

변경 대비표

에셋플러스자산운용(주)

1. 대상 투자신탁: 에셋플러스 글로벌 리치투게더 연금 증권 자투자신탁 1 호(주식)

2. 변경시행일(효력발생일): 2024.06.26.

3. 변경사유: 정기 결산 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영

4. 변경내용

<증권신고서 및 투자설명서>

항 목	현 행	변 경(안)
<투자결정시 유의사항 안내>	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 아니합니다. 11 <추가>	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 아니합니다. 11. <u>이 자집합투자기구가 투자하는 모집합투자기구가 다른 집합투자증권을 편입하는 경우 해당 피투자펀드에서 발생한 위험이 자집합투자기구에 전이될 수 있으며, 그로 인해 원금손실이 발생할 수 있습니다.</u>
<요약정보>	- 투자목적 및 투자전략: <주요 투자대상국가 현황> - 투자비용 - 투자실적 추이(연평균수익률) - 운용전문인력	- 투자목적 및 투자전략: <주요 투자대상국가 현황> <u><업데이트></u> - 투자비용 <u><업데이트></u> - 투자실적 추이(연평균수익률) <u><업데이트></u> - 운용전문인력 <u><업데이트></u>
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 5. 운용전문인력 가. 책임운용전문인력 나. 부책임운용전문인력 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상	2. 집합투자기구의 연혁 <u><업데이트></u> 5. 운용전문인력 가. 책임운용전문인력 <u><업데이트></u> 나. 부책임운용전문인력 <u><업데이트></u> 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상

[모투자신탁의 주요 투자대상] <추가>

9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조

나. 모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리: <주요 투자대상국가 현황>

10. 집합투자기구의 투자위험

다. 기타 투자위험
증권대차 거래 위험

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차]은 **16.94%**였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6등급 중 **2등급(높은위험)**에 해당합니다.

<이 투자신탁의 위험등급 분류(수익률 변동성 기준)>

등 급	1 등급 (매우높은 위험)	2 등급 (높은위험)	3 등급 (다소높은 위험)	4 등급 (보통위험)	5 등급 (낮은 위험)	6 등급 (매우낮은 위험)
수익률 변동성	25% 초과	25% 이하	15% 이하	10% 이하	5% 이하	0.5%이하

주 1) 수익률 변동성(연환산 표준편차)은 매년 결산시점에 측정하며, 해당

[모투자신탁의 주요 투자대상]

집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법으로 상기 (10)투자증권의 대여를 할 수 있다.

1. 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구
2. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음

효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 해지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 상기 (11)증권의 차입을 진행할 수 있다.

9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조

나. 모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리: <주요 투자대상국가 현황> <업데이트>

10. 집합투자기구의 투자위험

다. 기타 투자위험
증권대차 거래 위험 <추가>

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률을 토대로 97.5% VaR 모형]은 **33.30%**였으며 이는 아래 <시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)>에 의하면 투자위험 6 등급 중 **2 등급(높은위험)**에 해당합니다.

<시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)>

	1 등급(고 위험)	2 등급	3 등급	4 등급	5 등급	6 등급(저 위험)
97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하

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

	<p><u>결산일 기준 이전 3 년(156 주)간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차를 의미합니다.</u></p> <p>주 2) 추후 매 결산기 마다 변동성을 재측정 하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>주 3) 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.</p> <p>11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준</p> <p>나. 환매 ※ 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부 <u><신설></u></p> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 주 2) 기타비용이라 함은 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말합니다. <u>1. 채권평가보수</u> <1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시></p> <p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p>	<p><u><삭제></u></p> <p>주 1) 추후 매 결산기 마다 변동성을 재측정 하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>주 2) 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.</p> <p>11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준</p> <p>나. 환매 ※ 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부</p> <table data-bbox="1263 751 2074 853"> <tr> <th>중도환매불가</th><th>중도환매 시 비용 발생</th><th>중도환매 허용</th></tr> <tr> <td><u>X</u></td><td><u>X</u></td><td><u>○</u></td></tr> </table> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u><업데이트></u> 주 2) 투자신탁재산과 관련된 비용은 다음 각 호와 같습니다. <u>1. 증권 등의 매매수수료</u> <1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시> <u><업데이트></u></p> <p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p>	중도환매불가	중도환매 시 비용 발생	중도환매 허용	<u>X</u>	<u>X</u>	<u>○</u>
중도환매불가	중도환매 시 비용 발생	중도환매 허용						
<u>X</u>	<u>X</u>	<u>○</u>						

	[연금저축계좌 과세 주요사항] 분리과세 한도	[연금저축계좌 과세 주요사항] 분리과세 한도 <u><업데이트></u>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)	1. 재무정보 <u><업데이트></u> 2. 연도별 설정 및 환매현황 <u><업데이트></u> 3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준) <u><업데이트></u>
제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모(설정원본)	1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 <u><업데이트></u> 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 <u><업데이트></u> 라. 운용자산 규모(설정원본) <u><업데이트></u>
제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 나. 추가투자금액 다. 투자/회수 현황	5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 나. 추가투자금액: 해당사항 없음 다. 투자/회수 현황 <u><업데이트></u>