

투자설명서 변경대비표

1. 집합투자기구 명칭 : 다올 KTB 글로벌멀티에셋인컴 EMP 증권투자신탁[혼합-재간접형]

2. 시행예정일: 2022 년 10 월 26 일

3. 변경사항:

- 최근 결산기 기준 재무제표 및 운용실적 등 갱신
- 위험등급분류 기준 및 투자위험등급 변경(3 등급 → 4 등급)
- 클래스 O(디폴트옵션 클래스) 신설 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정
- 디폴트옵션 관련 투자전략 문구 추가
- 모투자신탁의 투자대상자산 내 파생상품 관련 조항 변경 및 관련 투자전략 추가
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영
- 집합투자업자 투자위험등급 기준 개정사항 반영

4. 상세 변경사항:

항 목	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보			
투자위험등급	위험등급분류 기준 변경 투자위험등급	위험등급분류기준: 투자대상자산의 종류 및 위험 3 등급(다소 높은 위험)	위험등급분류기준: 수익률 변동성 4 등급(보통 위험)
투자목적 및 투자 전략 <모투자신탁에 대한 주요 투자전략 및 위험관리>	디폴트옵션 관련 투자전략 문구 추가 투자전략 추가	(추가) [상세운용전략] ③리스크 제어 전략 적극적인 변동성 관리를 통한 위험 조정수익률 향상 - 시장 및 포트폴리오 변동성 수준에 따라 체계적인 리스크 제어 프로세스* 실행 (추가)	※ 이 투자신탁은 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 자산배분을 조정함으로써 집합투자재산의 위험을 관리하고 장기 가치 상승을 추구함 [상세운용전략] ③리스크 제어 전략 적극적인 변동성 관리를 통한 위험조정 수익률 향상 - 시장 및 포트폴리오 변동성 수준에 따라 체계적인 리스크 제어 프로세스* 실행 - 시장 상황에 따라 원자재 관련 장내·장외파생상품에 투자하여 자산배분 효과 극대화 및 펀드의 변동성 제어 추구
투자비용	최근 결산기 기준 갱신	-	최근 결산기 기준 1,000 만원 투자시 총비용 예시 업데이트

	동종유형 총 보수 업데이트	-	동종유형 총보수 업데이트
투자실적추이(연평균 수익률)	최근 결산기 기준 갱신	-	최근 결산기 기준 갱신
제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	클래스 O 신설	-	수수료미징구-오프라인-퇴직연금, 디폴트옵션(O)
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	클래스 O 신설	-	수수료미징구-오프라인-퇴직연금, 디폴트옵션(O)
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	-	2022.10.26 - 투자위험등급 변경(3 등급→4 등급) - 클래스 신설(종류 O) 등
6. 집합투자기구의 구조	클래스 O 신설 및 기존 퇴직연금 클래스 가입자격 정정	<p><종류별 가입자격></p> <p>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(CP): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(CPe): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자로서 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P(퇴직)): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자</p>	<p><종류별 가입자격></p> <p>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(CP): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자(단, 근로자퇴직급여보장법의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(CPe): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자로서 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자(단, 근로자퇴직급여보장법의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P(퇴직)): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자(단, 근로자퇴직급여보장법의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p>

		<신설>	수수료미징구-오프라인-퇴직연금, 디폴트옵션(O): 근로자퇴직급여보장법의 사전지정운용제도(디폴트옵션)에 의한 가입자
8. 집합투자기구의 투자대상 <모투자신탁 주요 투자대상>	자본시장법 시행령 개정 사항 반영	<p><채권></p> <p>법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채권 및 주식관련사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행하는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다) 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것</p> <p><자산유동화증권></p> <p>자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것</p>	<p><채권></p> <p>법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채권 및 주식관련사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행하는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다) 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것</p> <p><자산유동화증권></p> <p>자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채, 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것</p>
	투자대상자산 내 파생상품 관련 조항 변경	<p><파생상품></p> <p>파생상품시장에서 거래되는 주가지수, 개별주권, 금리, 통화 관련 장내·장외파생상품과 이와 유사한 것으로서 외국시장에서 거래되는 장내파생상품 및 외국거래상대방과 체결하는 장외파생상품을 포함</p>	<p><파생상품></p> <p>파생상품시장에서 거래되는 주가지수, 개별주권, 금리, 통화, 원자재 관련 장내·장외파생상품과 이와 유사한 것으로서 외국시장에서 거래되는 장내파생상품 및 외국거래상대방과 체결하는 장외파생상품을 포함</p>
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략	디폴트옵션 관련 투자전략 문구 추가	(추가)	※ 이 투자신탁은 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동을 고려하여 주기적으로 자산배분을

