

투자설명서 변경 대비표

1. 집합투자기구 명칭 : 다올블록딜공모주하이일드증권투자신탁[채권혼합]
2. 시행예정일: 2024 년 7 월 31 일
3. 변경사항:

- 최근 결산기 기준 재무제표 및 운용실적 등 갱신

- 투자위험등급 산정기준 변경
4. 상세 변경사항:

항 목	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보			
투자비용	최근 결산기 기준 갱신	-	최근 결산기 기준 1,000 만원 투자시 총비용 예시 업데이트
	동종유형 총보수 업데이트	-	동종유형 총보수 업데이트
투자실적추이(연평균 수익률)	최근 결산기 기준 갱신	-	최근 결산기 기준 갱신
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
10. 집합투자기구의 투자위험	투자위험등급 산정기준 변경	<div>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</div> <div>이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 4.12%이므로 <b>6개의 투자 위험등급 중 위험도가 낮은 5등급으로 분류</b>됩니다. 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</div> <div>[다올자산운용의 투자위험등급 기준]</div> <div>(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></div>	<div>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</div> <div>이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액이 7.56%이므로 <b>6개의 투자 위험등급 중 위험도가 보통인 5등급으로 분류</b>됩니다. 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</div> <div>[다올자산운용의 투자위험등급 기준]</div> <div>(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</u></div>

		<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 A- 이상인 회사가 지급보증과 동일한 부동산에 투자하는 경우</u>  <u>특별자산에 투자하는 경우(이 등급의 부동산에 투자의 경우를 준용 한다)</u></p> <p>주석 &lt;정정 전1&gt; 참조</p>	<p><u>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> <p>주석 &lt;정정 후 1&gt; 참조</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	최근 결산기 기준 갱신	-	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>최근 결산기 기준 기타비용 및 증권거래비용 갱신</p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
<p>1. 재무정보</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매 현황</p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적</p>	최근 결산기 기준 갱신	-	최근 결산기 기준 갱신

<정정 전1>

- 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.