

투자설명서 변경대비표

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

2. 변경 시행일 : 2025.02.21 (금)

3. 변경 내용 요약

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

4. 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
요약정보			
투자비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
투자실적추이	업데이트	-	결산일자 업데이트
운용전문인력	업데이트	-	최근일자 업데이트
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	-	<ul style="list-style-type: none"> - 결산에 따른 투자설명서 갱신 - 투자위험등급 산정기준 변경(수익률 변동성 기준 변경) 및 결산일자 업데이트 - 소득세법 시행령 개정사항 반영
5. 운용전문인력에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	투자위험등급 산정 기준 변경(수익률 변동성 기준 변경) 및 결산일자 업데이트	<p>※ 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></p> <p><u>변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차) : 5.93%</u> <u>(2024.02.07 기준)</u></p> <p><u>(붙임1)표준편차 기준표</u></p>	<p>※ 수익률 변동성의 의미 : <u>수익률변동성은 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출한 97.5% VaR 모형을 사용합니다.</u></p> <p><u>변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액) : 13.76%</u> <u>(2025.02.07 기준)</u></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, 표</u></p>

			준투자권유준칙 'II.위험등급 산정의 일반원칙'에서 정한 바에 따라 분류되었습니다. 상세 내용은 '표준투자권유준칙'을 참고하여 주시기 바랍니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	소득세법 시행령 개정사항 반영	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다. 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. (이하 생략)</p> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 수익자는 집합투자기구로부터의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 양도(전자증권법 제30조에 따른 계좌간 대체의 전자등록에 의하여야 함)의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세 이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다. (이하 생략)</p>	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다. 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (삭제) (중전과 동일)</p> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 수익자는 소득세법 시행령 제26조의 2제1항에 따른 집합투자기구로부터의 이익 중 배당소득을 지급받은 날(다만, 원본에 전입하는 뜻의 특약이 있는 분배금은 그 특약에 따라 원본에 전입되는 날)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 양도(전자증권법 제30조에 따른 계좌간 대체의 전자등록에 의하여야 함)의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다. (중전과 동일)</p>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	업데이트	-	결산일자 업데이트
2. 연도별 설정 및 판매현황	업데이트	-	결산일자 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	업데이트	-	결산일자 업데이트

제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 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	1등급 (매우 높은위험)	2등급 (높은위험)	3등급 (다소 높은위험)	4등급 (보통위험)	5등급 (낮은위험)	6등급 (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

(붙임3)환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부

환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부	중도환매 불가	중도환매시 비용 발생	중도환매 허용
			0