

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 가치형 롱숏40 증권 자투자신탁[채권혼합]

2. 주요 변경사항

- ① 책임운용역 변경(변준호 → 박상욱)
- ② 결산에 따른 최근현황 업데이트
- ③ 투자위험등급 산정기준 변경(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차
→ 일간 수익률의 최대손실예상액 기준)
- ④ 기업공시서식 개정사항 반영
- ⑤ 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영
- ⑥ 채권평가회사 추가
- ⑦ 소득세법 개정사항 반영

3. 시행일: 2024년 4월 9일

4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
운용전문인 력	아니오	운용역 변 경	변준호(책임운용역(사원))	박상욱(책임운용역(차장))
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투 자기구의 연혁	아니오	-	-	연혁추가
5. 운용전 문인력	아니오	정기갱신	-	가. 운용전문인력 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 다. 운용전문인력 최근 3년 변경 내역 <u>최근현황 정보 업데이트</u>
10. 집합투 자기구의 투자위험	아니오	24.03.01 기업공시 서식개정	라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 (중략) ▪ 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 6.49% (직전결산일 기준 표준편차: 4.70%) 주 1) 이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과한 투자신탁으로 실제수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3 년간 주간	라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 (현행과 같음) ▪ 위험등급 적용을 위해 산출한 <u>일간 수익률의 최대손실</u> <u>예상액(97.5% VaR 모형 사용):</u> 14.44% 주 1) 이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과한 투자신탁으로 실제수익률 변동성(<u>일간</u> <u>수익률의 최대손실 예상액</u>)을 고려하여

			<p>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) <변동성에 따른 투자위험등급 기준></p>	<p>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><삭제></p> <p>(변경 후 - 표 1) <u><변동성에 따른 등급 기준표(97.5% Var 모형* 사용)></u></p>						
11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용기준	아니오	24.03.01 기업공시 서식개정	<p>나. 환매</p> <p>(1) 환매방법</p> <p><신설></p> <p>(이하 생략)</p>	<p>나. 환매</p> <p>(1) 환매방법</p> <p>※ <u>환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부</u></p> <table><tr><td><u>중도환매 불가</u></td><td><u>중도환매시 비용 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> <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</p> <p><1000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시></p> <p><u>최근현황 정보 업데이트</u></p>						
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	아니오	24.01.01 소득세법 개정사항 반영	<p>나. 과세</p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>연금소득 분리과세 : 단, 연 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능</p> <p>※ 2023년 1월1일 이후 연금 수령 분부터 적용한다.</p>	<p>나. 과세</p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>연금소득 분리과세 : 단, 연 <u>1,500만원</u> 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능</p> <p>※ <u>2024년</u> 1월1일 이후 연금 수령 분부터 적용한다.</p>						
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항										
1. 재무정보	아니오	23.02.20 기업공시 서식개정 및 정기갱신	<p>가. 요약재무정보</p> <p><신설></p>	<p>가. 요약재무정보</p> <p><u><운용과정에서 발생하는 거래비용></u></p> <p><u><주식의 매매회전율></u></p> <p>※<u>모투자집합투자기구의 거래비용 및 회전율</u></p> <p>나. 재무상태표</p>						

				다. 손익계산서 재무현황 업데이트
2. 연도별 설정 및 환 매현황	아니오	정기갱신	-	최근현황 정보 업데이트
3. 집합투 자기구의 운용실적	아니오	정기갱신	-	가. 연평균수익률 나. 연도별수익률 다. 집합투자자기구의 자산구성 현황 최근현황 정보 업데이트
제4부. 집합투자자기구 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 회사명: 신한펀드파트너스(주) 주소: 서울시 영등포구 국제금융로2길 28 18,19,20층
6. 채권평가회 사에 관한 사항	아니오	채권평가 회사 추가	<신설>	가. 회사의 개요 회사명: 이지자산평가 주소 및 연락처: 서울시 영등포구 여의공원로 101, CCMM 빌딩 3층 (이하 생략)

(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% VaR¹⁾</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 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 가치형 롱숏40 증권 자투자신탁[채권혼합]

2. 주요 변경사항

- ① 책임운용역 변경(변준호 → 박상욱)
- ② 결산에 따른 최근현황 업데이트
- ③ 투자위험등급 산정기준 변경(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차
→ 일간 수익률의 최대손실예상액 기준)
- ④ 기업공시서식 개정사항 반영
- ⑤ 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영
- ⑥ 채권평가회사 추가
- ⑦ 소득세법 개정사항 반영

3. 시행일: 2024년 4월 9일

4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
운용전문인력	아니오	운용역 변경	변준호(책임운용역(사원))	박상욱(책임운용역(차장))
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	아니오	정기갱신		<ul style="list-style-type: none"> - 투자비용 관련 정보 - 운용전문인력 현황 자료 - 성과 관련 정보 등