

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 인컴바닐라 EMP 분기지급형 증권자투자신탁[혼합-재간접형]

2. 주요 변경사항

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
- ②기업공시서식 개정사항 반영
- ③자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영
- ④채권평가회사 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)
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투 자기구의 연혁	아니오	-	-	연혁추가
5. 운용전 문인력	아니오	정기갱신	-	가. 운용전문인력 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 최근현황 정보 업데이트
9. 집합투 자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구 조	아니오	정기갱신	나. 위험관리 3)환헤지의 비용 등 ※ 모투자신탁의 환헤지 비용 -	나. 위험관리 3)환헤지의 비용 등 ※ 모투자신탁의 환헤지 비용 - 최근현황 업데이트

10. 집합투 자기구의 투자위험	아니오	22.08.30 자본시장 법시행령 개정	다. 기타 투자위험 해지 위험: ① 다음과 각 호의 경우 이 집합투자기구는 해지될 수 있습니다. 1 ~2 (현행과 같음) 3. 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만 인 경우 4. 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 <신설>	다. 기타 투자위험 해지 위험: ① 다음과 각 호의 경우 이 집합투자기구는 해지될 수 있습니다. 1 ~2 (현행과 같음) 3. 투자신탁을 설정한 후 1년(<u>법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만 인 경우 4. 투자신탁을 설정하고 1년(<u>법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 <u>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.</u>						
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><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>해당사항 없음</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>해당사항 없음</u>	<u>○</u>
<u>중도환매 불가</u>	<u>중도환매시 비 용 발생</u>	<u>중도환매 허용</u>								
<u>해당사항 없음</u>	<u>해당사항 없음</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 2 부. [별첨]모집합투자기구에 관한 사항 - IBK 인컴바닐라 EMP 증권모투자신탁[혼합-재간접형]										
2. 집합투 자기구의 투자대상	아니오	22.08.30 자본시장 법 시행령 개정 반영	가. 투자대상 <한도 및 제한의 예외> ②다음의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 6~10의 (중략) 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 나. 투자제한 <투자한도 초과 예외>	가. 투자대상 <한도 및 제한의 예외> ②다음의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 6~10의 (중략) 현저한 손실을 초래하지 <u>않으면</u> 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 나. 투자제한 <투자한도 초과 예외>						

			①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 (중략) 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.	①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 (중략) 현저한 손실을 초래하지 <u>않으면</u> 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.
3. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조	아니오	정기갱신	가. 투자전략 및 위험관리 <환헤지 전략 및 환위험관리> 3) 환헷지의 비용 등 -	가. 투자전략 및 위험관리 <환헤지 전략 및 환위험관리> 3) 환헷지의 비용 등 - 최근현황 업데이트
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 매매회전율</u> > <u>※모투자집합투자기구의 거래비용 및 회 전율</u> 나. 재무상태표 다. 손익계산서 재무현황 업데이트
2. 연도별 설정 및 환 매현황	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. 집합투자업 자에 관한 사항	아니오	정기갱신	-	가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모 최근현황 정보 업데이트
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. 채권평가회 사에 관한 사항	아니오	채권평가 회사 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				

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(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4) 해당 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>- 집합투자업자는 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날 원본액이 50억원 미만인 경우와 설정되고 1년(법시행령제81조제3항제1호의 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	아니오	22.08.30 자본시장법 시행령 개정 반영	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시 공시</p> <p>1)~7) (생략)</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</p> <p>(2) 수시 공시</p> <p>1) ~ 7) (현행과 같음)</p> <p>8) 집합투자기구의 설정 및 설립 이후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 임의해지될 수 있다는 사실</p>

간이투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 인컴바닐라 EMP 분기지급형 증권자투자신탁[혼합-재간접형]

2. 주요 변경사항

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
- ②기업공시서식 개정사항 반영
- ③자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영
- ④채권평가회사 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	제○영업일 대차대조표	○영업일 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)