

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 가치형 통싷40 증권 자투자신탁[채권혼합]

2. 주요 변경사항

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
 - 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(4.31%→4.58%)
- ②소득세법 개정사항 반영
- ③기업공시서식 개정사항 반영
- ④자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영
- ⑤용어 변경("대차대조표" → "재무상태표", "제O영업일" → "O영업일")

3. 시행일: 2021년 12월 03일

4. 변경대비표

항 목	변경 전	변경 후
제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	-	바. 고난도금융투자상품 해당여부: X
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	-	연혁추가
5. 운용전문인력	가. 운용전문인력에 관한 사항 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 -	가. 운용전문인력에 관한 사항 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 - 최근현황 업데이트
8. 집합투자기구의 투자대상	[모펀드 주요 투자대상] (1) IBK 가치형 통싷 40 증권 모투자신탁[채권 혼합] 가. 투자대상 3. 자산유동화증권: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 나. 투자제한 동일종목투자: 나) 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 의한 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 의한 한국주택금융공사 또는 법 시행령에서	[모펀드 주요 투자대상] (1) IBK 가치형 통싷 40 증권 모투자신탁[채권 혼합] 가. 투자대상 3. 자산유동화증권: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <u>한국주택금융공사법에 따라</u> 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 나. 투자제한 동일종목투자: 나) <u>한국주택금융공사법에 따른</u> 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(<u>한국주택금융공사법에 의한</u> 한국주택금융공사 또는 법 시행령에서 정한 금융기관이 지급 보증한 주택저당증권)

	정한 금융기관이 지급 보증한 주택저당증권),	
10. 집합투자기구의 투자위험	<p>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형</p> <p>위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 4.31%</p>	<p>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형</p> <p>위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 4.58%</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수비용의 투자기간별 예시></p> <p>- 최근현황 업데이트</p>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>나. 과세</p> <p><소득세법 개정사항 업데이트></p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 <납입요건></p> <p>가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> <p><연금계좌의 세액공제></p> <p>연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등 적용됩니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하 (근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함) (주1) <p>(신 설)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과 (근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) (주2) <p>(신 설)</p>	<p>나. 과세</p> <p><소득세법 개정사항 업데이트></p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 <납입요건></p> <p>가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 <u>및 개인종합자산관리계좌의 계약기간이 만료되고 계약기간이 만료된 날부터 60일 이내에 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우(이하 "전환금액"이라 한다)</u> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</p> <p><연금계좌의 세액공제></p> <p>연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등 적용됩니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하 (근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함) <p><u>단, 2022년 12월 31일까지 해당 과세기간 동안 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 만50세 이상인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내로 함 (주1)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) (주2) <ul style="list-style-type: none"> - <u>개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300 만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300 만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액 (주3)</u>

	<p>※(주1)연금지축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용</p> <p>※(주2) 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다.</p>	<p>※(주1) 2020년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다.</p> <p>※(주2) 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다.</p> <p>※(주3) 2020년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다</p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보	-	<p>가. 요약재무정보</p> <p>나. 재무상태표</p> <p>다. 손익계산서</p> <p>- 최근현황 정보 업데이트</p>
2. 연도별 설정 및 환매현황	-	- 최근현황 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	-	<p>가. 연평균수익률</p> <p>나. 연도별수익률</p> <p>다. 집합투자기구의 자산구성 현황</p> <p>- 최근현황 정보 업데이트</p>
제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항	-	<p>가. 회사개요</p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산규모</p> <p>- 최근현황 정보 업데이트</p>
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
1. 투자자의 권리에 관한 사항	<p>가. 수익자 총회 등</p> <p>(2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법</p> <p>① 수익자총회의 소집</p> <p>- 수익자총회의 소집통지는 한국예탁결제원에 위탁하여야 하며, 한국예탁결제원은 수익자총회의 소집을 통지하거나 (이하 생략)</p> <p>(5) 투자신탁의 합병</p> <p>- 집합투자업자는 상기 내용에 따라 수익자에게 통지하는 경우에는 그 통지업무를 예탁결제원에 위탁하여야 합니다.</p>	<p>가. 수익자 총회 등</p> <p>(2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법</p> <p>① 수익자총회의 소집</p> <p>- 수익자총회의 소집통지는 전자등록기관에 위탁하여야 하며, 전자등록기관은 수익자총회의 소집을 통지하거나 (이하 현행과 같음)</p> <p>(5) 투자신탁의 합병</p> <p>- 집합투자업자는 상기 내용에 따라 수익자에게 통지하는 경우에는 그 통지업무를 전자등록기관에 위탁하여야 합니다.</p>
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	<p>▶ 의무해지</p> <p>5) 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 관련법령으로 정하는 경우는 제외한다.</p> <p>▶ 임의해지</p> <p>- 상기의 3) (중략) 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 개별통지합니다.</p>	<p>▶ 의무해지</p> <p>5) 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 법 제6조제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</p> <p>▶ 임의해지</p> <p>- 상기의 3) (중략) 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 전자등록기관을 통하여 수익자에게 개별통지합니다.</p>
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>가. 정기보고서</p> <p>(2) 자산운용보고서</p> <p>집합투자업자는 (중략) 판매회사 또는 예탁결제원을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접</p>	<p>가. 정기보고서</p> <p>(2) 자산운용보고서</p> <p>집합투자업자는 (중략) 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직</p>

	<p>또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다.</p> <p>(3) 자산보관·관리보고서 신탁업자는 (중략) 판매회사 또는 예탁결제원을 통하여 (이하 현행과 같음)</p> <p>나. 수시공시 (2) 수시 공시 투자운용인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력 / 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p>	<p><u>접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신</u>의 방법으로 교부하여야 합니다.</p> <p>(3) 자산보관·관리보고서 신탁업자는 (중략) 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 (이하 현행과 같음)</p> <p>나. 수시공시 (2) 수시 공시 투자운용인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력 / 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<u>법제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u>)</p>
--	---	--

간이투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 가치형 통싷40 증권 자투자신탁[채권혼합]

2. 주요 변경 사항

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
 - 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(4.31%→4.58%)
- ②기업공시서식 개정사항 반영
- ③자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영
- ④용어 변경("대차대조표" → "재무상태표", "제O영업일"→ "O영업일")

3. 시행일: 2021년 12월 03일

4. 변경 대비표

구분	변경 전	변경 후
투자비용	-	기업공시서식 개정사항 반영
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	-	<ul style="list-style-type: none"> - 투자비용 관련 정보 - 운용전문인력 현황 자료 - 성과 관련 정보 등