

# 투자설명서 변경대비표

## 1. 펀드명: IBK 플레인바닐라 EMP 증권투자신탁[혼합-재간접형]

### 2. 주요 변경사항

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
- ②투자위험등급 변경(3등급 → 4등급)  
- 투자위험등급 산정기준 변경(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차 → 일간 수익률의 최대손실예상액 기준)
- ③기업공시서식 개정사항 반영
- ④채권평가회사 추가

### 3. 시행일: 2024년 3월 12일

### 4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
투자위험등급 변경	아니오	위험등급 변경	IBK자산운용(주)는 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.	IBK자산운용(주)는 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>4등급</u> 으로 분류하였습니다.
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	-	-	연혁추가
5. 운용전문인력	아니오	정기갱신	-	가. 운용전문인력 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 <u>최근현황 정보 업데이트</u>
8. 집합투자기구의 투자대상	아니오	22.08.30 법시행령 개정 사항 반영	나. 투자제한 <투자한도 초과 예외> ①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 (중략) 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 (이하 생략)	나. 투자제한 <투자한도 초과 예외> ①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 (중략) 현저한 손실을 초래하지 <u>않으면</u> 처분이 불가능한 투자대상자산은 (이하 현행과 같음)
10. 집합투자기구의 투자위험	아니오	기업공시서식 개정 사항 반영	라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형  이 투자신탁은 운용성과에 따른 실제수익률 변동성을 고려하여 6등급 중 3등급(다소 높은위험)으로 분류하였습니다. 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.	라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형  이 투자신탁은 운용성과에 따른 실제수익률 변동성을 고려하여 6등급 중 <u>4등급(보통위험)</u> 으로 분류하였습니다. 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

			<p>(중략)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: <b>10.23%</b> (직전결산일 기준 표준편차: 9.15%)</li> </ul> <p>주 1) 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로 실제수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 주간 수익률의 표준편차)을 고려하여 투자위험등급을 분류 하였습니다. 따라서 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다.</p> <p>주 2) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>주 3) 수익률의 변동성(표준편차)은 투자기간 동안 펀드수익률이 평균수익률에 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로써, 펀드의 위험 정도를 나타내는 지표입니다. 값이 클수록 변동성이 심하므로 위험이 크고, 값이 작을수록 위험이 작음을 의미합니다.</p> <p>(변경 전 - 표 1) &lt;변동성에 따른 투자위험등급 기준&gt;</p>	<p>(현행과 같음)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>위험등급 적용을 위해 산출한 <u>일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형 사용): 19.12%</u></li> </ul> <p>주 1) 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로 실제수익률 변동성(<u>일간 수익률의 최대손실 예상액</u>)을 고려하여 투자위험등급을 분류 하였습니다. 따라서 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다.</p> <p>주 2) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>&lt;삭제&gt;</p> <p>(변경 후 - 표 1) &lt;변동성에 따른 등급 기준표(97.5% Var 모형* 사용)&gt;</p>						
11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용기준	아니오	24.03.01 기업공시 서식개정	<p>나. 환매 (1) 환매방법 &lt;신설&gt;</p> <p>(이하 생략)</p>	<p>나. 환매 (1) 환매방법 ※ <u>환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부</u></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th><u>중도환매 불가</u></th> <th><u>중도환매시 비용 발생</u></th> <th><u>중도환매 허용</u></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><u>해당사항 없음</u></td> <td><u>해당사항 없음</u></td> <td><u>○</u></td> </tr> </tbody> </table> <p>(현행과 같음)</p>	<u>중도환매 불가</u>	<u>중도환매시 비용 발생</u>	<u>중도환매 허용</u>	<u>해당사항 없음</u>	<u>해당사항 없음</u>	<u>○</u>
<u>중도환매 불가</u>	<u>중도환매시 비용 발생</u>	<u>중도환매 허용</u>								
<u>해당사항 없음</u>	<u>해당사항 없음</u>	<u>○</u>								
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	아니오	정기갱신	-	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 &lt;1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시&gt; <u>최근현황 정보 업데이트</u></p>						
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항										
1. 재무정보	아니오	23.02.20 기업공시 서식개정 및 정기갱신	<p>가. 요약재무정보 &lt;신설&gt;</p>	<p>가. 요약재무정보 <u>&lt;운용과정에서 발생하는 거래비용&gt;</u> <u>&lt;주식의 매매회전율&gt;</u></p> <p>나. 재무상태표 다. 손익계산서 <u>재무현황 업데이트</u></p>						
2. 연도별	아니오	정기갱신	-	<u>최근현황 정보 업데이트</u>						

