

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 다보스 글로벌 고배당 증권 자투자신탁 6호[주식]

2. 주요 변경사항

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
- ②투자위험등급 산정기준 변경(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차
→ 일간 수익률의 최대손실예상액 기준)
- ③기업공시서식 개정사항 반영
- ④자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영
- ⑤채권평가회사 추가

3. 시행일: 2024년 3월 27일

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 현행 과 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 원본액 이 50억원 미만인 (이하 생략)	해지 위험: 투자신탁을 설정 한 후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자 기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년) 이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경 우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행 령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액 이 50억원 미만인 (이하 현행과 같음)
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투 자기구의 연혁	아니오	-	-	연혁추가

5. 운용전문인력	아니오	정기갱신	-	가. 운용전문인력 나. 운용증권 집합투자기구에 관한 사항 <u>최근현황 정보 업데이트</u>
8. 집합투자기구의 투자대상	아니오	21.10.21 법시행령 개정사항 반영	<p>[모펀드 주요 투자 대상]</p> <p>(1) IBK 다보스 글로벌 고배당 증권 모두 자신탁[주식]</p> <p>가. 투자대상</p> <p>2.채권: 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, (중략) 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 또는 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(제외). (이하 생략)</p> <p>3.자산유동화증권: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 생략)</p>	<p>[모펀드 주요 투자 대상]</p> <p>(1) IBK 다보스 글로벌 고배당 증권 모두 자신탁[주식]</p> <p>가. 투자대상</p> <p>2.채권: 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, (중략) 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 또는 <u><삭제> 한국주택금융공사법에 따라</u> 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(제외). (이하 현행과 같음)</p> <p>3.자산유동화증권: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <u><삭제> 한국주택금융공사법에 따라</u> 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 현행과 같음)</p> <p><u>주3)증권의 대여: 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법</u></p> <p>가. 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적관점의 대차 수수료 수익을 추구</p> <p>나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음</p>
		23.02.20 기업공시 서식 개정 반영	<신설>	
		21.10.21 법시행령 개정사항 반영	<p>[모투자자신탁의 투자제한]</p> <p>(1) IBK 다보스 글로벌 고배당 증권 모두 자신탁[주식]</p> <p>동일종목투자: 나) 지방채증권, 특수채증권(중략) 중 후순위 사채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 의한 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 의한 한국주택금융공사 또는 법 시행령에서 정한 금융기관이 지급 보증한 (이하 생략)</p>	<p>[모투자자신탁의 투자제한]</p> <p>(1) IBK 다보스 글로벌 고배당 증권 모두 자신탁[주식]</p> <p>동일종목투자: 나) 지방채증권, 특수채증권(중략) 중 후순위 사채권, <u><삭제> 한국주택금융공사법에 따른</u> 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(<u><삭제> 한국주택금융공사법에 의한</u> 한국주택금융공사 또는 법 시행령에서 정한 금융기관이 지급 보증한 (이하 현행과 같음)</p>
		22.08.30 법시행령 개정사항 반영	<p>[투자한도 및 제한의 예외]</p> <p>②다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 (중략) 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 (이하 생략)</p>	<p>[투자한도 및 제한의 예외]</p> <p>②다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 (중략) 현저한 손실을 초래하지 <u>않으면</u> 처분이 불가능한 투자대상자산은 (이하 현행과 같음)</p>

9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조	아니오	정기갱신	나. 위험관리 4)환헤지의 비용 등 ※ 모투자신탁의 환헤지 비용 -	나. 위험관리 4)환헤지의 비용 등 ※ 모투자신탁의 환헤지 비용 - 최근현황 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험	아니오	22.08.30 자본시장 법시행령 개정 23.02.20 기업공시 서식개정 24.03.01 기업공시 서식개정	다. 기타 투자위험 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 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다. <신설> 라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 (중략) ▪ 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 19.94% (직전결산일 기준 표준편차: 18.52%) 주 1) 이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과한 투자신탁으로 실제수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3 년간 주간 수익률의 표준편차)을 고려하여 투자위험등급을 분류 하였습니다. 따라서 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다. 주 2) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다. 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.	다. 기타 투자위험 해지 위험: 투자신탁을 설정 한 후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년) 이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년) 이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다. 증권대차 거래 위험 : 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다. 라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 (현행과 같음) ▪ 위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형 사용): 39.32% 주 1) 이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과한 투자신탁으로 실제수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실 예상액)을 고려하여 투자위험등급을 분류 하였습니다. 따라서 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다. 주 2) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다. <삭제>

