

NH-Amundi Signature OCIO 인컴형 증권자투자신탁(UH)[혼합-재간접형]

(펀드코드: E3139)

투자위험등급 : 3등급 [다소 높은 위험]						NH-Amundi자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 (3)등급으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품입니다. 이 집합투자기구는 집합투자기구 재산의 대부분을 국내·외 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁에 투자하므로, 집합투자증권 등 가격변동위험, 재간접 투자 위험, 환율변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
매우 낮은 위험	상대 낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	상대 높은 위험	매우 높은 위험	

이 요약정보는 'NH-Amundi Signature OCIO 인컴형 증권투자자산신탁(UH)[혼합-재간접형]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요한 경우, **동집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적
및 투자전략

이 투자신탁은 신탁재산의 80% 이상을 국내·외 집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁 ‘NH-Amundi Signature OCIO 인컴형 증권모투자신탁[혼합-재간접형]’에 투자하여 수익을 추구합니다.

이 투자신탁의 모투자신탁은 지속적인 인컴(현금흐름) 창출을 목표로 하여, 정기적으로 배당 또는 이자가 분배되는 집합투자기구(ETF 포함) 등에 주로 투자하고 변동성이 낮은 포트폴리오를 유지함으로써 안정적이고 지속적인 인컴(현금흐름) 확보를 추구합니다.

※ 모투자신탁 및 모투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구에 대한 자세한 내용은 투자설명서 ‘제 2 부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조’을 참조하시기 바랍니다.

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	판매후보수	동종유형 총보수	합성 총보수 ·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 0.8%이내	1.090	0.60	0.86	1.7114	254	433	620	1,014	2,143
수수료미징구-오프라인(C)	없음	1.390	0.90	1.22	2.0152	207	421	642	1,109	2,432
수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.4%이내	0.790	0.30	0.59	1.3976	183	331	485	813	1,762
수수료미징구-온라인(Ce)	없음	0.940	0.45	0.76	1.5554	159	325	498	864	1,917

(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 모투자신탁에서 발생한 비용))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 합성·총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 4개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 3개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(52페이지)을

	참고하시기 바랍니다. (주4) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다. 또한, 이 투자신탁의 합성 총보수·비용 비율에 포함되는 모투자신탁의 피투자집합투자기구의 보수와 기타비용의 추정은 직전 회계기간 종료일을 기준으로 모투자신탁이 투자한 각 피투자집합투자기구의 총보수·비용(보수와 기타비용을 포함)을 순자산총액(보수·비용 차감전 기준) 대비 각 피투자집합투자기구 투자비중으로 가중평균하여 약 [0.30]% 수준으로 추정하였습니다. 다만, 모투자신탁이 투자한 피투자집합투자기구의 기타비용을 알 수 없는 경우 포함시키지 않았으며, 상기 합성 총보수·비용 비율은 회계기간 종료일을 기준으로 산정한 단순 추정치로 피투자집합투자기구 투자로 인한 실제발생 비용과는 상이할 수 있습니다. (주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.																																								
투자실적추이 (연평균 수익률) (단위, %)	<table><tr><th rowspan="2">종류</th><th rowspan="2">최초설정일</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 3년</th><th>최근 5년</th><th rowspan="2">설정일 이후</th></tr><tr><th>24.06.08 ~ 25.06.07</th><th>23.06.08 ~ 25.06.07</th><th></th><th></th></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-기관(Cf) (%)</td><td rowspan="3">2023.06.07</td><td>7.85</td><td>10.18</td><td></td><td></td><td>10.17</td></tr><tr><td>비교지수 (%)</td><td>-</td><td>-</td><td></td><td></td><td>-</td></tr><tr><td>수익률 변동성(%)</td><td>8.30</td><td>7.30</td><td></td><td></td><td>7.30</td></tr></table> (주 1) 비교지수: 해당사항 없음 (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.	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후	24.06.08 ~ 25.06.07	23.06.08 ~ 25.06.07			수수료미징구-오프라인-기관(Cf) (%)	2023.06.07	7.85	10.18			10.17	비교지수 (%)	-	-			-	수익률 변동성(%)	8.30	7.30			7.30										
종류	최초설정일			최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년		설정일 이후																																
		24.06.08 ~ 25.06.07	23.06.08 ~ 25.06.07																																						
수수료미징구-오프라인-기관(Cf) (%)	2023.06.07	7.85	10.18			10.17																																			
비교지수 (%)		-	-			-																																			
수익률 변동성(%)		8.30	7.30			7.30																																			
운용전문인력 (<u>25.09.03</u> 기준)	<table><tr><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2">운용현황(개,억원)</th><th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률 (해외재간접형, %)</th><th rowspan="3">운용 경력년수</th></tr><tr><th rowspan="2">집합투자 기구 수</th><th rowspan="2">운용규모</th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th></tr><tr><td>김석환</td><td>1978</td><td>책임 (팀장)</td><td>19</td><td>7,403</td><td>10.21</td><td>13.36</td><td>9.56</td><td>12.54</td><td>17년 9개월</td></tr><tr><td>육지환</td><td>1986</td><td>부책임 (차장)</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>9.56</td><td>12.54</td><td>6년</td></tr></table> (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 솔루션팀에서 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 책임운용전문인력 및 부책임운용전문인력입니다. 이 투자신탁은 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 한국금융투자협회 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. (주4) 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.	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	김석환	1978	책임 (팀장)	19	7,403	10.21	13.36	9.56	12.54	17년 9개월	육지환	1986	부책임 (차장)	-	-	-	-	9.56	12.54	6년
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																																	
김석환	1978	책임 (팀장)	19	7,403	10.21	13.36	9.56	12.54	17년 9개월																																
육지환	1986	부책임 (차장)	-	-	-	-	9.56	12.54	6년																																
투자자유의사항	• 집합투자증권은 「예금보호법」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 투자자유 의사항은 투자설명서상 '투자결정시 유의사항' 참조하시기 바랍니다.

