

변경대비표

1. 집합투자기구 명칭:

명칭	종류 (클래스)		금융투자협회 펀드코드
한국밸류 10 년투자 배당 증권투자신탁(채권혼합) (펀드코드: AY292)	A	수수료선취 오프라인	AY293
	A-E	수수료선취 온라인	AY294
	A-G	수수료선취 오프라인 무권유저비용	BP132
	C	수수료미징구 오프라인	AY295
	C-E	수수료미징구 온라인	AY296
	C-G	수수료미징구 오프라인 무권유저비용	BP133
	C-F	수수료미징구 오프라인 기관	AY297
	C-I	수수료미징구 오프라인 고액	AY298
	C-P	수수료미징구 오프라인 개인연금	AY299
	C-W	수수료미징구 오프라인 랩	AY300
	S	수수료후취 온라인슈퍼	AY301
	C-Pe	수수료미징구 온라인 개인연금	BD432

2. 주요 변경 내용:

① 투자설명서

- 결산에 따른 수익률 변동성 변경(6.59% → 4.94%), 위험등급 변경(4등급 → 5등급)

② 간이투자설명서

- 결산에 따른 수익률 변동성 변경(6.59% → 4.94%), 위험등급 변경(4등급 → 5등급)

3. 변경대상 서류: 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일: 2024.01.12

[투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
투자위험등급	아니오	위험등급 변경	4등급: 보통위험	5등급: 낮은위험
요약정보				
투자위험등급	아니오	위험등급 변경	<변경 전 1>	<변경 후 1>
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문인 력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기 구의 연혁	아니오	위험등급 변경	<신설>	위험등급 변경(4등급: 보통 위험 → 5등급: 낮은 위험)
4. 집합투자업 자	아니오	사무실 이전	서울특별시 영등포구 여의대로 70	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 28
5. 운용전문 인력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
10. 집합투자 기구의 투자 위험 라. 이 집합투 자기구에 적 합한 투자자 유형	아니오	결산에 따른 수 익률 변동성 변 경 (위험등급 변경)	이 투자신탁은 <u>최근 결산일(2022 년 12월 23일)</u> 기준 직전 3년간의 주간 수익률 변동을 측정한 <u>연환 산 표준편차가 6.59%</u> 로 산출되어 6단계의 위험등급 중 4등급(보통 위험) 으로 분류되었습니다.	이 투자신탁은 <u>최근 결산일(2023 년 12월 23일)</u> 기준 직전 3년간의 주간 수익률 변동을 측정한 <u>연환 산 표준편차가 4.94%</u> 로 산출되어 6단계의 위험등급 중 5등급(낮은 위험) 으로 분류되었습니다.
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산 의 평가 나. 집합투자 재산의 평가 방법 (3) 집합투자 재산평가위원 회의 구성 및 업무 등	아니오	내부 규정개정 에 따른 변경	-	<u>집합투자재산평가위원회 구성원 및 의결사항 추가 등</u>
13. 보수 및 수수료에 관 한 사항 나. 집합투자 기구에 부과 되는 보수 및 비용	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
2. 연도별 설 정 및 환매현 황 3. 집합투자기 구의 운용실 적(세전 기준)	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트

제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사 개요	아니오	사무실 이전	서울특별시 영등포구 여의대로 70	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 28
라. 운용자산 규모	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트

제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트

<변경 전 1>

투자 위험 등급 4 등급 [보통 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

한국투자밸류자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **4 등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 **60% 이상을 국공채 등 우량채무증권에 30% 이하의 범위에서 안정적인 성장이 가능하면서 시가배당률이 높은 국내주식**에 집중투자하여 투자대상종목의 주가가 격변동에 따른 **주식가격변동위험**, 시장상황에 따른 **금리변동위험**, 거시경제지표의 변화에 따른 **시장위험**, 발행회사나 거래상대방의 신용상태에 따른 **신용위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

<변경 후 1>

투자 위험 등급 5 등급 [낮은 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

한국투자밸류자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **5 등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 **60% 이상을 국공채 등 우량채무증권에 30% 이하의 범위에서 안정적인 성장이 가능하면서 시가배당률이 높은 국내주식**에 집중투자하여 투자대상종목의 주가가 격변동에 따른 **주식가격변동위험**, 시장상황에 따른 **금리변동위험**, 거시경제지표의 변화에 따른 **시장위험**, 발행회사나 거래상대방의 신용상태에 따른 **신용위험** 등이 있으므로 투자에 **신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

[간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후	
투자위험등급	아니오	위험등급 변경	4등급: 보통위험	5등급: 낮은위험	
요약정보					
투자위험등급	아니오	위험등급 변경	<변경 전 1>	<변경 후 1>	
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문인 력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이 트	
<변경 전 1>					
투자 위험 등급 4 등급 [보통 위험]			한국투자밸류자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 4 등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 이며, 집합투자기구 재산의 60% 이상 을 국공채 등 우량채무증권에 30% 이하 의 범위에서 안정적인 성장이 가능하면서 시가배당률이 높은 국내주식 에 집중투자하여 투자대상종목의 주식이 격변동에 따른 주식가격변동위험 , 시장상황에 따른 금리변동위험 , 거시경제지표의 변화에 따른 시장위험 , 발행회사나 거래상대방의 신용상태에 따른 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중 을 기하여 주시기 바랍니다.		
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험
<변경 후 1>					
투자 위험 등급 5 등급 [낮은 위험]			한국투자밸류자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 5 등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 이며, 집합투자기구 재산의 60% 이상 을 국공채 등 우량채무증권에 30% 이하 의 범위에서 안정적인 성장이 가능하면서 시가배당률이 높은 국내주식 에 집중투자하여 투자대상종목의 주식이 격변동에 따른 주식가격변동위험 , 시장상황에 따른 금리변동위험 , 거시경제지표의 변화에 따른 시장위험 , 발행회사나 거래상대방의 신용상태에 따른 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중 을 기하여 주시기 바랍니다.		
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험