비교지수	MSCI All Country World Index (Total Return Net)									주요 투자대상 및 투자전략	이 펀드는 상향식(bottom-up) 펀더멘털 리서치를 통한 종목 선정으로 배당수익률이 높거나 배당 성장 잠재력이 높은 전세계 기업에 주로 투자하여 장기적인 수익을 추구합니다.							
펀드명	JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund																																																																																								
펀드 종류	증권(주식형)																																																																																								
집합투자업자	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.																																																																																								
하위집합투자업자	J.P. Morgan Investment Management Inc.																																																																																								
설정일	2007.11.28																																																																																								
등록소재지/ 감독기관	Luxembourg(룩셈부르크) / CSSF * CSSF(Commission de Surveillance du Secteur Financier) : 룩셈부르크 금융감독기관																																																																																								
비교지수	MSCI All Country World Index (Total Return Net)																																																																																								
주요 투자대상 및 투자전략	이 펀드는 상향식(bottom-up) 펀더멘털 리서치를 통한 종목 선정으로 배당수익률이 높거나 배당 성장 잠재력이 높은 전세계 기업에 주로 투자하여 장기적인 수익을 추구합니다.																																																																																								
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	1년	2년	3년	5년	10년																																																																														
	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.0%이내	1.04	0.60	0.88	1.8405	287	479	679	1,102	2,314																																																																														
수수료미징구-오프라인(C)	없음	1.34	0.90	1.2	2.1420	220	447	683	1,180	2,589																																																																															

NH-Amundi JP모간 글로벌배당 증권투자신탁(H)[주식-재간접형]

수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.5%이내	0.74	0.30	0.58	1.5404	207	370	540	901	1,948
수수료미징구-온라인(Ce)	없음	0.89	0.45	0.74	1.6883	173	353	541	939	2,085

- (주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 합성 총보수·비용(판매수수료 + 총보수비용 + 피투자 집합투자기구에 대한 보수(혹은 모두투자신탁에서 발생한 비용))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 합성·총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 채투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.
- (주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 11개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.
- (주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(46페이지)을 참고하시기 바랍니다.
- (주4) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모두투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모두투자신탁의 기타비용(모투자신탁이 투자한 피투자집합투자기구의 보수와 기타비용을 안분하여 산출된 값을 순자산 연평균액으로 나누어 산출하되, 피투자집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없는 경우 피투자집합투자기구에서 발생하는 보수와 비용에 포함되지 않을 수 있습니다. 작성기준일을 기준으로 피투자집합투자기구의 총보수·비용 비율은 약 [0.79]% 수준으로 추정하였습니다.)을 합한 총액을 순자산 연평균액으로 나누어 산출합니다. 다만, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁인 경우 기타비용 및 증권거래비용의 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능할 수 있습니다.
- (주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.

투자실적추이
(연평균 수익률)
(단위, %)

종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		25.04.24 ~ 26.04.23	-	-	-	
수수료미징구-오프라인(C) (%)	2025.04.23	19.17				19.12
비교지수 (%)		29.20				29.11
수익률 변동성(%)		8.87				8.87

- (주 1) 비교지수: MSCI ACWI Net TR Index(USD) 90% + 콜금리 10% (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
(26.04.23 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	
이능규	1985	책임 (팀장)	16	2,231	54.81	25.37	23.36	14.78	10년

- (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 글로벌주식 1 팀에서 담당합니다. 당해 투자신탁은 부책임 운용전문인력을 지정하지 않았으며, 상기 운용전문인력의 관리 감독하(혹은 해당 운용인력의 부재시)에 담당 본부 및 팀내 다른 운용전문인력의 운용도 가능합니다.
- (주 3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 전자공시시스템(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.

투자자유의사항

- 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 1 년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2 년)이 경과하였음에도 모집합투자기구의 원본액이 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.

※ 추가적인 투자자유의사항은 투자설명서상 '투자결정시 유의사항 안내' 참조하시기 바랍니다.

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않으므로 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.
재간접 투자 위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 해외 집합투자기구(피투자 집합투자기구)의 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에, 피투자 집합투자기구 집합투자증권의 투자자산 가격하락 등에 따라 투자원금에 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 피투자 집합투자기구 운용전략의 상세한 내역 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 위험이 존재합니다. 피투자 집합투자기구의 신탁계약서에서 정한 기간 내 불가피하게 중도환매를 하는 경우, 환매수수료 부담이 발생하여 당해 투자신탁재산의 가치를 하락시킬 수 있으며, 다른 투자신탁보다 일반적으로 환매기간이 더 소요될 수 있습니다. 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에, 일정기간의 시차를 두고 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. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.
시장위험 및 개별위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 해외 증권시장에 상장되어 거래되는 주식 등에 주로 투자하는 집합투자기구에 주로 투자하기 때문에 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.
피투자 집합투자기구와의 성과차이 위험	이 투자신탁재산의 일부는 유동성 관리 목적으로 유동성자산에 투자됩니다. 이에 따라 이 투자신탁의 성과는 이 투자신탁의 모투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 성과와 차이가 있을 수 있습니다.
환율 변동위험	이 투자신탁은 신탁재산을 외화표시자산에 투자하므로 국내 통화와 투자대상국 통화간의 환율변동위험에 노출되며, 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다. 이 투자신탁은 이러한 환율변동위험을 최소화하기 위해 통화관련 장내 및 장외파생상품 등을 이용하여 미국달러화(USD)로 투자된 자산에 대해 환헤지를 실행합니다. 따라서 환헤지를 하지 않는 해당 외화표시자산은 환율변동위험에 노출됩니다. 환헤지 계획에도 불구하고 환헤지 거래상대방의 거래불능, 해당 통화의 일시적 또는 장기적 거래불능 등 환헤지 수행이 불가능한 상황이 발생할 수 있으며, 이 경우

