

## 투자설명서 변경 대비표

1. 집합투자기구 명칭 : 다올 KTB 글로벌 4 차산업 1 등주증권투자신탁[주식]  
(변경 후: 다올글로벌 4 차산업 1 등주증권투자신탁[주식])
2. 시행예정일: 2023 년 5 월 23 일
3. 변경사항:
  - 펀드명칭 변경
  - 운용전문인력 변경
  - 최근 결산기 기준 재무제표, 수익률 변동성 및 운용실적 등 갱신
  - 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
  - 소득세법 개정사항 반영
  - 집합투자업자 투자위험등급 내부기준 개정사항 반영
  - 기업공시서식 개정 반영(증권 대여 및 차입관련 투자위험 추가, 증권거래비용 및 매매회전율 항목 추가)
4. 상세 변경사항:

| 항 목                  | 정정사유                                       | 정정 전                            | 정정 후  |
|----------------------|--|---------------------------------|---|
| 펀드명칭                 | 펀드명칭 변경                                    | 다올 KTB 글로벌 4 차산업 1 등주증권투자신탁[주식] | 다올글로벌 4 차산업 1 등주증권투자신탁[주식]  |
| 용어변경                 | 자본시장법<br>시행령 개정<br>사항 반영<br>(‘21.10.21 시행) | 대차대조표                           | 재무상태표   |
| 요약정보                 |  |                                 |   |
| 운용전문인력               | 책임운용역<br>변경 및 부책임운용역 신설                    | 책임운용역: 조하진<br><신설>              | 책임운용역: 권정훈<br>부책임운용역: 한정숙   |
| 투자비용                 | 최근 결산기 기준 갱신<br><br>동종유형 총보수 업데이트          | -<br><br>-                      | 최근 결산기 기준 1,000 만원 투자시<br>총비용 예시 업데이트<br><br>동종유형 총보수 업데이트                      |
| 투자실적추이(연평균 수익률)      | 최근 결산기 기준 갱신                               | -                               | 최근 결산기 기준 갱신  |
| 제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항 |  |                                 |   |
| 2. 집합투자기구의 연혁        | 연혁 업데이트                                    | -                               | 2023.05.23<br>- 펀드명칭 변경(다올 KTB 글로벌 4 차산업 1 등주증권투자신탁[주식]→ 다올글로벌 4 차산업 1 등주증권투자신탁 |

|                     |  |   |   |
|---------------------|--|---|---|
|                     |  |   | [주식])<br>- 운용전문인력 변경  |
| 5. 운용전문인력에<br>관한 사항 | 책임운용역<br>변경 및 부책<br>임운용역 신<br>설                | 책임운용역: 조하진<br><신설>  | 책임운용역: 권정훈<br>부책임운용역: 한정숙   |
| 8. 집합투자기구의<br>투자대상  | 자본시장법<br>시행령 개정<br>사항 반영<br>(‘21.10.21 시<br>행) | 가. 투자대상<br><채권><br>법제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국<br>채증권, 지방채증권, 특수채증권(법<br>률에 의하여 직접 설립된 법인이<br>발행한 채권을 말한다), 사채권[취득<br>시 신용평가등급이 A- 이상이어야<br>하며, 사모사채권 및 자산유동화에<br>관한 법률에 의한 자산유동화계획<br>에 따라 발행하는 사채 및 <u>주택저<br/>당채권유동화회사법 또는 한국주택<br/>금융공사법에 따라 발행하는 주택<br/>저당채권담보부채권 또는 주택저당<br/>증권은 제외한다</u> ] 및 이와 동일하거<br>나 유사한 것으로서 외국통화로 표<br>시된 것<br><br><자산유동화증권><br>자산유동화에 관한 법률에 의한 자<br>산유동화계획에 따라 발행하는 사<br>채 및 <u>주택저당채권유동화회사법<br/>또는 한국 주택금융공사법에 따라<br/>발행되는 주택저당채권담보부채권<br/>또는 주택저당증권</u><br><br>나. 투자제한<br>동일종목투자: 이 투자신탁의 자산총<br>액의 30%까지 투자 :<br>(생략)<br>경제협력 개발기구에 가입되어 있<br>는 국가나 투자자 보호등을 고려하<br>여 법시행규칙 제 10 조의 2 에서 정<br>하는 국가가 발행한 채권, <u>주택저당<br/>채권유동화회사법 또는 한국주택금<br/>용공사법에 따른 주택 저당채권담</u> | 가. 투자대상<br><채권><br>법제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국<br>채증권, 지방채증권, 특수채증권(법<br>률에 의하여 직접 설립된 법인이<br>발행한 채권을 말한다), 사채권[취<br>득시 신용평가등급이 A- 이상이어<br>야 하며, 사모사채권 및 자산유동<br>화에 관한 법률에 의한 자산유동화<br>계획에 따라 발행하는 사채 및 한<br>국주택금융공사법에 따라 발행하는<br>주택저당채권담보부채권 또는 주택<br>저당증권은 제외한다] 및 이와 동<br>일하거나 유사한 것으로서 외국통<br>화로 표시된 것<br><br><자산유동화증권><br>자산유동화에 관한 법률에 의한 자<br>산유동화계획에 따라 발행하는 사<br>채 및 한국 주택금융공사법에 따라<br>발행되는 주택저당채권담보부채권<br>또는 주택저당증권<br><br>나. 투자제한<br>동일종목투자: 이 투자신탁의 자산총<br>액의 30%까지 투자 :<br>(현행과 같음)<br>경제협력 개발기구에 가입되어 있<br>는 국가나 투자자 보호등을 고려하<br>여 법시행규칙 제 10 조의 2 에서<br>정하는 국가가 발행한 채권, 한국<br>주택금융공사법에 따른 주택 저당<br>채권담보부채권 또는 주택저당증권 |

