

# 변경 대비표

에셋플러스자산운용(주)

1. 대상 투자신탁: 에셋플러스 해피드림투게더 증권 자투자신탁 1 호(주식혼합)
2. 변경시행일(효력발생일): 2024.12.23.
3. 변경사유: 정기 결산(위험등급변경: 5 등급→4 등급) 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영
4. 변경내용  
<증권신고서 및 투자설명서>

항 목	현 행	변 경(안)														
<요약정보>	<div>- 투자 위험 등급: <b>5 등급 [낮은위험]</b></div> <div>- 투자비용</div> <div>- 투자실적추이(연평균수익률)</div> <div>- 운용전문인력</div>	<div>- 투자 위험 등급: <b>4 등급 [보통위험]</b></div> <div>- 투자비용: &lt;업데이트&gt;</div> <div>- 투자실적추이(연평균수익률): &lt;업데이트&gt;</div> <div>- 운용전문인력: &lt;업데이트&gt;</div>														
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항	<div>2. 집합투자기구의 연혁</div> <div>5. 운용전문인력</div> <div>가. 책임운용전문인력</div> <div>10. 집합투자기구의 투자위험</div> <div>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</div> <div>집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차]은 <b>4.95%</b>였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6 등급 중 <b>5 등급(낮은위험)</b>에 해당합니다.</div> <div>주 3) 위험등급 변경내역</div>	<div>2. 집합투자기구의 연혁 &lt;업데이트&gt;</div> <div>5. 운용전문인력</div> <div>가. 책임운용전문인력 &lt;업데이트&gt;</div> <div>10. 집합투자기구의 투자위험</div> <div>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</div> <div>이 집합투자기구의 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하였습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 과거 3 년간 일간 수익률을 토대로 97.5% VaR 모형]은 <b>12.22%</b>였으며, 이는 아래 &lt;시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)&gt;에 의하면 투자위험 6 등급 중 <b>4 등급(보통위험)</b>에 해당합니다.</div> <div>&lt;시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)&gt;</div> <table><tr><th></th><th>1 등급 (고위험)</th><th>2 등급</th><th>3 등급</th><th>4 등급</th><th>5 등급</th><th>6 등급(저 위험)</th></tr><tr><td>97.5% VaR</td><td>50% 초 과</td><td>50% 이 하</td><td>30% 이 하</td><td>20% 이 하</td><td>10% 이 하</td><td>1% 이하</td></tr></table> <div>* 과거 3 년 일간 수익률에서 2.5 퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 변환산 보정계수(√250)를 곱해 산출</div>		1 등급 (고위험)	2 등급	3 등급	4 등급	5 등급	6 등급(저 위험)	97.5% VaR	50% 초 과	50% 이 하	30% 이 하	20% 이 하	10% 이 하	1% 이하
	1 등급 (고위험)	2 등급	3 등급	4 등급	5 등급	6 등급(저 위험)										
97.5% VaR	50% 초 과	50% 이 하	30% 이 하	20% 이 하	10% 이 하	1% 이하										

	<table><tr><th>변경일</th><th>변경 전</th><th>변경 후</th><th>변경 사유</th></tr><tr><td>2023.12.29.</td><td>4 등급(보통위험)</td><td>5 등급(낮은위험)</td><td>결산 후 실제 수익률 변동에 의한 등급 변경</td></tr></table>	변경일	변경 전	변경 후	변경 사유	2023.12.29.	4 등급(보통위험)	5 등급(낮은위험)	결산 후 실제 수익률 변동에 의한 등급 변경	
	변경일	변경 전	변경 후	변경 사유						
	2023.12.29.	4 등급(보통위험)	5 등급(낮은위험)	결산 후 실제 수익률 변동에 의한 등급 변경						
	<p>11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준</p> <p>나. 환매</p> <p>※환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부 &lt;신설&gt;</p> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>주 5) 증권거래비용 표</p> <p>&lt;1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시&gt;</p> <p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>[연금저축계좌 과세 주요사항]</p> <p>(5) 퇴직연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>① 세액공제</p>									
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	<p>1. 재무정보</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황</p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)</p>									
제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항	<p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본)</p>									

주 3) 위험등급 변경내역			
변경일	변경 전	변경 후	변경 사유
2024.12.23.	5 등급(낮은위험)	4 등급(보통위험)	97.5% VaR 모형 기준 적용

중도환매불가	중도환매 시 비용 발생	중도환매 허용
X	X	○

11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준			
나. 환매			
※환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부			
13. 보수 및 수수료에 관한 사항			
나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <업데이트>			
주 5) 증권거래비용 표 <업데이트>			
<1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>			
<업데이트>			
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항			
나. 과세			
(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세			
[연금저축계좌 과세 주요사항] <업데이트>			
(5) 퇴직연금저축계좌 가입자에 대한 과세			
① 세액공제 <업데이트>			

1. 재무정보 <업데이트>			
2. 연도별 설정 및 환매현황 <업데이트>			
3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준) <업데이트>			

1. 집합투자업자에 관한 사항			
가. 회사개요 <업데이트>			
다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 <업데이트>			
라. 운용자산 규모(설정원본) <업데이트>			