주요투자위험	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.
	집합투자증권 등 가격변동위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 국내·외 집합투자기구(피투자 집합투자기구)의 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에, 피투자 집합투자기구 집합투자증권의 투자자산 가격하락 등에 따라 투자원금에 손실이 발생할 수 있습니다.
	재간접 투자 위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 국내·외 집합투자기구(피투자 집합투자기구)의 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에, 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. 또한 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있는 각 피투자 집합투자기구 운영전략의 상세한 내역 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 위험이 존재합니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.
	자산배분전략에 따른 위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 국내·외 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 과정에서 투자신탁의 변동성 수준 등을 고려하여 시장 상황 및 전망 등에 따라 주식, 채권 및 대체투자 등 다양한 자산의 투자비중을 탄력적으로 조절하는 자산배분전략을 수행합니다. 그러나 이러한 자산배분전략이 시장의 움직임에 비해 효과적으로 수행되지 못할 경우 또는 특정 자산의 손실이 확대되는 경우 등 다양한 요인들로 인하여 자산배분전략을 수행하지 않는 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실 및 손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.
	시장위험 및 개별위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 국내·외 집합투자기구의 집합투자증권에 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 집합투자기구는 환율변동위험을 최소화하기 위한 환헤지를 실행하지 않습니다. 따라서 투자자는 외국통화에의 투자에 따른 환율변동위험에 100% 노출됩니다. 그로 인해 해당 외화자산인 투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화(KRW)와 해당국가 통화간 상대적 가치의 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있습니다. 예를 들어 원화의 가치가 외국통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 해외자산인 투자자산의 가치는 원화가치로 환산했을 때 낮아집니다. 또한, 투자신탁에서 투자한 증권의 가격상승으로 인한 수익이 발생하더라도 통화의 가치가 더 크게 하락할 경우 오히려 투자원본의 손실을 초래할 수도 있으며, 투자한 증권의 가격하락으로 손실이 발생할 경우에도 해당 통화가치의 하락이 펀드의 손실폭을 더 확대시킬 수도