<p><모투자신탁에 대한 주요 투자전략 및 위험관리></p>	<p>투자전략 추가</p>	<p>[상세운용전략] ③리스크 제어 전략 적극적인 변동성 관리를 통한 위험 조정수익률 향상 - 시장 및 포트폴리오 변동성 수준에 따라 체계적인 리스크 제어 프로세스* 실행 (추가)</p>	<p>조정함으로써 집합투자재산의 위험을 관리하고 장기 가치 상승을 추구함</p> <p>[상세운용전략] ③리스크 제어 전략 적극적인 변동성 관리를 통한 위험조정 수익률 향상 - 시장 및 포트폴리오 변동성 수준에 따라 체계적인 리스크 제어 프로세스* 실행 - 시장 상황에 따라 원자재 관련 장내·장외파생상품에 투자하여 자산배분 효과 극대화 및 펀드의 변동성 제어 추구</p>
<p>10. 집합투자기구의 투자위험</p>	<p>위험등급분류 기준 변경</p> <p>투자위험등급</p> <p>집합투자업자 투자위험등급 기준 개정사항 반영</p>	<p>위험등급분류기준: 투자대상자산의 종류 및 위험</p> <p>3 등급(다소 높은 위험)</p> <p><다올자산운용주식회사의 투자위험 등급 기준> 주식 6. 저위험자산이란 국공채, 지방채, 회사채(AA- 이상), CP(A1 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 위험을 가지는 자산을 의미합니다.</p>	<p>위험등급분류기준: 수익률 변동성</p> <p>4 등급(보통 위험)</p> <p><다올자산운용주식회사의 투자위험등급 기준> 주식 6. 저위험자산이란 국공채, 지방채, 회사채(A- 이상), CP(A2- 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 위험을 가지는 자산을 의미합니다.</p>
<p>12. 기준가격 산정 기준 및 투자신탁 재산의 평가</p>	<p>자본시장법 시행령 개정 사항 반영</p>	<p><기준가격 산정방법> 당일 발표하는 기준가격은 그 직전일의 <u>대차대조표상</u>에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 합니다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000 좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.</p>	<p><기준가격 산정방법> 당일 발표하는 기준가격은 그 직전일의 <u>재무상태표상</u>에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 합니다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000 좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.</p>
<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p>	<p>클래스 O 신설</p> <p>최근 결산기 기준 갱신</p>	<p>-</p> <p>-</p>	<p><보수 및 수수료 차이>: 별첨 1. 참조</p> <p>최근 결산기 기준 기타비용 및 증권거래비용 갱신</p>

제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적	최근 결산기 기준 갱신	-	최근 결산기 기준 갱신
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
1. 투자자의 권리 에 관한 사항	자본시장법 시행령 개정 사항	(3) 수익자총회 결의사항 ○ 신탁계약기간의 변경	(3) 수익자총회 결의사항 ○ 신탁계약기간의 변경(<u>투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외한다</u>)
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	자본시장법 시행령 개정 사항	(2) 임의해지 3) 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1 년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억 원 미만인 경우 4) 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우	(2) 임의해지 3) 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1 년(<u>법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년</u>)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 4) 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1 년(<u>법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년</u>)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	자본시장법 시행령 개정 사항	(2) 수시공시 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유	(2) 수시공시 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<u>법 제 230 조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u>)

별첨 1. <보수 및 수수료 차이>

투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	지급비율(%)		
	선취판매수수료	후취판매수수료	환매수수료
수수료미징구-오프라인- 퇴직연금, 디폴트 옵션(O)	-	-	-

지급시기	매입시	환매시	환매시
------	-----	-----	-----

(2) 집합투자기구에 부과되는 보수

구분	지급비율(연간, %)				
	집합투자 업자보수	판매회사 보수	신탁업자 보수	일반사무 관리보수	보수합계
수수료미징구-오프라인- 퇴직연금, 디폴트 옵션(O)	0.45	0.24	0.04	0.017	0.747