

투자설명서 변경 대비표

1. 집합투자기구 명칭 : 다올배당플러스채권증권투자신탁[채권혼합]

2. 시행예정일: 2024 년 9 월 27 일

3. 변경사항:

- 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
- 부책임운용전문인력 변경
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정(종류 S 등 정의 변경)에 따른 기재정정
- 종류 S 수익증권 판매회사보수율 변경

4. 상세 변경사항:

항 목	정정사유	정정 전	정정 후
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			
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
운용전문인력	운용전문인력 변경	부책임운용역: <u>김지성</u>	부책임운용역: <u>최윤성</u>
집합투자기구의 종류-판매경로	온라인슈퍼(S) 정의 변경	온라인슈퍼(S): <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유	온라인슈퍼(S): <u>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 집합투자증권으로</u>

		및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	-	2024.09.27 - 부책임운용전문인력 변경 (김지성 → 최윤성)
5. 운용전문인력에 관한 사항	운용전문인력 변경	부책임운용역: 김지성	부책임운용역: 최윤성
6. 집합투자기구의 구조	클래스 S 판매보수율 변경	나. 종류형 구조 <보수 및 수수료 차이> (2) 집합투자기구에 부과되는 보수 수수료후취-온라인슈퍼(S) 판매보수: 연 0.25%	나. 종류형 구조 <보수 및 수수료 차이> (2) 집합투자기구에 부과되는 보수 수수료후취-온라인슈퍼(S) 판매보수: 연 0.24%
10. 집합투자기구의 투자위험	투자위험등급 산정기준 변경	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간수익률 변동성(연환산)이 5.59%이므로 6 개의 투자 위험등급 중 위험도가 보통인 4 등급으로 분류됩니다. 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,</u> <u>물류센터 등 사용 목적이 특정된</u> <u>부동산에 투자하는 경우 및 담보나</u> <u>지급보증</u>이 불충분한 부동산에 <u>투자하는 경우</u></p> <p>(4 등급) 부동산에 투자(부동산에 투자하기 위한 자금대여를</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 <u>3년간 일간 수익률의</u> <u>최대손실예상액이 11.20%이므로</u> 6개의 투자 위험등급 중 위험도가 보통인 4등급으로 분류됩니다. 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</u> <u>오피스 등 불특정다수인과의</u> <u>거래로 투자회수가 용이한</u> <u>부동산에 투자하는 경우 및</u> <u>투자적격회사 중 신용평가 등급이</u> <u>BBB- 이상인 회사가 지급보증하는</u> <u>부동산에 투자하는 경우</u></p> <p>(4등급) 부동산에 투자(부동산에 투자하기 위한 자금대여를</p>

		<p>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 특별자산에 투자하는 경우(이 등급의 부동산에 투자의 경우를 준용 한다)</u></p> <p>주석 <정정 전1> 참조</p>	<p>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 <정정 후 1> 참조</p>
11. 매입, 환매, 전환 기준	종류 S, S-P, S-P(퇴직) 수익증권 가입자격 정의 변경	<p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <p>종류 S 수익증권: <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</u></p> <p>종류 S-P 수익증권: <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</u></p>	<p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <p>종류 S 수익증권: <u>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 것으로서 다른 종류 수익증권[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 집합투자증권</u></p> <p>종류 S-P 수익증권: <u>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 것으로서</u></p>

		<p>종류 S-P(퇴직) 수익증권: <u>집합투자증권에 한정하여</u> <u>투자중개업 인가를 받은</u> <u>회사(검정금융투자업자는</u> <u>제외한다)가 개설한 온라인</u> <u>판매시스템에 회원으로 가입한</u> <u>투자자로서</u> <u>근로자퇴직급여보장법에 의한</u> <u>퇴직연금 가입자 및 퇴직연금</u> <u>사업자</u></p>	<p>소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 <u>연금저축계좌를 통하여 가입할 수</u> <u>있으며 다른 종류</u> <u>수익증권[가입자격(기관 및</u> <u>고액거래자 등)에 제한이 있는</u> <u>종류 수익증권 제외] 보다</u> <u>판매보수가 낮고, 판매수수료를</u> <u>징구하지 않는 집합투자증권</u></p> <p>종류 S-P(퇴직) 수익증권: <u>집합투자업자의</u> <u>공동판매채널로서의 역할 수행을</u> <u>위해 모든 공모 종류 S</u> <u>수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P</u> <u>수익증권 포함)을 취급하고, 객관적</u> <u>지표를 기준으로 상품을 노출 및</u> <u>배열하는 온라인판매시스템을</u> <u>통하여 판매되는 것으로서,</u> <u>근로자퇴직급여보장법에 의한</u> <u>퇴직연금 가입자 및</u> <u>퇴직연금사업자에 한하며 다른</u> <u>종류 수익증권[가입자격 (기관 및</u> <u>고액거래자 등)에 제한이 있는</u> <u>종류 수익증권 제외] 보다</u> <u>판매보수가 낮고, 판매수수료를</u> <u>징구하지 않는 집합투자증권</u></p>
	기업공시서식 개정에 따른 환매가능 여부 도표 추가	나. 환매 <신설>	<p>나. 환매 (9) 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 <정정 후 2> 참조</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<p>최근 결산기 기준 갱신</p> <p>클래스 S 판매보수율 변경</p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 -</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S) <u>판매보수: 연 0.25%</u></p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 최근 결산기 기준 기타비용 및 증권거래비용 갱신</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S) <u>판매보수: 연 0.24%</u></p>
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	소득세법개정 사항 반영	<p>나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금저축계좌 과세 주요사항 분리과세 한도:</p>	<p>나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금저축계좌 과세 주요사항 분리과세 한도:</p>

		1,200 만원(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)	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 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.

<정정 후 2>

(9) 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부

구분	중도환매 불가	중도환매시 비용발생	중도환매 허용
			○