|                  |  |  |   |
|------------------|--|--|---|
|                  | 기업공시서식<br>개정사항 반영(23.02.20<br>시행)                            | <p>보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법시행령 제 79 조제 2 항제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)</p> <p>-</p>   | <p>(한국주택금융공사법에 따른 한국 주택금융공사 또는 법시행령 제 79 조제 2 항제 5 호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)</p> <p>가. 투자대상<br/>증권대여 및 차입 관련 주식 추가:<br/>주 2. 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 운용방법<br/>가. 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차수수료 수익을 추구<br/>나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음<br/>주 3. 효율적 운용, 보유자산의 시장 위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권차입을 진행할 수 있음</p> |
| 10. 집합투자기구의 투자위험 | <p>증권대차거래 위험 추가</p> <p>자본시장법 시행령 개정 사항 반영 ('22.08.30 시행)</p> | <p>-</p> <p>해지위험: 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1 년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 또는 투자 신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정 하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁</p> | <p>다. 기타 투자위험<br/>증권대차거래 위험: 증권대차 거래가 일어나는 투자신탁의 경우, 한국예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</p> <p>해지위험: 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1 년 (법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 또는 투자신탁 (존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)</p>  |

|                      |   |   |  |
|----------------------|---|---|--|
|                      | <p>수익률 변동성 업데이트</p> <p>집합투자업자 투자위험등급 내부기준 개정사항 반영</p> | <p>탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합 투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형<br/>이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간수익률 변동성(연환산)이 21.21%이므로 6 개의 투자 위험등급 중 위험도가 높은 2 등급으로 분류됩니다. 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p>&lt;다올자산운용주식회사의 투자위험등급 기준&gt;<br/>주석 6. 저위험자산이란 국공채, 지방채, 회사채(AA- 이상), CP(A1 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 위험을 가지는 자산을 의미합니다.</p> | <p>다)을 설정하고 1 년 (법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합 투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형<br/>이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간수익률 변동성(연환산)이 21.72%이므로 6 개의 투자 위험등급 중 위험도가 높은 2 등급으로 분류됩니다. 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p>&lt;다올자산운용주식회사의 투자위험등급 기준&gt;<br/>주석 6. 저위험자산이란 국공채, 지방채, 회사채(A- 이상), CP(A2- 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 위험을 가지는 자산을 의미합니다.</p> |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항  | 최근 결산기 기준 갱신  | -   | 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용<br>최근 결산기 기준 기타비용 및 증권거래비용 갱신  |
| 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 | 소득세법개정 사항 반영 (23.01.01 시행) 및 연금수령요건 정정                | <p>나. 과세<br/>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세<br/>연금저축계좌 과세 주요사항<br/>수령요건: 55 세 이후 10 년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령</p> <p>세액공제: 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제</p>   | <p>나. 과세<br/>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세<br/>연금저축계좌 과세 주요사항<br/>수령요건: 55 세 이후 연간 연금수령한도 내에서 연금수령</p> <p>세액공제: 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제</p>   |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  |  | <p>13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>1억원</u> 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함). [2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용]</p> <p>※ 종합소득이 있으며, 해당 과세기간에 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자. [2020년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입하는 분부터 2022년 12월 31일까지 적용]</p> <p>- 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>1억원</u></p> | <p>13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4 천 500 만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600 만원</u> 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)]</p> <p>&lt;삭제&gt;</p> <p>&lt;삭제&gt;</p> |
|--|--|---|--|

