

## 투자설명서 변경대비표

1. 투자신탁명: DB바이오헬스케어30증권투자신탁제1호 [채권혼합] (펀드코드: 19425)

2. 변경 시행일 : 2024.03.05(화)

3. 변경 내용 요약 :

- 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 소득세법 개정사항 반영(2024.1.1 시행)

4. 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
<b>요약정보</b>			
투자비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
투자실적	업데이트	-	결산일자 업데이트
운용전문인력	업데이트	-	결산일자 업데이트
<b>제1부 모집 또는 매출에 관한 사항</b>			
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	주식 추가	-	주2) 법 : 자본시장과 금융투자업에 관한 법률을 말하며 이하 "법"이라 지칭합니다.
<b>제2부 집합투자기구에 관한 사항</b>			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	-	-결산에 따른 투자설명서 갱신 - 소득세법 개정사항 반영(2024.1.1 시행)
5. 운용전문인력에 관한 사항	업데이트	-	결산일자 업데이트
8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자제한	오기 정정	동일종목 투자 나. (생략) <a href="#">제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지</a> 의 규정에 따른 금융 기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우	동일종목 투자 나. (생략) <a href="#">법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지</a> 의 규정에 따른 금융 기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	변동성 업데이트 및 위험등급 산정기준 보완	<a href="#">위험등급: 4등급(보통 위험)</a> <a href="#">변동성: 7.21%</a> <a href="#">(2023.2.7 기준)</a>  -  2. “중위험자산”은 <a href="#">채권(BBB등급)</a> , <a href="#">CP(A3등급)</a> 및 이러한 자산에 주로 투자하는 집합투자증권 등 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.  3. “저위험자산”은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상),	<a href="#">위험등급: 4등급(보통 위험)</a> <a href="#">변동성: 5.93%</a> <a href="#">(2024.2.7 기준)</a>  〈투자위험등급 변경내역〉  2. “중위험자산”은 <a href="#">채권(BBB-등급 이상)</a> , <a href="#">CP(A3등급 이상)</a> , <a href="#">담보부 대출 및 대출채권</a> 및 이러한 자산에 주로 투자하는 집합투자증권 등 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.  3. “저위험자산”은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등

		CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이러한 자산에 주로 투자하는 집합투자증권 등 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.	급 이상), <a href="#">법 제4조제7항제1호의 규정에 의한 사채</a> , 현금성 자산 및 이러한 자산에 주로 투자하는 집합투자증권 등 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세	소득세법 개정사항 반영	- 분리과세한도 <a href="#">1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</a>  <a href="#">*나이별로 5.5~3.3% 원천징수하고, 1,200만원 이상시 종합과세</a>	- 분리과세한도 <a href="#">1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</a> <a href="#">연 1,500만원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택가능(2024년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)</a>  <a href="#">(삭제)</a>
<b>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b>			
1. 재무정보	업데이트	-	결산일자 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매현황	업데이트	-	결산일자 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	업데이트	-	결산일자 업데이트
<b>제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항</b>			
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	업데이트	-	최근일자 업데이트
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 라. 채권평가회사에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트
<b>제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항</b>			
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등 (4)반대매수청구권	오기 정정	①법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 <a href="#">제193조제2항</a> 에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정한다)하는	①법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 <a href="#">법 제193조제2항</a> 에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정한다)하는 수익자가 그

		수익자가 그 수익자총회의 결의일부터 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우	수익자총회의 결의일부터 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등 (5)투자신탁의 합병	오기 정정	<p>③다만, '②'에도 불구하고 법 제 193조제2항 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 <a href="#">제223조제3호 또는 제4호</a>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.</p> <p>1. 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 <a href="#">제223조 제3호 또는 제4호</a>에 해당할 것</p> <p>2. ~3. (생략)</p>	<p>③다만, '②'에도 불구하고 법 제 193조제2항 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 <a href="#">법 시행령 제223조제3호 또는 제4호</a>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.</p> <p>1. 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 <a href="#">법 시행령 제223조 제3호 또는 제4호</a>에 해당할 것</p> <p>2. ~3. (중전과 동일)</p>