		<p>환율변동위험이 감소하지 않을 수 있습니다. 환헤지를 실행하는 경우에도 투자신탁의 설정·해지, 투자자산 가격(가치)의 변동, 외환시장 상황 등에 따라 헤지 비율이 변동되거나, 환헤지 실행이 불가능할 수 있습니다. 환헤지 실행이 환율변동위험의 완전한 제거를 의미하지 않으며 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다. 환위험 관리 관련 자세한 내용은 투자설명서 '제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항'의 '9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조'를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ 환위험관리: 이 투자신탁의 모투자신탁은 신탁재산을 주로 외화자산에 투자하되 환헤지를 실행하지 않습니다. 다만, 이 투자신탁(자투자신탁)은 환헤지를 실행하지 않는 모투자신탁 투자에 따르는 환율변동위험을 회피하기 위하여 통화관련 장내파생상품 및 장외파생상품(예: 선물 또는 Forward계약 등)을 이용한 환헤지를 실행하며, 목표 환헤지 비율은 이 투자신탁의 모투자신탁에 편입된 외화표시자산 중 미국달러화(USD)로 투자된 자산에 대해 70±30% 수준입니다.</p> <p>※ 환헤지란, 선물환 계약 등을 이용하여 환율의 변동으로 인한 손실위험을 관리하는 것을 뜻합니다. 해외자산에 투자하는 경우, 주로 해외통화로 자산을 매입하기 때문에 자산가치의 등락 외에도 해외통화 가치의 등락에 영향을 받습니다. 예를 들어 원화의 가치가 해외통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 해외자산인 투자자산의 가치는 원화가치로 환산했을 때 낮아집니다. 이로 인한 환차손(환율변동에 따른 손실)을 최소화하기 위하여 환헤지를 실행합니다. 그러나 반대로 환율이 올라가는 경우, 환차익(환율변동에 따른 이익) 기회가 상실될 수 있으며, 환헤지 계약의 만기후 재계약을 할 경우에도 손실이 발생할 수 있습니다.</p>						
	<p>국가위험</p>	<p>이 투자신탁의 모투자신탁은 해외 증권시장에 상장되어 거래되는 주식 등에 주로 투자하는 집합투자기구에 주로 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. 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.</p>						
	<p>외국세법에 의한 과세에 따른 위험</p>	<p>해외 증권에 투자할 경우 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후소득이 예상보다 감소할 수 있습니다.</p>						
<p>※ 추가적인 투자위험사항은 투자설명서 '제 2부 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하시기 바랍니다.</p>								
<p>매입 방법</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 17시 이전: 3 영업일 기준가 매입 • 17시 경과 후: 4 영업일 기준가 매입 	<p>환매 방법</p> <ul style="list-style-type: none"> • 17시 이전: 4 영업일 기준가 8 영업일 지급 • 17시 경과 후: 5 영업일 기준가 9 영업일 지급 						
<p>환매수수료</p>	<p>해당사항 없음</p>							
<p>기준가</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 산정방법 <ul style="list-style-type: none"> - 당일 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/직전일 수익증권 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사 5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 · 공시방법 <ul style="list-style-type: none"> - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 매일 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 홈페이지에 매일 전자 공시 							
<p>과세</p>	<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><집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항></p> <p>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><집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항></p> <p>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><집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항></p> <p>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>							

NH-Amundi JP모간 글로벌배당 증권투자자신탁(H)[주식-재간접형]

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	2026년 6월 24일	존속기간	정해진 신탁계약 기간은 없음	
판매회사	집합투자업자(www.nh-amundi.com), 한국금융투자협회 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr) 참고			
참조	집합투자업자의 사업목적(주요업무), 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항'(66 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 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 펀드의 특정시점은 약 2년 11개월입니다.(오프라인 기준) ** 동 펀드의 특정시점은 약 3년입니다.(온라인 기준)	
		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 펀드의 특정시점은 약 2년 11개월입니다.(오프라인 기준) ** 동 펀드의 특정시점은 약 3년입니다.(온라인 기준)	
		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	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 지표로 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.	
	기타	보수체감 (CDSC)	수수료미징구형 클래스(종류형펀드)로 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 펀드의 투자기간(보유기간)이	

NH-Amundi JP모간 글로벌배당 증권투자자산(H)[주식-재간접형]

		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 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), 법에서 정하는 펀드(집합투자기구)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 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), 금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.nh-amundi.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.nh-amundi.com)
- 수시공시: 금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.nh-amundi.com)