

## 투자설명서 변경대비표

1. 투자신탁명: DB 글로벌로보어드바이저증권투자신탁(H) [주식] (펀드코드: BR719)

2. 변경 시행일 : 2024.07.16(화)

### 3. 변경 내용 요약:

- 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 투자위험등급 산정기준 변경(수익률 변동성 기준 변경) 및 결산일자 업데이트

### 4. 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
요약정보			
투자비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
투자실적추이	업데이트	-	결산일자 업데이트
운용전문인력	업데이트	-	최근일자 업데이트
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	주식 추가	-	주2) 법 : 자본시장과 금융투자업에 관한 법률을 말하며 이하 "법"이라 지칭합니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	-	- 결산에 따른 투자설명서 갱신 - 투자위험등급 산정기준 변경(수익률 변동성 기준 변경) 및 결산일자 업데이트
5. 운용전문인력에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 DB 글로벌로보어드바이저증권모투자신탁 [주식] 투자전략 가. 투자전략 및 위험 관리	업데이트	-	최근일자 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	투자위험등급 산정기준 변경(수익률 변동성 기준 변경)	※ 수익률 변동성의 의미 : <u>수익률 변동성(표준편차)이란 투자기간 동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로서, 투자신탁의 위험 정도를 나타내는 지표로 이용되고 있습니다. 수익률 변동성(표준편차) 값이 클수록 변동성이 심하므로 위험이 크고, 값이 작을수록 위험이 작다고 할 수 있습니다.</u>	※ 수익률 변동성의 의미 : <u>수익률변동성은 과거 3 년 일간 수익률에서 2.5 퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수(<math>\sqrt{250}</math>)를 곱해 산출한 97.5% VaR 모형을 사용합니다.</u>

		<p><u>변동성: 18.65%</u> <u>(2023.07.02 기준)</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 3 년이 경과한 집합투자기구는 해당 결산일 이전 3 년간 <u>집합투자기구의 중간수익률의 연환산 표준편차를 기준으로</u> 위험등급을 조정합니다. 단, 수익률의 <u>표준편차</u> 측정이 곤란하거나 수익구조가 특수·복잡한 특수 집합투자기구(ELF, 레버리지펀드, 인버스펀드, 부동산펀드 등)에 대해서는 적용하지 않을 수 있습니다.</p> <p><u>(붙임 1)표준편차 기준표</u></p>	<p><u>변동성: 33.74%</u> <u>(2024.07.02 기준)</u></p> <p><u>〈투자위험등급 변경내역〉</u></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 3 년이 경과한 집합투자기구는 해당 결산일 이전 3 년간 <u>일간 수익률의 최대손실예상액을 토대로 시장위험 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>(붙임 2)시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형* 사용)</u></p> <p><u>상기 투자위험등급 기준은 DB 자산운용(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>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	업데이트	-	결산일자 업데이트
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	업데이트	-	결산일자 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매현황	업데이트	-	결산일자 업데이트
3. 집합투자기구의	업데이트	-	결산일자 업데이트

운용실적(세전기준)			
제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연 도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	업데이트	-	최근일자 업데이트

(붙임1)표준편차 기준표

등급	1등급 (매우 높은위험)	2등급 (높은위험)	3등급 (다소 높은위험)	4등급 (보통위험)	5등급 (낮은위험)	6등급 (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

(붙임2)시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형\* 사용)

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

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