

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 가치형 통신평40 증권 자투자신탁[채권혼합]

2. 주요 변경사항:

- ① 결산에 따른 최근현황 업데이트
- 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(4.58%→4.70%)
- ② 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(22.08.30 기준)
- ③ 소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화(22.12.31 기준)
- ④ 기업공시서식 변경사항 반영 (23.02.20기준)

3. 시행일: 2023년 3월 10일

4. 변경대비표

항 목	정정요구 명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
용어변경	부	21.10.21 자본시장 법 반영	제O영업일 대차대조표	O영업일 재무상태표
투자결정시 유의사항	부	23.02.20 기업공시 서식 변경 반영	11. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	11. 집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, <u>고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년</u>)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
[요약정보] 투자비용	부	-	투자자가 부담하는 수수료 총보수 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총·비용 예시	투자자가 부담하는 수수료, <u>총보수 및 비용(단위%)</u> 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 <u>총보수·비용</u> 예시
[요약정보] 투자자 유의사항	부	23.02.20 기업공시 서식 변경 반영	집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만 (이하 생략)	집합투자기구가 설정 후 1년(<u>법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만 (이하 생략)
[요약정보]	부	22.08.30	해지위험: 투자신탁을 설정 한 후	해지위험: 투자신탁을 설정 한 후

주요투자위험		자본시장 법시행령 개정	1년이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 (이하 생략)	1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 (이하 생략).
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	부	-	-	연혁추가
5. 운용전문인력	부	-		가. 운용전문인력에 관한 사항 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 최근현황 업데이트
8. 집합투자기구의 투자대상	부	23.02.20 기업공시 서식 변경 반영	[모펀드 주요 투자대상] (1)BK 가치형 룡숫40 증권 모투자신탁[채권혼합] <신설>	[모펀드 주요 투자대상] (1)BK 가치형 룡숫40 증권 모투자신탁[채권혼합] 주 3)집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법 가. 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구 나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음
10. 집합투자기구의 투자위험	부	22.08.30 자본시장 법시행령 개정	다. 기타 투자위험 해지위험: 투자신탁을 설정 한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 (이하 생략) <신설>	다. 기타 투자위험 해지위험: 투자신탁을 설정 한 후 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 (이하 생략) 증권대차 거래 위험: 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할

			<p>라. 이 집합투자기구의 투자위험 등급 및 적합한 투자자 유형 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 4.58%</p> <p><신설></p>	<p><u>가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</u></p> <p>라. 이 집합투자기구의 투자위험 등급 및 적합한 투자자 유형 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 4.70%</p> <p><투자위험등급 변경내역></p>
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	부	-	<p>나. 집합투자재산의 평가방법</p> <p>①상장주식: 평가기준일에 증권시장에서 거래된 최종시가</p> <p>②장내파생상품: 그 장내파생상품이 거래되는 파생상품시장 등이 발표하는 가격으로 평가 다만, 평가일의 공표가격이 없는 경우에는 직전일의 공표가격에 의하여 평가</p>	<p>나. 집합투자재산의 평가방법</p> <p>①상장주식: 평가기준일에 증권시장(<u>해외증권시장을 포함</u>)에서 거래된 최종시가(<u>해외증권의 경우 전일의 최종시가</u>)</p> <p>②장내파생상품: 그 장내파생상품이 거래되는 파생상품시장 등이 발표하는 가격으로 평가 다만, 평가일의 공표가격이 없는 경우에는 직전일의 공표가격에 의하여 평가(<u>해외 파생상품의 경우 전일의 가격</u>)</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	부	-	-	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p><1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시></p> <p><u>최근현황 정보 업데이트</u></p>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	부	22.12.31 소득세법 개정사항 반영	<p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>■ 세액공제: 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세 표준을 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> <p>단, 2022년 12월 31일까지 해당 과세기간 동안 「소득세법」(중략) 납입액 600만원 이내로 함^(주1)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세 표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 (중략) 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)^(주2)</p>	<p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>■ 세액공제: <u>다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내</u></p> <p>1. <u>연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</u></p> <p>· 종합소득 4,500만원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500만원 이하)는 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>2. <u>개인 종합자산관리계좌에서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액의 10% 또는 300만원(직전 과세 기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액</u></p> <p><u>단, 연금저축계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다.</u></p>

