

## 투자설명서 변경대비표

1. 투자신탁명: DB 차이나본토 RQFII 증권투자신탁(H) [주식] (펀드코드: B1205)

2. 변경 시행일 : 2024.04.12(금)

### 3. 변경 내용 요약

- 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 투자위험등급 산정기준 변경(수익률 변동성 기준 변경)
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.3.1. 시행)
- 소득세법 개정사항 반영(2024.1.1 시행)
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

### 4. 변경대비표

| 항목            | 변경사유                             | 변경 전  | 변경 후  |
|---------------|----------------------------------|---|---|
| 표지            | 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 | 금융위원회가 증권신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. | 금융위원회가 증권신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
| 투자결정시 유의사항 안내 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 | 6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>        | 6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>                |
| 요약정보          |                                  |   |   |
| 표지            | 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품이며, (생략)  | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품이며, (생략)  |
| 투자비용          | 업데이트                             | -   | 결산일자 업데이트   |
| 투자실적          | 업데이트                             | -   | 결산일자 업데이트   |
| 운용전문인력        | 업데이트                             | -   | 최근일자 업데이트   |
| 투자자 유의사항      | 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.   | 집합투자증권은 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.   |
| 주요투자위험        | 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 | <b>원금손실 위험</b><br>이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험</u>   | <b>원금손실 위험</b><br>이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u>   |

|   |                                  |   |  |
|---|----------------------------------|---|--|
|   |                                  | <a href="#">공사가 보호하지 아니하며</a> 원본을 보장하지 않습니다.  | <a href="#">아니하며</a> 원본을 보장하지 않습니다.  |
| <b>제 1 부 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                            | -   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 결산에 따른 투자설명서 갱신</li> <li>- 투자위험등급 산정기준 변경(수익률 변동성 기준 변경)</li> <li>- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.3.1. 시행)</li> <li>- 소득세법 개정사항 반영(2024.1.1 시행)</li> <li>- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영</li> </ul> |
| 4. 집합투자업자 나. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 업무의 위탁                         | 업데이트                             | -   | 최근일자 업데이트  |
| 5. 운용전문인력에 관한 사항  | 업데이트                             | -   | 최근일자 업데이트  |
| 8. 집합투자기구의 투자대상 나. 모집투자기구 - DB 차이나본토 RQFII 증권모투자신탁[주식] (2) 투자제한 | 오기 정정                            | 동일종목 투자<br>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<br>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   |
| 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조                                    | 업데이트                             | (4) 해외위탁집합투자업자에 관한 사항<br>-<br>(6) *투자대상국 현황<br>-  | (4)해외위탁집합투자업자에 관한 사항<br>최근일자 업데이트<br>(6) *투자대상국 현황<br>최근일자 업데이트  |
| 10. 집합투자기구의 투자위험  | 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 | (생략) 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 판매하는 경우에도 <a href="#">예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.</a> | (생략) 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 판매하는 경우에도 <a href="#">예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</a>   |
| 10. 집합투자기구의 투자위험 가. 일반위험  | 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 | <b>원금손실 위험</b><br>이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <a href="#">예금보험공사가 보호하지 아니하며</a> 원본을 보장하지 않습니다.(이하 생략)     | <b>원금손실 위험</b><br>이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <a href="#">보호되지 아니하며</a> 원본을 보장하지 않습니다.(종전과 동일)   |
| 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형                         | 투자위험등급 산정기준 변경(수익률 변동성 기준 변경)    | <a href="#">주식 추가</a>   | <a href="#">※ 수익률 변동성의 의미 : 수익률변동성은 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수(<math>\sqrt{250}</math>)를 곱해 산출한 97.5% VaR 모형을 사용합니다.</a>  |

