

투자설명서 변경 대비표

1. 집합투자기구 명칭 : 다올글로벌 4 차산업 1 등주증권투자신탁[주식]
(변경 후: 다올글로벌빅테크 1 등주증권투자신탁[주식])
2. 시행예정일: 2024 년 6 월 28 일
3. 변경사항:

- 펀드명칭 변경

- 투자전략 문구 업데이트

- 최근 결산기 기준 재무제표 및 운용실적 등 갱신

- 투자위험등급 산정기준 변경

- 기업공시서식 개정사항 반영

- 예금보험관계표시 및 설명 확인에 관한 규정 개정사항 반영 등

- 소득세법 개정사항 반영
4. 상세 변경사항:

항 목	정정사유	정정 전	정정 후
펀드명칭	펀드명칭 변경	다올글로벌 4 차산업 1 등주증권투자신탁[주식]	다올글로벌빅테크 1 등주증권투자신탁[주식]
신고서 전반	예금보험관계 표시 및 설명확인에 관한 규정 개정사항 반영	이 금융상품은 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>	이 금융상품은 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>
요약정보			
투자목적 및 투자전략	투자전략 문구 업데이트	<div>2. 투자전략</div> <div>이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 한국, 미국, 중국, 홍콩 등 글로벌 주식시장에 상장된 <u>4 차 산업 관련 주식</u>에 투자하여 향후 증시 상승에 따른 투자자산의 가치 증대를 추구합니다.</div> <div>[기본 운용전략]</div> <div>① 투자대상 주식 : <u>4 차산업 관련 업종에서 시장을 선도하는 우량한 글로벌 주식</u></div> <div>②~③ <생략></div> <div>④ 리서치 : 하나증권(리서치) 투자종목 자문 / 거시경제 및 산업(<u>Top-Down 방식</u>) 분석</div> <div>[세부 운용전략]</div>	<div>2. 투자전략</div> <div>이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 한국, 미국, 유럽, 중국 등 글로벌 주식시장에 상장된 <u>빅테크 주식</u>에 투자하여 향후 증시 상승에 따른 투자자산의 가치 증대를 추구합니다.</div> <div>[기본 운용전략]</div> <div>① 투자대상 주식: <u>기술진보 및 기술향상을 선도하는 글로벌 빅테크 주식</u></div> <div>②~③ <현행과 같음></div> <div>④ 리서치 : 하나증권(리서치) 투자종목 자문 / 거시경제 및 산업/<u>기업</u> 분석</div> <div>[세부 운용전략]</div>

		<ul style="list-style-type: none"> - 하나증권(리서치) 자문을 통한 Top-Down 방식의 종목 선정 실행 - <u>4 차산업 내에서</u> 독보적인 기술력과 유망한 아이디어를 바탕으로 차별화된 경쟁력을 선보이는 선두기업(Leading Company)에 집중 투자 - 향후 <u>다가올 4 차산업에</u> 대한 체계적이고 전문적인 리서치를 통해 투자기회 발굴 - <u>각 종목별 동일 비중 투자 원칙이나 시장상황에 따라 탄력적인 비중 조정</u> - 시장가치 분석을 기초로 편입비중 리밸런싱, 종목 교체 또는 추가 편입은 대체투자 종목 발굴시 실행 <p><이하 생략></p>	<ul style="list-style-type: none"> - 하나증권(리서치) 자문을 통한 Top-Down 방식의 종목 선정 실행 - 독보적인 기술력과 유망한 아이디어를 바탕으로 차별화된 경쟁력을 선보이는 선두기업(Leading Company)에 집중 투자 - 향후 <u>기술진보 및 기술향상을 통한 새로운 트렌드를 이끌 테마와 기업에</u> 대한 체계적이고 전문적인 리서치를 통해 투자기회 발굴 - <u>시장 상황에 따라 탄력적인 비중을 조정하며, 시장가치 분석을 기초로 편입비중 리밸런싱을</u> 진행하고, 종목 교체 또는 추가 편입은 대체투자 종목 발굴시 실행 <p><이하 현행과 같음></p>
투자비용	최근 결산기 기준 갱신 동종유형 총보수 업데이트	- -	최근 결산기 기준 1,000 만원 투자시 총비용 예시 업데이트 동종유형 총보수 업데이트
투자실적추이(연평균 수익률)	최근 결산기 기준 갱신	-	최근 결산기 기준 갱신
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	-	2024.06.28 - 펀드명칭 변경 (다올글로벌 4 차산업 1 등주증권투자신탁[주식] → 다올글로벌빅테크 1 등주증권투자신탁[주식])
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	투자전략 문구 업데이트	<p>가. 투자전략</p> <p>(1) 이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 한국, 미국, 홍콩, 중국본토 등 글로벌 주식시장에 상장된 <u>4 차 산업 관련 주식</u>에 투자하여 향후 증시 상승에 따른 투자자산의 가치 증대를 추구합니다.</p> <p>[기본 운용전략]</p> <p>① 투자대상 주식 : <u>4 차산업 관련 업종에서 시장을 선도하는 우량한 글로벌 주식</u></p>	<p>가. 투자전략</p> <p>(1) 이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 한국, 미국, 유럽, 중국 등 글로벌 주식시장에 상장된 <u>빅테크 주식</u>에 투자하여 향후 증시 상승에 따른 투자자산의 가치 증대를 추구합니다.</p> <p>[기본 운용전략]</p> <p>① 투자대상 주식: <u>기술진보 및 기술향상을 선도하는 글로벌 빅테크 주식</u></p>