			<p>- 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% (중략) 300 만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액^(주3)</p> <p>※(주1) ~ (주3) (생략)</p> <p>■ 연금수령시 과세: <추가></p> <p>■ 분리과세한도: 1,200만원 (공적 연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p>■ 부득이한 연금외 수령 사유: <추가></p>	<p>■ 연금수령시 과세: <u>단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용</u></p> <p>1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70%</p> <p>2. 연금 실제 수령연차가 10년을 초과하는 경우: 연금외수령 원천징수세율의 60%</p> <p>■ 연금소득 분리과세: <u>다음 각호에 해당하는 연금소득</u></p> <p>1. 퇴직 소득을 연금수령하는 연금소득</p> <p>2. 의료 목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하는 연금소득</p> <p>3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득</p> <p><u>단, 연 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능</u></p> <p>※ 2023년 1월1일 이후 연금 수령분부터 적용한다.</p> <p>■ 부득이한 연금외 수령 사유: <u>가입자가 「재난 및 안전관리기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상 입원치료가 필요한 피해를 입은 경우</u></p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	부	23.02.20 기업공시 서식개정 및 정기갱신	<p>가. 요약재무정보</p> <p><신설></p> <p>나. 재무상태표</p> <p>다. 손익계산서</p>	<p>가. 요약재무정보</p> <p><운용과정에서 발생하는 거래비용 ≥ <주식의 매매회전율></p> <p>* <u>모집합투자기구의 거래비용 및 회전율</u></p> <p>나. 재무상태표</p> <p>다. 손익계산서</p> <p>재무현황 업데이트</p>

2. 연도별 설정 및 환매현황	부	정기갱신	-	최근현황 정보 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	부	정기갱신	-	가. 연평균수익률 나. 연도별수익률 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 최근현황 정보 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항	부		-	가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모 최근현황 정보 업데이트
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	부	22.08.30 자본시장 법시행령 개정	<p>▶ 임의해지</p> <p>- 집합투자업자는 집합투자기구가 설정 후 1년이 되는 날 원본액이 50억원 미만인 경우와 설정되고 1년이 지난 후 1개월 이상 계속하여 원본액이 50억원 미만이 (이하 생략)</p> <p>▶ 집합투자업자는 집합투자기구가 설정 후 1년이 되는 날 원본액이 50억원 미만인 경우와 설정되고 1년이 지난 후 1개월 이상 계속하여 원본액이 50억원 미만이 되는 경우에는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 처리 계획을 신탁업자 및 판매회사와 협의하여 정합니다.</p>	<p>▶ 임의해지</p> <p>- 집합투자업자는 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날 원본액이 50억원 미만인 경우와 설정되고 1년(법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월 이상 계속하여 원본액이 50억원 미만이 (이하 생략)</p> <p>▶ 집합투자업자는 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날 원본액이 50억원 미만인 경우와 설정되고 1년(법시행령제81조제3항제 1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월 이상 계속하여 원본액이 50억원 미만이 되는 경우에는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 처리 계획을 신탁업자 및 판매회사와 협의하여 정합니다.</p>
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	부	22.08.30 자본시장 법시행령 개정	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>사모집합투자기구가 아닌 집합투자기구로서 설정 이후 1년이 되</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>사모집합투자기구가 아닌 집합투자기구로서 설정 이후 1년(법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자</p>

			<p>는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실(존속하는 동안 추가로 모집할 수 있는 투자신탁에 한함)/ 사모집합투자기구가 아닌 집합투자기구가 설정되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실(존속하는 동안 추가로 모집할 수 있는 투자신탁에 한함)</p>	<p>기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실(존속하는 동안 추가로 모집할 수 있는 투자신탁에 한함)/ 사모집합투자기구가 아닌 집합투자기구가 설정되고 1년(법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실(존속하는 동안 추가로 모집할 수 있는 투자신탁에 한함)</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(23.44%→24.12%)
- ②자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(22.08.30 기준)
- ③소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화(22.12.31 기준)
- ④기업공시서식 변경사항 반영 (23.02.20 기준)

3-1. 주된 정정사유: 위험등급 변경

3. 시행일 : 2023년 3월 10일

4. 변경 대비표

구분	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
용어변경	부	21.10.21 자본 시장법 반영	제O영업일 대차대조표	O영업일 재무상태표
[요약정보] 투자비용	부	-	투자자가 부담하는 수수료 총보수 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총·비용 예시	투자자가 부담하는 수수료, <u>총보수 및 비용(단위: %)</u> 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 <u>총보수·비용</u> 예시
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	부	-	-	- 투자비용 관련 정보 - 운용전문인력 현황 자료 - 성과 관련 정보 등
[요약정보] 투자자 유의사항	부	22.08.30 자본시장법시 행령 개정	집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만 (이하 생략)	집합투자기구가 설정 후 1년(<u>법시 행령제81조제3항제1호의 집합투 자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 경과하였음에도 설정 액이 50억원 미만 (이하 생략)
[요약정보] 주요투자위험	부	22.08.30 자본시장법시 행령 개정	해지 위험: 투자신탁을 설정 한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 (이하 생략)	해지 위험: 투자신탁을 설정 한 후 1년 (<u>법시행령제81조제3항제1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년 (<u>법 시행령제81조제3항제1호의 집 합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 지난 후 1개월 간 계속하여 투자신탁의 원본액 이 50억원 미만인 경우 (이하 생 략)