|   |                |  |   |
|---|----------------|--|---|
|   |                | <p><u>변동성: 18.10%</u><br/><u>(2023.4.1기준)</u></p> <p>-</p> <p>2. “중위험자산”은 <u>채권(BBB 등급), CP(A3 등급)</u> 및 이러한 자산에 주로 투자하는 집합투자증권 등 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.</p> <p>3. “저위험자산”은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이러한 자산에 주로 투자하는 집합투자증권 등 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.</p> <p>4. 설정이후 3년이 경과한 집합투자기구는 해당 결산일 이전 3년간 <u>집합투자기구의 중간수익률의 연환산 표준편차를 기준으로</u> 위험등급을 조정합니다. 단, 수익률의 <u>표준편차</u> 측정이 곤란하거나 수익구조가 특수·복잡한 특수집합투자기구(ELF, 레버리지펀드, 인버스펀드, 부동산펀드 등)에 대해서는 적용하지 않을 수 있습니다.</p> <p><u>(붙임1)표준편차 기준표</u></p> | <p><u>변동성: 31.88%</u><br/><u>(2024.4.1기준)</u></p> <p>〈투자위험등급 변경내역〉</p> <p>2. “중위험자산”은 <u>채권(BBB-등급 이상), CP(A3 등급 이상), 담보부 대출 및 대출채권</u> 및 이러한 자산에 주로 투자하는 집합투자증권 등 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.</p> <p>3. “저위험자산”은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), <u>법 제 4 조제 7 항제 1 호의 규정에 의한 사채</u>, 현금성 자산 및 이러한 자산에 주로 투자하는 집합투자증권 등 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.</p> <p>4. 설정이후 3년이 경과한 집합투자기구는 해당 결산일 이전 3년간 <u>일간 수익률의 최대손실예상액을 토대로 시장 위험 등급 기준표에 따라</u> 위험등급을 조정합니다. 단, 수익률의 <u>VaR</u> 측정이 곤란하거나 수익구조가 특수·복잡한 특수집합투자기구(ELF, 레버리지펀드, 인버스펀드, 부동산펀드 등)에 대해서는 적용하지 않을 수 있습니다.</p> <p><u>(붙임2)시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형* 사용)</u></p> <p><u>상기 투자위험등급 기준은 DB자산운용(주)의 자체적인 기준으로서 투자자가 판단하는 기준 또는 판매회사의 기준과 일치하지 않을 수 있으며, 표준투자권유준칙 ‘II.위험등급 산정의 일반원칙’에서 정한 바에 따라 분류되었습니다. 상세 내용은 ‘표준투자권유준칙’을 참고하여 주시기 바랍니다.</u></p> |
| 11. 매입, 환매, 전환기준<br>나. 환매                     | 기업공시서식 개정사항 반영 | 〈신설〉   | <u>(붙임3)(표)환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부</u>   |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항                           | 업데이트           | -  | 결산일자 업데이트   |
| 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항<br>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 | 소득세법 개정사항 반영   | <p>- 분리과세한도</p> <p><u>1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</u></p>   | <p>- 분리과세한도</p> <p><u>1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</u></p> <p><u>연 1,500만원을 초과하는 연금소득은</u></p>  |

|   |       |  |  |
|---|-------|--|--|
|   |       | <p><a href="#">*나이별로 5.5~3.3% 원천징수하고, 1,200만원 이상시 종합과세</a></p>   | <p><a href="#">종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택가능(2024년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)</a></p> <p><a href="#">(삭제)</a></p>   |
| 제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항                        |       |  |  |
| 1. 재무정보   | 업데이트  | <p>-</p> <p>- 주식 및 항목 추가</p>   | <p>결산일자 업데이트</p> <p>- 주식 및 항목 추가</p> <p><a href="#">주 1) 요약재무정보 사항중 매매회전을 이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 1회계년도 동안의 평균적인 주식투자규모가 100억원이고, 주식매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전은 100%(연기준)로 합니다.</a></p> <p><a href="#">주 2) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함(9기 0백만원, 8기 0백만원, 7기 0백만원 발생)</a></p> <p><a href="#">주 3) 기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함(9기 0백만원, 8기 0백만원, 7기 0백만원 발생)</a></p> <p>〈운용과정에서 발생하는 거래비용〉</p> <p>〈주식의 매매회전율〉 업데이트</p> |
| 2. 연도별 설정 및 환매현황  | 업데이트  | -  | 결산일자 업데이트  |
| 3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)                                   | 업데이트  | -  | 결산일자 업데이트  |
| 제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항                                  |       |  |  |
| 1. 집합투자업자에 관한 사항<br>다. 최근 2개 사업 연도 요약 재무내용<br>라. 운용자산규모 | 업데이트  | -  | 최근일자 업데이트  |
| 3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항<br>라. 채권평가회사에 관한 사항            | 업데이트  | -  | 최근일자 업데이트  |
| 제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항                                 |       |  |  |
| 1. 투자자의 권리에 관한 사항<br>가. 수익자총회 등<br>(4)반대매수청구권           | 오기 정정 | <p>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 수익자가 그 수익자총회의 결의일부터 20일 이내에</p> | <p>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 수익자총회의 결의일부터 20일 이</p>   |

|  |  |                   |                      |
|--|--|-------------------|----------------------|
|  |  | 수익증권의 매수를 청구하는 경우 | 내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우 |
|--|--|-------------------|----------------------|

(붙임1)표준편차 기준표

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

(붙임2)시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형\* 사용)

| 등급           | 1등급<br>(매우<br>높은위험) | 2등급<br>(높은위험) | 3등급<br>(다소<br>높은위험) | 4등급<br>(보통위험) | 5등급<br>(낮은위험) | 6등급<br>(매우<br>낮은위험) |
|--------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------|---------------------|
| 97.5%<br>VaR | 50%<br>초과           | 50%<br>이하     | 30%<br>이하           | 20%<br>이하     | 10%<br>이하     | 1%<br>이하            |

\*과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수( $\sqrt{250}$ )를 곱해 산출

(붙임3)환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부

| 환매 가능 여부 및<br>환매수수료 부과 여부 | 중도환매 불가 | 중도환매시 비용 발생 | 중도환매 허용 |
|---------------------------|---------|-------------|---------|
|                           |         |             | ○       |