		<p>②~③ <생략></p> <p>④ 리서치 : 하나증권(리서치) 투자종목 자문 / 거시경제 및 산업(<u>Top-Down 방식</u>) 분석</p> <p>[세부 운용전략]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 하나증권(리서치) 자문을 통한 Top-Down 방식의 종목 선정 실행 - <u>4 차산업 내에서</u> 독보적인 기술력과 유망한 아이디어를 바탕으로 차별화된 경쟁력을 선보이는 선두기업(Leading Company)에 집중 투자 - 향후 <u>다가올 4 차산업에</u> 대한 체계적이고 전문적인 리서치를 통해 투자기회 발굴 - <u>각 종목별 동일 비중 투자 원칙이나 시장상황에 따라 탄력적인 비중 조정</u> - 시장가치 분석을 기초로 편입비중 리밸런싱, 종목 교체 또는 추가 편입은 대체투자 종목 발굴시 실행 <p>※ <u>글로벌 4 차산업 기업은 4 차산업으로 글로벌 산업 구조가 변화되어 감에 따라</u> 향후 시장을 선도할 수 있는 독보적인 기술력과 유망한 아이디어를 바탕으로 차별화된 경쟁력을 갖추어 해당 산업에서 지배적인 시장 점유율을 가질 가능성이 높은 기업들이 대다수입니다.</p> <p>(2) 이 투자신탁은 <u>글로벌 4 차산업 주식</u>에 주로 투자하므로 이 투자신탁의 성과비교 등을 위하여 다음과 같이 비교지수를 선택하였습니다. 그러나 비교지수는 투자전략의 변경, 시장상황 변화 및 새로운 비교지수의 등장에 따라 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될</p>	<p>②~③ <현행과 같음></p> <p>④ 리서치 : 하나증권(리서치) 투자종목 자문 / 거시경제 및 산업/<u>기업 분석</u></p> <p>[세부 운용전략]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 하나증권(리서치) 자문을 통한 Top-Down 방식의 종목 선정 실행 - 독보적인 기술력과 유망한 아이디어를 바탕으로 차별화된 경쟁력을 선보이는 선두기업(Leading Company)에 집중 투자 - 향후 <u>기술진보 및 기술향상을 통한 새로운 트렌드를 이끌 테마와 기업에</u> 대한 체계적이고 전문적인 리서치를 통해 투자기회 발굴 - <u>시장 상황에 따라 탄력적인 비중을 조정하며, 시장가치 분석을 기초로 편입비중 리밸런싱을 진행하고, 종목 교체 또는 추가 편입은 대체투자 종목 발굴시 실행</u> <p>※ <u>빅테크 기업은 산업 구조의 변화 속에서 기술진보 및 기술향상을 제공하거나 이로부터 상당한 이익을 얻는 상품, 공정 또는 서비스를 보유하고 있거나</u> <u>장차 이를 개발할 기업들입니다. 이런 기업들은</u> 향후 시장을 선도할 수 있는 독보적인 기술력과 유망한 아이디어를 바탕으로 차별화된 경쟁력을 갖추어 해당 산업에서 지배적인 시장 점유율을 가질 가능성이 높은 기업들이 대다수입니다.</p> <p>(2) 이 투자신탁은 <u>글로벌 빅테크 주식</u>에 주로 투자하므로 이 투자신탁의 성과비교 등을 위하여 다음과 같이 비교지수를 선택하였습니다. 그러나 비교지수는 투자전략의 변경, 시장상황 변화 및 새로운 비교지수의 등장에 따라 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.</p>
--	--	---	--

