

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 단기 국공채 공모주 증권 자투자신탁 2호[채권혼합]

2. 주요 변경사항:

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
 - 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(2.47%→2.93%)
- ②자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영
- ③기업공시서식 변경사항 반영
- ④소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화

3. 시행일: 2023년 4월 7일

4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
용어변경	아니오	21.10.21 자본시장 법 개정	제O영업일 대차대조표	O영업일 재무상태표
투자결정시 유의사항	아니오	22.08.30 기업공시 서식 변경 반영	집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만 (이하 생략)	집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액 수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만 (이하 현행과 같음)
[요약정보] 투자자 유의사항	아니오	22.08.30 자본시장 법시행령 개정	집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였 음에도 설정액이 50억원 미만(이하 생략)	집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령제 81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우 에는 설정 및 설립 이후 2년)이 경과하였 음에도 설정액이 50억원 미만(이하 현행과 같음)
[요약정보] 주요 투자위험	아니오	22.08.30 자본시장 법시행령 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 (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 경우 (이하 현행과 같음)
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투 자기구의 연혁	아니오	-	-	연혁추가
5. 운용전	아니오	정기갱신	-	가. 운용전문인력에 관한 사항

문인력				나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 <u>최근현황 정보 업데이트</u>
10. 집합투 자기구의 투자위험	아니오	22.08.30 자본시장 법시행령 개정 23.02.20 기업공시 서식개정 정기갱신	다. 기타 투자위험 해지 위험: 투자신탁을 설정 한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 (이하 생략) <신설> 라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 : 2.47%	다. 기타 투자위험 해지 위험: 투자신탁을 설정 한 후 1년(<u>법시행령제81조제3항제1호의</u> <u>집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립</u> <u>이후 2년</u>)이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(<u>법시행령제81조제3항제1호의</u> <u>집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립</u> <u>이후 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 (이하 현행과 같음) <u>증권대차 거래 위험 : 증권대차 거래가</u> <u>일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등</u> <u>시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은</u> <u>극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환,</u> <u>관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수</u> <u>있습니다.</u> 라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 : <u>2.93%</u>
13. 보수 및 수수료 에 관한 사 항	아니오	정기갱신	-	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비 용 <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수 료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> <u>최근현황 정보 업데이트</u>
14. 이익 배분 및 과 세에 관한 사항	아니오	22.12.31 소득세법 개정	나. 과세 (4)퇴직연금제도의 세제 ①세액공제(2015년 1월 1일부터): (해당 연 도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400 만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 13.2%(지 방소득세 포함)에 해당하는 금액을 세액공 제 함. - 단, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만 원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여 액 5천 500만원 이하)인 (이하 생략) ②과세 이연: (생략) ③연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만(이 하 생략)	나. 과세 (4)퇴직연금제도의 세제 ①세액공제: <u>근로자의 추가부담금은</u> <u>연금저축과 합산(퇴직연금계좌에 납입한</u> <u>금액 +연금저축계좌에 납입한 금액 중</u> <u>최대 600만원 이내의 금액)하여 연간</u> <u>900만원 한도까지 13.2%(또는 16.5%</u> <u>지방소득세 포함) 세액 공제</u> <u>단, 퇴직연금계좌 세액공제는 2023년 1월</u> <u>1일 이후 납입 분 기준 한도로</u> <u>작성되었습니다.</u> ②과세 이연: (현행과 같음) ③연금 인출 방식에 따른 과세: <u>연금인출,</u> <u>연금 외 인출 등 연금의 인출방식에 따라</u> <u>과세체계가 다르게 결정</u>
제 2 부 [별첨1]. 모집합투자기구에 관한 사항				

