

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 그랑프리 한국대표 증권투자신탁(주식)

2. 주요 변경사항

- ① 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호>개정사항(2024.08.01) 반영 (S클래스 정의 변경)
- ② 결산에 따른 최근현황 업데이트
 - 위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형) 업데이트(47.87% → 42.31%)
- ③ 소득세법 개정사항 반영

3. 시행일: 2025년 1월 24일

4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
[요약정보] 집합투자기 구의 종류	아니오	금융투자 회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호>개 정사항(20 24.08.01) 반영	온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집 합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보 수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판 매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서 비스는 제공되지 않습니다.	온라인 슈퍼(S): 자산운용사의 공동판매채 널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래 스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하 는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것 으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액 거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다 만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투 자기구의 연혁	아니오	-	-	연혁추가
5. 운용전 문인력	아니오	정기갱신	-	가. 운용전문인력에 관한 사항 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 최근현황 정보 업데이트
6. 집합투 자기구의 구조	아니오	금융투자 회사의 영 업 및 업 무에 관한 규정 시행 세칙 <별	나. 종류형 구조 온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집 합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보 수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판	나. 종류형 구조 온라인 슈퍼(S): 자산운용사의 공동판매채 널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래 스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하 는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것 으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액

		지 제15호 >개정사항 (2024.08.01) 반영	<p>매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p> <p>본 집합투자기구는 상기의 3단계 분류방식에 따라 아래와 같은 특성의 수익증권 종류로 구분됩니다.</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 소득세법 제 20조의 3 및 소득세법시행령 제 40조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p>	<p><u>거래자 등에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p> <p>본 집합투자기구는 상기의 3단계 분류방식에 따라 아래와 같은 특성의 수익증권 종류로 구분됩니다.</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S): <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P): <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 경우에 해당</u></p>
10. 집합투자기구의 투자위험	아니오	정기갱신	<p>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 운용성과에 따른 실제수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)을 고려하여 (중략) 분류하였습니다.</p> <p>위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형 사용): 47.87% (본문생략)</p>	<p>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 운용성과에 따른 실제수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실 예상액)을 고려하여 (중략) 분류하였습니다.</p> <p>위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형 사용): <u>42.31%</u></p>
11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용기준	아니오	금융투자 회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행	<p>가. 매입</p> <p>(2) 가입자격</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한</p>	<p>가. 매입</p> <p>(2) 가입자격</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S): <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로</u></p>

		세칙 <별지 제15호> 개정사항 (2024.08.01) 반영	<p>투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 소득세법 제 20조의 3 및 소득세법시행령 제 40조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p>	<p><u>상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P): <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할을 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 경우에 해당</u></p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	아니오	정기갱신	-	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p><1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시></p> <p>최근현황 정보 업데이트</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 연금소득 분리과세 : 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득</p>	<p>나. 과세</p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금소득 분리과세 : 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 <u>1,500만원</u> 이하인 경우 그 연금소득</p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	정기갱신	<p>가. 요약재무정보</p> <p><신설></p>	<p>가. 요약재무정보</p> <p>나. 재무상태표</p> <p>다. 손익계산서</p> <p>재무현황 업데이트</p>
2. 연도별 설정 및 판매현황	아니오	정기갱신	-	최근현황 정보 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	정기갱신	-	<p>가. 연평균수익률</p> <p>나. 연도별수익률</p> <p>다. 집합투자기구의 자산구성 현황</p> <p>최근현황 정보 업데이트</p>
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1.	아니오	정기갱신	-	가. 회사개요

집합투자업 자에 관한 사항				라. 운용자산규모 최근현황 정보 업데이트
----------------------	--	--	--	---------------------------

간이투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 그랑프리 한국대표 증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경사항

- ① 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호> 개정사항(2024.08.01) 반영 (S클래스 정의 변경)
- ② 결산에 따른 최근현황 업데이트
 - 위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형) 업데이트(47.87% → 42.31%)
- ③ 소득세법 개정사항 반영

3. 시행일: 2025년 1월 24일

4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
[요약정보] 집합투자기 구의 종류	아니오	금융투자 회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호>개 정사항(20 24.08.01) 반영	온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집 합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보 수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판 매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서 비스는 제공되지 않습니다.	온라인 슈퍼(S): 자산운용사의 공동판매채 널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래 스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하 는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것 으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액 거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다 만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	아니오	정기갱신		- 투자비용 관련 정보 - 운용전문인력 현황 자료 - 성과 관련 정보 등