		<p>예정입니다.</p> <p><이하 생략></p>	<p><이하 현행과 같음></p>
10. 집합투자기구의 투자위험	투자위험등급 산정기준 변경	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 <u>3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 21.72%이므로 6개의 투자 위험등급 중 위험도가 높은 2등급으로 분류</u>됩니다. 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p>[다올자산운용의 투자위험등급 기준]</p> <p>(3 등급) 부동산에 투자(부동산에 투자하기 위한 자금대여를 포함한다)하는 경우로서 <u>상가, 물류센터 등 사용 목적이 특정된 부동산에 투자하는 경우 및 담보나 지급보증이 불충분한 부동산에 투자하는 경우</u></p> <p>(4 등급) 부동산에 투자(부동산에 투자하기 위한 자금대여를 포함한다)하는 경우로서 <u>아파트나 오피스 등 불특정다수인과의 거래로 투자회수가 용이한 부동산에 투자하는 경우 및 투자적격회사 중 신용평가 등급이 BBB- 이상인 회사가 지급보증하는 부동산에 투자하는 경우</u></p> <p>(5 등급) <u>부동산에 투자(부동산에 투자하기 위한 자금대여를 포함한다)하는 경우로서 투자적격회사 중 신용평가등급이 A- 이상인 회사가 지급 보증하거나 담보가 충분하여 신용평가등급이</u></p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 <u>3년간 일간 수익률의 최대손실예상액이 43.57%이므로 6개의 투자 위험등급 중 위험도가 높은 2등급으로 분류</u>됩니다. 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p>[다올자산운용의 투자위험등급 기준]</p> <p>(3 등급) 부동산에 투자(부동산에 투자하기 위한 자금대여를 포함한다)하는 경우로서 <u>아파트나 오피스 등 불특정다수인과의 거래로 투자회수가 용이한 부동산에 투자하는 경우 및 투자적격회사 중 신용평가 등급이 BBB- 이상인 회사가 지급보증하는 부동산에 투자하는 경우</u></p> <p>(4등급) 부동산에 투자(부동산에 투자하기 위한 자금대여를 포함한다)하는 경우로서 <u>투자적격회사 중 신용평가등급이 A- 이상인 회사가 지급 보증하거나 담보가 충분하여 신용평가등급이 A- 이상인 회사가 지급보증과 동일한 부동산에 투자하는 경우</u></p> <p>(5등급) <u>삭제</u></p>

		A- 이상인 회사가 지급보증과 동일한 부동산에 투자하는 경우 특별자산에 투자하는 경우(이 등급의 부동산에 투자의 경우를 준용 한다)	
		주석 <정정 전1> 참조	주석 <정정 후 1> 참조
11. 매입, 환매, 전환 기준	기업공시서식 개정에 따른 환매가능 여부 도표 추가	나. 환매 <신설>	나. 환매 (9) 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 <정정 후 2> 참조
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	최근 결산기 기준 갱신	-	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 최근 결산기 기준 기타비용 및 증권거래비용 갱신
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	소득세법개정 사항 반영	나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 분리과세 한도: 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연 퇴직소득의 연금수령 시 제외) 1,200 만원을 초과하는 경우, 종합과세 또는 분리과세 (16.5%, 지방소득세 포함) 중 선택가능(2023 년 1 월 1 일 이후 수령하는 연금소득부터 적용)	나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 분리과세 한도: 연간 1,500 만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연 퇴직소득의 연금수령 시 제외). 연간 1,500 만원을 초과하는 경우, 종합과세 또는 분리과세 (16.5%, 지방소득세 포함) 중 선택가능(2024 년 1 월 1 일 이후 수령하는 연금소득부터 적용)
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

<정정 전 1>

- 주) 1. 상기 투자위험등급 기준은 다올자산운용(주)의 자체적인 기준으로서 투자자가 판단하는 기준과 일치하지 않을 수 있습니다.
2. 설정된 후 3 년이 경과한 집합투자기구는 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성(예 : 최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간수익률의 표준편차)을 기준으로 위험등급을 구분합니다. 단, 수익률 변동성 측정이 곤란하거나 수익구조가 특수·복잡한 집합투자기구(ELF, 레버리지펀드, 인버스펀드, 부동산펀드 등)에 대해서는 적용하지 않을 수 있습니다.

등급	1 등급 (매우 높은위험)	2 등급 (높은위험)	3 등급 (다소 높은위험)	4 등급 (보통위험)	5 등급 (낮은위험)	6 등급 (매우 낮은위험)
표준편차	25%초과	15%초과 25%이하	10%초과 15%이하	5%초과 10%이하	0.5%초과 5%이하	0.5%이하

<정정 후 1>

- 주) 1. 투자위험등급 기준은 다올자산운용(주)의 자체적인 기준으로서 투자자가 판단하는 기준 또는 판매회사의 기준과 일치하지 않을 수 있습니다.
따라서 이 투자신탁을 가입하기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.
2. 설정된 후 3 년이 경과한 집합투자기구는 실제 수익률 변동성(예 : 최근 결산일 기준 이전 3 년간 일간수익률의 최대손실예상액)을 기준으로 위험등급을 구분합니다. 단, 수익률 변동성 측정이 곤란하거나 수익구조가 특수·복잡한 집합투자기구(ELF, 레버리지펀드, 인버스펀드, 부동산펀드 등)에 대해서는 적용하지 않을 수 있습니다.

등급	1 등급 (매우 높은위험)	2 등급 (높은위험)	3 등급 (다소 높은위험)	4 등급 (보통위험)	5 등급 (낮은위험)	6 등급 (매우 낮은위험)
97.5% VaR*	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하

* 97.5% VaR 모형: 과거 3 년 일간 수익률에서 2.5 퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출합니다.

<정정 후 2>

(9) 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부

구분	중도환매 불가	중도환매시 비용발생	중도환매 허용
			○