

투자설명서 변경대비표

1. 투자신탁명: DB진주찾기고배당증권투자신탁 제1호[주식] (펀드코드: AU453)

2. 변경 시행일 : 2023.08.24(목)

3. 변경 내용 요약

- 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.2.20 시행)
- 집합투자규약 변경(종류 C-P, C-PE, C-P2, C-P2E 신설)

4. 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
요약정보			
투자비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
투자실적 추이	업데이트	-	결산일자 업데이트
운용전문인력	업데이트	-	최근일자 업데이트
과세	종류 신설	-	연금저축계좌 가입자에 대한 과세 퇴직연금제도의 세제
집합투자 기구의 종류	종류 신설	-	개인연금(P), 퇴직연금(P2)
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	종류 신설	-	C-P, C-PE, C-P2, C-P2E
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	종류 신설	-	C-P, C-PE, C-P2, C-P2E
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	-	- 결산에 따른 투자설명서 갱신 - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반 영(2023.2.20 시행) - 집합투자규약 변경(종류 C-P, C- PE, C-P2, C-P2E 신설)
5. 운용전문인력에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	종류 신설	-	C-P, C-PE, C-P2, C-P2E
8. 집합투자기구의 투자대상 나. 모집합투자기구 (1)투자대상	기업공시서식 작성 기준 개정사항 반영	⑥ 주식 및 채권관련 파생상품 - 설명 추가 ⑧ 증권대여 - 주석 추가	⑥ 주식 및 채권관련 파생상품 - (헷지목적 또는 헷지외의 목적으로 투 자함) ⑧ 증권대여 <u>주1) 집합투자기구의 이익 증대 등 다 음과 각 목과 같은 목적을 위해 증권 대여를 진행할 수 있음</u> <u>가. 수익률 증진: 부수적인 운용전략으</u>

		⑨ 증권차입 - 주식 추가	<p><u>로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구</u></p> <p><u>나. 기타 효율적, 안정적 운용</u></p> <p>⑨ 증권차입</p> <p><u>주2) 효율적 운용, 보유 자산의 시장 위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있음</u></p>
8. 집합투자기구의 투자대상 나. 모집합투자기구 (2)투자제한	오기 정정	<p>동일종목 투자</p> <p>나. (생략) <u>제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지</u>의 규정에 따른 금융 기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>	<p>동일종목 투자</p> <p>나. (생략) <u>법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지</u>의 규정에 따른 금융 기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>
10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 위험	기업공시서식 작성 기준 개정사항 반영	위험 추가	<p>증권대차거래 위험</p> <p>증권대차거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</p>
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형	변동성 업데이트	<u>변동성: 21.10%</u> <u>(2022.8.7 기준)</u>	<u>변동성: 16.30%</u> <u>(2023.8.7 기준)</u>
11. 매입, 환매, 전환기준 가. 매입 (2) 종류별 가입자격	종류 신설	-	C-P, C-PE, C-P2, C-P2E
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 나. 투자신탁이 부담하는 보수 및 비용	종류 신설 및 업데이트 주식 추가	-	<p>C-P, C-PE, C-P2, C-P2E</p> <p>-운용 : 0.72%</p> <p>-판매 :</p> <p>C-P : 0.80%, C-PE : 0.40%, C-P2 : 0.82%, C-P2E : 0.41%)</p> <p>-수탁 : 0.03%</p> <p>-일반사무관리 : 0.01%</p> <p>-총보수 :</p> <p>C-P : 1.56%, C-PE : 1.16%, C-P2 : 1.58%, C-P2E : 1.17%)</p> <p>- 결산일자 업데이트</p> <p>*직전 회계기간 중 발생한 증권거래비용 및 금융비용 내역</p>
14.이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	내용 추가	-	<u>연금저축계좌 가입자에 대한 과세 퇴직연금제도의 세제</u>

제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	업데이트 및 기업공시서식 개정사항 반영	<ul style="list-style-type: none"> - - 주식 및 항목 추가 	<ul style="list-style-type: none"> - 업데이트 - 주식 및 항목 추가 <p><u>가. 요약재무정보</u></p> <p><u>주1) 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 1회계년도동안의 평균적인 주식투자규모가 100억원이고, 주식매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.</u></p> <p><u>주2) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함(9기 0백만원, 8기 0백만원, 7기 0백만원 발생)</u></p> <p><u>주3) 기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함(9기 0백만원, 8기 0백만원, 7기 0백만원 발생)</u></p> <p><u>〈운용과정에서 발생하는 거래비용〉</u></p> <p><u>〈주식의 매매회전율〉</u></p>
2. 연도별 설정 및 환매현황	업데이트	-	결산일자 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적(세전기 준)	업데이트	-	결산일자 업데이트
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업 연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	업데이트	-	최근일자 업데이트
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 가. 신탁회사 (3)의무와 책임 - 의무	신탁계약서와의 내용 통일	<ul style="list-style-type: none"> • 신탁업자의 확인사항 <u>1. 투자설명서가 법령, 집합투자규약에 부합하는지의 여부</u> <u>2. 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부</u> <u>3. 기준가격 산출이 적정한지의 여부</u> <u>4. 운용지시에 대한 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역</u> <u>5. 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과</u> 	<ul style="list-style-type: none"> • 신탁업자의 확인사항 <u>1. 투자설명서가 법령 및 신탁계약에 부합하는지 여부</u> <u>2. 자산운용보고서의 작성이 적정한지 여부</u> <u>3. 위험관리방법의 작성이 적정한지 여부</u> <u>4. 집합투자재산평가가 공정한지 여부</u> <u>5. 기준가격의 산정이 적정한지 여부</u> <u>6. 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행명세</u> <u>7. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항으로서 대통령령으로 정하는 사항</u>
3. 기타 집합투자기구 관련회사에	업데이트	-	최근일자 업데이트

관한 사항 라. 채권평가회사에 관한 사항			
제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등 (4)반대매수청구권	오기 정정	①법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 제193조제2항 에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정한다)하는 수익자가 그 수익자총회의 결의일부터 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우	①법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 법 제193조제2항 에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정한다)하는 수익자가 그 수익자총회의 결의일부터 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등 (5)투자신탁의 합병	오기 정정	③다만, '②'에도 불구하고 법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따라 합병하려는 투자신탁이 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우에는 같은 항 각 호 외의 부분 본문에 따른 합병계획서의 작성 및 수익자총회의 결의를 거치지 아니할 수 있다. 이 경우 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 제223조제3호 또는 제4호 에 해당하지 아니하는 경우에는 합병비율의 적정성, 그 밖에 투자자 보호와 건전한 거래질서의 유지를 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항에 대하여 합병 전까지 금융위원회의 확인을 받아야 한다. 1. 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 제223조 제3호 또는 제4호 에 해당할 것 2. ~3. (생략)	③다만, '②'에도 불구하고 법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따라 합병하려는 투자신탁이 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우에는 같은 항 각 호 외의 부분 본문에 따른 합병계획서의 작성 및 수익자총회의 결의를 거치지 아니할 수 있다. 이 경우 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 법 시행령 제223조제3호 또는 제4호 에 해당하지 아니하는 경우에는 합병비율의 적정성, 그 밖에 투자자 보호와 건전한 거래질서의 유지를 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항에 대하여 합병 전까지 금융위원회의 확인을 받아야 한다. 1. 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 법 시행령 제223조 제3호 또는 제4호 에 해당할 것 2. ~3. (종전과 동일)