2. 집합투자기구의 투자대상	아니오	23.02.20 기업공시 서식 개정	가. 투자대상 <신설>	가. 투자대상 <u>주3)증권의 대여: 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법</u> <u>가. 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구</u> <u>나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음</u>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	23.02.20 기업공시 서식개정 및 정기갱신	가. 요약재무정보 <신설>	가. 요약재무정보 <u><운용과정에서 발생하는 거래비용></u> <u><주식의 매매회전을></u> <u>*모집합투자기구의 거래비용 및 회전을</u> 나. 재무상태표 다. 손익계산서 재무현황 업데이트
2. 연도별 설정 및 매매현황	아니오	정기갱신	-	최근현황 정보 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	정기갱신	-	가. 연평균수익률 나. 연도별수익률 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 최근현황 정보 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항	아니오	정기갱신	-	가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모 최근현황 정보 업데이트
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
1. 투자자의 권리에 관한 사항	아니오	20.04.01 법시행령 개정 반영	가. 수익자 총회 등 (3) 수익자총회 결의사항 <신설>	가. 수익자 총회 등 (3) 수익자총회 결의사항 <u>※다음 각 호 외의 사유로 집합투자업자 및 신탁업자를 변경하는 경우 수익자는 신탁계약서 제39조와는 별도로 제5항에 따른 투자 신탁 보수를 지급해야 합니다.</u> <u>1. 집합투자업자, 신탁업자가 법령·신탁계약·투자설명서에 위반하는 행위를 한 경우</u> <u>2. 집합투자업자, 신탁업자가 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발</u>

				<p><u>생시킨 경우</u> 투자신탁 보수는 다음 각 호에 의하여 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출합니다.</p> <p>1. <u>대상금액</u>: 신탁계약서 제39조에 따른 해당 투자신탁 보수율에 변경시행일 전일의 투자신탁 순자산총액에 제2호의 대상기간 일수를 곱한 금액과 집합투자업자가 투자신탁 설정과 관련하여 지급한 비용(법률자문료 등)</p> <p>2. <u>대상기간</u>: 변경시행일로부터 1년간. 단, 신탁계약기간이 정해져 있는 경우에는 변경 시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지</p> <p>집합투자업자, 신탁업자는 상기 투자신탁 보수의 적용과는 별도로 손해가 발생할 경우 수익자를 상대로(법제190조 제3항에 따른 신탁업자가 수익자총회를 요청하는 경우는 수익자 및 신탁업자로 한다) 손해배상을 청구할 수 있습니다.</p>
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	아니오	22.08.30 자본시장법시행령 개정 반영	<p>나. 임의해지</p> <p>1) ~ 2) (생략)</p> <p>3) 해당 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4) 해당 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</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>나. 임의해지</p> <p>1) ~ 2) (현행과 같음)</p> <p>3) 해당 투자신탁을 설정한 후 1년(<u>법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4) 해당 투자신탁을 설정하고 1년(<u>법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>- 집합투자업자는 집합투자기구가 설정 후 1년(<u>법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 되는 날 원본액이 50억원 미만인 경우와 설정되고 1년(<u>법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)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. 집합투자기 구의 공시에 관한 사항	아니오	22.08.30 자본시장 법 시행령 개정 반영	<p>나. 수시공시 (2) 수시 공시 2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>8) 집합투자기구의 설정 및 설립 이후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 임의해지될 수 있다는 사실</p>	<p>나. 수시공시 (2) 수시 공시 2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</p> <p>8) 집합투자기구의 설정 및 설립 이후 1년(법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년) 경과시점에서 설정원본이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 임의해지될 수 있다는 사실</p>
-----------------------------------	-----	------------------------------------	--	---

간이투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 단기 국공채 공모주 증권 자투자신탁 2호[채권혼합]

2. 주요 변경 사항:

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
 - 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(2.47%→2.93%)
- ②자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영
- ③기업공시서식 변경사항 반영
- ④소득세법 개정사항 반영 및 문구 명확화

3. 시행일: 2023년 4월 7일

4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
용어변경	아니오	21.10.21 자본시장법 개정	제O영업일 대차대조표	O영업일 재무상태표
[요약정보] 투자자 유의사항	아니오	22.08.30 자본시장법 시행령 개정	집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였 음에도 설정액이 50억원 미만(이하 생략)	집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 경과하 였음에도 설정액이 50억원 미만(이하 현 행과 같음)
[요약정보] 주요 투자위험	아니오	22.08.30 자본시장법 시행령 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 (법시행령제81조제3항제1호의 집합투자 기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년 (법 시행령제81조제3항제1호의 집합투자기 구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년) 이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁 의 원본액이 50억원 미만인 경우 (이하 현행과 같음)
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	아니오	정기갱신		- 투자비용 관련 정보 - 운용전문인력 현황 자료 - 성과 관련 정보 등