		있습니다. ※ 환위험관리: 이 투자신탁은 환헤지를 실행하지 않습니다. ※ 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.
	국가위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 해외 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하기 때문에, 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. 일부 투자국가 증권에 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.
	집합투자증권 (ETF) 상장폐지 위험	이 투자신탁의 모투자신탁에서 투자하는 상장지수집합투자기구(ETF)의 집합투자증권은 관련 거래소 규정에서 정하는 '투자자의 이익 보호를 위해 필요한 경우,' 매매 중지 또는 상장폐지 될 수 있습니다. 이 경우 투자자는 집합투자증권(ETF)의 매매를 할 수 없는 상황이 발생할 수 있으며, 집합투자증권(ETF)의 설정 또는 해지도 중지될 수 있습니다. 거래소는 상장 거래종목에 대해서 상장유지를 위한 필요조건을 지속적으로 유지하도록 요구하고 있으며, 향후 상장유지조건은 변경될 수 있습니다. 이 투자신탁에서 투자하는 집합투자증권(ETF)이 상장폐지될 경우 그 신탁계약 해지에 따라 잔여자산을 분배할 수 있으며, 잔여자산 분배시까지의 기간 동안 유통시장을 통한 집합투자증권(ETF)의 현금화가 지연될 수 있습니다. 이로 인해 투자신탁에 예상치 못한 손실이 발생할 수 있습니다.
	집중투자에 따른 위험(지역)	이 투자신탁의 모투자신탁은 특정 지역이나 국가의 증권에 선별적으로 집중 투자할 수 있습니다. 집중 투자할 경우, 위험분산이 제한적으로 이루어지게 되며 취득한 개별 종목의 추이에 더 큰 영향을 받을 수 있습니다. 특히 높은 비중으로 보유하고 있는 종목의 자산 가치가 시장상황 또는 환경변화에 의해 크게 하락하는 경우, 상대적으로 분산투자된 투자신탁에 비해 투자원금액의 더 큰 손실이 발생할 수 있습니다.
	파생결합증권 (ETN, ETC 등) 투자에 따른 위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 투자신탁재산을 파생결합증권(이하 "ETN, ETC 등" 포함)에 투자할 수 있으므로, 이로 인한 위험에 노출될 수 있습니다. - 파생결합증권(이하 "ETN, ETC 등" 포함) 투자로 인한 손실위험: 파생결합증권은 상장지수증권으로 기초자산과 손익구조가 다양하며, 원금손실이 발생할 수 있습니다. 특히 상품(Commodity) 현물 혹은 상품(Commodity) 선물지수를 기초지수로 하는 ETC(Exchange Traded Commodity)의 경우, 기초자산이 되는 상품(Commodity) 현물 또는 선물이 크게 변동하지 아니하여도 큰 폭의 롤오버 비용이 발생 가능하며, 파생결합증권의 중도상환·만기상환 시점에 기초지수 가격이 포함이거나 소폭 상승한 경우에도 각종 비용으로 인해 손실이 발생하여 이 투자신탁의 성과에 제한적으로 부정적인 영향을 줄 수 있습니다. - 발행사 위험: 파생결합증권은 발행사(증권사 혹은 은행 등)의 신용으로 발행하며 만기가 존재합니다. 만기 도래전 발행사의 부도나 파산 등이 발생하는 경우 파생결합증권에 투자한 투자금의 일부 또는 전부를 회수하지 못할 수 있습니다. 또한 발행사가 일정요건(발행회사의 인가취소, 자기자본 감소, 신용등급 하락, 기초지수 산출 불가, 발행·거래규모 미달 등)에 미달하는 경우 파생결합증권의 만기, 콜 또는 조기 상환 전 그 가치가 하락할 수 있습니다. 경우에 따라 발행사의 의무불이행시 (파생결합증권의 내재된 조건에 따라) 상장폐지, 조기상환 및 평가손실이 확정될 위험이 있습니다. - 불확실한 세금 위험: 해외시장에서 거래되는 파생결합증권은 해당 국가의 세금 정책에 따라 부과되는 세금이 다를 수 있으며, 이로 인해 이 투자신탁의 성과에 제한적으로 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.
	외국세법에 의한 과세에 따른 위험	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.
※ 추가적인 투자위험사항은 투자설명서 '제 2부 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하시기 바랍니다.		
매입 방법	· 17시 이전: 3 영업일 기준가 매입 · 17시 경과 후: 4 영업일 기준가 매입	환매 방법 · 17시 이전: 4 영업일 기준가 8 영업일 지급 · 17시 경과 후: 5 영업일 기준가 9 영업일

환매수수료	해당사항 없음		지급					
기준가	· 산정방법 - 당일 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/직전일 수익증권 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산 · 공시방법 - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 매일 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 홈페이지에 매일 전자 공시							
과세	구분 집합투자기구	과세의 주요 내용 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.						
	수익자	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. <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.						
전환절차 및 방법	해당사항 없음							
집합투자업자	NH-Amundi 자산운용(주) (대표번호: 02-368-3600/ 인터넷 홈페이지: www.nh-amundi.com)							
운용관련 자문업자	· 회사명: Amundi Singapore Limited · 주소: 80 Raffles Place, #23-01 UOB Plaza 1, Singapore 048624 · 연락처: +65 6536 4822 · 업무 자문의 범위 : 이 투자신탁의 모투자신탁재산의 운용·운용지시업무와 관련한 조사분석 업무의 자문							
모집기간	추가형으로 계속 모집가능	모집, 매출 총액	10 조좌					
효력발생일	2025 년 9 월 25 일	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'(71 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.							
	<table><tr><th colspan="2">종류(Class)</th><th>집합투자기구(펀드) 특징</th></tr><tr><td>판매수수료</td><td>수수료 선취</td><td> 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 4개월입니다.(오프라인 기준) ** 동 펀드의 특정시점은 약 2년 3개월입니다.(온라인 기준) </td></tr></table>			종류(Class)		집합투자기구(펀드) 특징	판매수수료	수수료 선취
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 4개월입니다.(오프라인 기준) ** 동 펀드의 특정시점은 약 2년 3개월입니다.(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 4개월입니다.(오프라인 기준) ** 동 펀드의 특정시점은 약 2년 3개월입니다.(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 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.
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 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), 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)