|  |                                       |  |   |
|--|---------------------------------------|--|---|
|  | <p>소득세법 시행령('22.02.15 시행) 개정사항 반영</p> | <p><u>초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</u></p> <p>분리과세 한도:<br/>&lt;신설&gt;</p> <p>부득이한 연금외 수령사유:<br/>&lt;생략&gt;<br/>&lt;신설&gt;</p> <p>(5) 퇴직연금제도의 세제<br/>①세액공제<br/>- 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>400만원 이내의 금액</u>)과 연 <u>700만원</u> 중 적은 금액으로 하고, <u>2022년 12월 31일까지 「소득세법」 제 14조제 3항제 6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자</u>는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>600만원 이내의 금액</u>)과 연 <u>900만원</u> 중 적은 금액으로 하되, 해당 과세기간에 <u>종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한</u></p> | <p>분리과세 한도:<br/><u>1,200만원을 초과하는 경우, 종합과세 또는 분리과세 (16.5%, 지방소득세 포함) 중 선택가능(2023년 1월 1일 이후 수령하는 연금소득부터 적용)</u></p> <p>부득이한 연금외 수령사유:<br/>&lt;현행과 같음&gt;<br/>- 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제 66조제 1항제 2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우</p> <p>(5) 퇴직연금제도의 세제<br/>①세액공제<br/>- 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>600만원 이내의 금액</u>)과 연 <u>900만원</u> 중 적은 금액으로 함.<br/>&lt;삭제&gt;</p> |
|--|---------------------------------------|--|---|

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
|  |  | <p>금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300 만원 이내의 금액)과 연 700 만원 중 적은 금액으로 합니다.</p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제</p> <p>②&lt;생략&gt;</p> <p>③연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다름. 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(<a href="http://pension.fss.or.kr">http://pension.fss.or.kr</a>)의 '과세제도안내' 참조</p> | <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4 천 500 만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제</p> <p>②&lt;현행과 같음&gt;</p> <p>③연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다름. 자세한 내용은 금융감독원 통합연금포털의 '연금세제안내' 참조</p> |
|--|--|---|---|

#### 제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

|                   |                             |   |                                   |
|-------------------|-----------------------------|---|-----------------------------------|
| 1. 재무정보           | 최근 결산기                      | - | 최근 결산기 기준 갱신                      |
| 2. 연도별 설정 및 환매 현황 | 기준 갱신                       | - |                                   |
| 3. 집합투자기구의 운용실적   | 기업공시서식 개정사항 반영(23.02.20 시행) | - | 가. 요약재무정보<br>증권거래비용 및 매매회전율 항목 추가 |

#### 제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

|                         |                                   |                                |   |
|-------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---|
| 3 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 | 자본시장법 시행령 개정 사항 반영 ('21.10.21 시행) | 가. 신탁업자<br>신탁업자의 확인사항:<br><신설> | 가. 신탁업자<br>신탁업자의 확인사항:<br>집합투자재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부 |
|-------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---|

#### 제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

|                      |                    |  |  |
|----------------------|--------------------|--|--|
| 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 | 자본시장법 시행령 개정 사항 반영 | (2) 임의해지<br>3) 투자신탁(준속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 | (2) 임의해지<br>3) 투자신탁(준속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 |
|----------------------|--------------------|--|--|

|                      |   |  |   |
|----------------------|---|--|---|
|                      | (‘22.08.30 시행)  | <p>한정한다)을 설정한 후 1 년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>4) 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p>  | <p>한정한다)을 설정한 후 1 년(법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>4) 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1 년(법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p>   |
| 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 | <p>자본시장법 개정사항 반영(‘21.10.21 시행)</p> <p>자본시장법 시행령 개정사항 반영(‘22.08.30 시행)</p> | <p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정합니다. 이하 이 호 및 9 호에서 같다)으로서 설정 이후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>9. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> | <p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제 230 조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</p> <p>8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정합니다. 이하 이 호 및 9 호에서 같다)으로서 설정 이후 1 년(법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>9. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 1 년(법시행령 제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> |