

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 골드마이닝 증권 자투자신탁 1호[주식]

2. 주요 변경사항

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
- ②투자위험등급 변경(1등급 → 2등급)
투자위험등급 산정기준 변경(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차
→ 일간 수익률의 최대손실예상액 기준)
- ③기업공시서식 개정사항 반영
- ④채권평가회사 추가
- ⑤소득세법 개정사항 반영
- ⑥예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항(2024.01.25) 반영

3. 시행일: 2024년 4월 30일

4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
투자위험등급 변경	아니오	위험등급 변경	IBK자산운용(주)는 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.	IBK자산운용(주)는 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>2등급</u> 으로 분류하였습니다.
표지 및 [요약정보]	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산을 주로 채권 등에 투자하는 모투자신탁에 투자하여 채권의 가격하락위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는 실적배당상품이며</u> , 집합투자기구 재산을 주로 채권 등에 투자하는 모투자신탁에 투자하여 채권의 가격하락위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
투자결정시 유의사항	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다</u> .
[요약정보] 투자자 유의사항	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는 실적배당상품으로</u> 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	-	-	연혁추가
5. 운용전문인력	아니오	정기갱신	-	가. 운용전문인력에 관한 사항 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 최근현황 정보 업데이트
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조	아니오	정기갱신	-	나. 위험관리 4)환헤지의 비용 등 ※ 모투자신탁의 환헤지 비용 최근현황 정보 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명.확인 에 관한 규정 개정 24.03.01 기업공시 서식개정	<p>이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. (중략) 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 운용성과에 따른 실제수익률 변동성을 고려하여 6등급 중 1등급(매우 높은 위험)으로 분류하였습니다. <신설></p> <p>(중략)</p> <ul style="list-style-type: none"> 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 31.49% (직전결산일 기준 표준편차: 31.87%) <p>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.</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</p>	<p>이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. (중략) 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 <u>보호를 받지 못합니다.</u></p> <p>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 운용성과에 따른 실제수익률 변동성을 고려하여 6등급 중 2등급(높은위험)으로 분류하였습니다. <u>추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</u> (현행과 같음)</p> <ul style="list-style-type: none"> 위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형 사용): 47.73% <p>주 1) 이 투자신탁은 설정 후 3 년이 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><삭제></p>

			작을수록 위험이 작음을 의미합니다. (변경 전 - 표 1) <변동성에 따른 투자위험등급 기준>	(변경 후 - 표 1) <변동성에 따른 등급 기준표(97.5% Var 모형* 사용)> <투자위험등급 변경내역> - <u>최근현황 업데이트</u>						
11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용기준	아니오	24.03.01 기업공시 서식개정	나. 환매 (1) 수익증권의 환매 <신설> (이하 생략)	나. 환매 (1) 수익증권의 환매 ※ <u>환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부</u> <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> (현행과 같음)	<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	-	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> <u>최근현황 정보 업데이트</u>						
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	아니오	24.01.01 소득세법 개정사항 반영	나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금소득 분리과세 : 단, 연 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 ※ 2023년 1월1일 이후 연금 수령 분부터 적용한다.	나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금소득 분리과세 : 단, 연 <u>1,500만원</u> 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 ※ <u>2024년</u> 1월1일 이후 연금 수령 분부터 적용한다.						
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 회전율</u> 나. 재무상태표 다. 손익계산서 <u>재무현황 업데이트</u>						
2. 연도별 설정 및 환매현황	아니오	정기갱신	-	<u>최근현황 정보 업데이트</u>						
3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	정기갱신	-	가. 연평균수익률 나. 연도별수익률 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 <u>최근현황 정보 업데이트</u>						

제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항	아니오	정기갱신	-	가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모 최근현황 정보 업데이트
6. 채권평가회사에 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)
97.5% VaR¹⁾	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%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 골드마이닝 증권 자투자신탁 1호[주식]

2. 주요 변경사항

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
- ②투자위험등급 변경(1등급 → 2등급)
투자위험등급 산정기준 변경(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차
→ 일간 수익률의 최대손실예상액 기준)
- ③기업공시서식 개정사항 반영
- ④채권평가회사 추가
- ⑤소득세법 개정사항 반영
- ⑥예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항(2024.01.25) 반영

3. 시행일: 2024년 4월 30일

4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
투자위험등급 변경	아니오	위험등급 변경	1등급(매우 높은 위험)	<u>2등급 (높은 위험)</u>
표지 및 [요약정보]	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산을 주로 채권 등에 투자하는 모투자신탁에 투자하여 채권의 가격하락위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는 실적배당상품이며,</u> 집합투자기구 재산을 주로 채권 등에 투자하는 모투자신탁에 투자하여 채권의 가격하락위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
[요약정보] 투자자 유의사항	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원 금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는 실적배당상품으로</u> 투자원 금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	아니오	정기갱신		- <u>투자비용 관련 정보</u> - <u>운용전문인력 현황 자료</u> - <u>성과 관련 정보 등</u>