설정 및 환매현황				
3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	정기갱신	-	가. 연평균수익률 나. 연도별수익률 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 <b>최근현황 정보 업데이트</b>
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항	아니오	정기갱신	-	가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모 <b>최근현황 정보 업데이트</b>
6. 채권평가회사에 관한 사항	아니오	채권평가회사 추가	<신설>	가. 회사의 개요 <u>회사명: 이지자산평가</u> <u>주소 및 연락처: 서울시 영등포구 여의공원로 101, CCMM 빌딩 3층</u> <u>(이하 생략)</u>
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	아니오	정기갱신	가. 이해관계인과의 거래내역	가. 이해관계인과의 거래내역 <b>최근현황 정보 업데이트</b>

(변경 전 - 표 1) <변동성에 따른 투자위험등급 기준>

위험등급	1등급 (매우 높은위험)	2등급 (높은위험)	3등급 (다소 높은위험)	4등급 (보통위험)	5등급 (낮은위험)	6등급 (매우 낮은위험)
수익률 변동성 <sup>주1)</sup>	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

주 1) 수익률 변동성:  $\sigma = \sqrt{\frac{52}{156-1} \sum_{t=0}^{155} (r_t - \bar{r})^2}$ ,  $\bar{r} = \frac{1}{156} \sum_{t=0}^{155} r_t$ ,  $r_t$ : 측정 기준시점에서 t주전 월요일의 주간 수익률

(변경 후 - 표 1) <변동성에 따른 등급 기준표(97.5% Var 모형\* 사용)>

위험등급	1등급 (매우 높은위험)	2등급 (높은위험)	3등급 (다소 높은위험)	4등급 (보통위험)	5등급 (낮은위험)	6등급 (매우 낮은위험)
<u>97.5% VaR<sup>1)</sup></u>	<u>50%초과</u>	<u>50%이하</u>	<u>30%이하</u>	<u>20%이하</u>	<u>10%이하</u>	<u>1%이하</u>

\* 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수( $\sqrt{250}$ )를 곱해 산출

\* VaR(Value at Risk)는 포트폴리오 손실 위험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단입니다. 상기 표상 VaR값 OO%의 의미는 펀드의 과거 3년 동안 일간수익률을 고려 시 최대 OO%의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생할 수 있음을 의미합니다.

## 간이투자설명서 변경대비표

**1. 펀드명: IBK 플레인바닐라 EMP 증권투자신탁[혼합-재간접형]**

**2. 주요 변경사항**

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
- ②투자위험등급 변경(3등급 → 4등급)
  - 투자위험등급 산정기준 변경(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차 → 일간 수익률의 최대손실예상액 기준)
- ③기업공시서식 개정사항 반영
- ④채권평가회사 추가

**3. 시행일: 2024년 3월 12일**

**4. 변경대비표**

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
투자위험등급 변경	아니오	위험등급 변경	IBK자산운용(주)는 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.	IBK자산운용(주)는 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>4등급</u> 으로 분류하였습니다.
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	아니오	정기갱신		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자비용 관련 정보</li> <li>- 운용전문인력 현황 자료</li> <li>- 성과 관련 정보 등</li> </ul>