			(변경 전 - 표 1) <변동성에 따른 투자위험등급 기준>	(변경 후 - 표 1) <변동성에 따른 등급 기준표(97.5% Var 모형* 사용)>						
11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기 준가격 적 용기준	아니오	24.03.01 기업공시 서식개정	나. 환매 (1) 환매방법 <신설> (이하 생략)	나. 환매 (1) 환매방법 ※ <u>환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부</u> <table border="1"><tr><td><u>중도환매 불가</u></td><td><u>중도환매시 비 용 발생</u></td><td><u>중도환매 허용</u></td></tr><tr><td><u>해당사항 없음</u></td><td><u>○</u></td><td><u>○</u></td></tr></table> (현행과 같음)	<u>중도환매 불가</u>	<u>중도환매시 비 용 발생</u>	<u>중도환매 허용</u>	<u>해당사항 없음</u>	<u>○</u>	<u>○</u>
<u>중도환매 불가</u>	<u>중도환매시 비 용 발생</u>	<u>중도환매 허용</u>								
<u>해당사항 없음</u>	<u>○</u>	<u>○</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>						
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항										
1. 재무정 보	아니오	23.02.20 기업공시 서식개정 및 정기갱신	가. 요약재무정보 <신설>	가. 요약재무정보 <u><운용과정에서 발생하는 거래비용></u> <u><주식의 매매회전율></u> ※ <u>모투자집합투자기구의 거래비용 및 회 전율</u> 나. 재무상태표 다. 손익계산서 <u>재무현황 업데이트</u>						
2. 연도별 설정 및 환 매현황	아니오	정기갱신	-	<u>최근현황 정보 업데이트</u>						
3. 집합투 자기구의 운용실적	아니오	정기갱신	-	가. 연평균수익률 나. 연도별수익률 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 <u>최근현황 정보 업데이트</u>						
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항										
1. 집합투자업 자에 관한 사항	아니오	정기갱신	-	가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모 <u>최근현황 정보 업데이트</u>						
4. 일반사무관 리회사에 관한 사항	아니오	사명변경 반영	가. 회사의 개요 회사명: 신한아이타스(주) 주소: 서울특별시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자타워 16, 22층	가. 회사의 개요 <u>회사명: 신한펀드파트너스(주)</u> <u>주소: 서울시 영등포구 국제금융로2길 28 18,19,20층</u>						

6. 채권평가회사에 관한 사항	아니오	채권평가 회사 추가	<신설>	가. 회사의 개요 <u>회사명: 이지자산평가</u> <u>주소 및 연락처: 서울시 영등포구</u> <u>여의공원로 101, CCMM 빌딩 3층</u> <u>(이하 생략)</u>
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	아니오	22.08.30 자본시장법시행령 개정 반영	<p>나. 임의해지</p> <p>▶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>▶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. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	아니오	22.08.30 자본시장법 시행령 개정 반영	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시 공시</p> <p>▶투자운용인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력 / 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유 / 법시행령으로 정하는 부실자산이 (중략) 수정하는 경우에는 그 내용 / 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 월 본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실(존속하는 동안 추가로 모집할 수 있는 투자신탁에 한함)/ 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시 공시</p> <p>▶투자운용인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력 / 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<u>법제230조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u>) / 법시행령으로 정하는 부실자산이 (중략) 수정하는 경우에는 그 내용 / 투자신탁을 설정한 후 1년(<u>법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 되는 날에 월 본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과</p>

			이 50억원 미만인 경우 (이하 생략)	해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실(존속하는 동안 추가로 모집할 수 있는 투자신탁에 한함)/ 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 (이하 현행과 같음)
--	--	--	-----------------------	--

(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 ^{주1)}	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</u> ¹⁾	<u>50%</u> 초과	<u>50%</u> 이하	<u>30%</u> 이하	<u>20%</u> 이하	<u>10%</u> 이하	<u>1%</u> 이하

* 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 00%의 의미는 펀드의 과거 3년 동안 일간수익률을 고려 시 최대 00%의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생할 수 있음을 의미합니다.

간이투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 다보스 글로벌 고배당 증권 자투자신탁 6호[주식]

2. 주요 변경사항

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
- ②투자위험등급 산정기준 변경(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차
→ 일간 수익률의 최대손실예상액 기준)
- ③기업공시서식 개정사항 반영
- ④자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영
- ⑤채권평가회사 추가

3. 시행일: 2024년 3월 27일

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 경 과하였음에도 설정액이 50억원 미 만(이하 생략)	집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령제 81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우 에는 설정 및 설립 이후 2년)이 경과하였 음에도 설정액이 50억원 미만(이하 현행 과 같음)
[요약정보] 주요 투자위험	아니오	22.08.30 자본시장 법시행령 개정	해지 위험: 투자신탁을 설정 한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억 미 만인 경우 또는 투자신탁을 설정하 고 1년이 지난 후 1개월간 계속하 여 투자신탁의 원본액이 50억원 미 만인 (이하 생략)	해지 위험: 투자신탁을 설정 한 후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자 기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년) 이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경 우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행 령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액 이 50억원 미만인 (이하 현행과 같음)
[요약정보] 과세	아니오	22.12.31 소득세법 개정사항 반영	퇴직연금제도의 세제 ①세액공제(2015년 1월 1일부터): (해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의	퇴직연금제도의 세제 ①세액공제: 근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 최대 600만원 이내의 금액)하여 연간

		<p>금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 세액공제 함.</p> <p>- 단, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 (이하 생략)</p> <p>②과세 이연: (생략)</p> <p>③연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만(이하 생략)</p>	<p>900만원 한도까지 13.2%(또는 16.5% 지방소득세 포함) 세액 공제</p> <p><u>단, 퇴직연금계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다.</u></p> <p>②과세 이연: (현행과 같음)</p> <p>③연금 인출 방식에 따른 과세: <u>연금인출, 연금 외 인출 등 연금의 인출방식에 따라 과세체계가 다르게 결정</u></p>
--	--	---	--