

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 가치형 통신폭40 증권 자투자신탁[채권혼합]

2. 주요 변경사항

- ① 책임운용역 추가(김찬우)
- ② 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호>개정사항(2024.08.01) 반영
(S클래스 정의 변경)
- ③ 결산에 따른 최근현황 업데이트
- 위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형 사용)
업데이트(14.44%→17.38%)
- ④ 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항(2024.01.25) 반영
- ⑤ 소득세법 개정사항 반영

3. 시행일: 2025년 3월 12일

4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
표지	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따른 예금보험공사의 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, (이하 생략)	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호를 받지 않는 실적배당상품으로</u> , (이하 현행과 같음)
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] 상단	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, (이하 생략)	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는 실적배당상품이며</u> , (이하 현행과 같음)
[요약정보]	아니오	정기갱신	김대진	김대진

운용전문인력		및 책임 운용 역 추가	박상욱	박상욱 김찬우 최근현황 정보 업데이트 운용역 추가 업데이트
[요약정보] 투자자 유의사항	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 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.
[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): <u>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.</u> 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	책임운용 역 추가	가. 운용전문인력에 관한 사항 김대진 박상욱 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 다. 최근 3년간 운용전문인력 변경 내역	가. 운용전문인력에 관한 사항 김대진 박상욱 김찬우 최근현황 정보 업데이트 주요경력 및 이력 업데이트 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 최근현황 정보 업데이트 운용역 추가 업데이트 다. 최근 3년간 운용전문인력 변경 내역 운용역 추가내역 업데이트

6. 집합투자기구의 구조	아니오	금융투자 회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호> 개정사항 (2024.08.01) 반영	<p>나. 종류형 구조</p> <p>온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 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): 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>나. 종류형 구조</p> <p>온라인 슈퍼(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 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 소득세법시행령 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	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 정기갱신	<p>이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. (중략) 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및</p>	<p>이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. (중략) 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 <u>보호를 받지 못합니다.</u></p> <p>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및</p>

			<p>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): 14.44%</p>	<p>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): 17.38%</p>
11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용기준	아니오	금융투자 회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호> 개정사항 (2024.08.01) 반영	<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 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>가. 매입</p> <p>(2) 가입자격</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S): 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</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P): 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 소득세법시행령 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</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</p> <p>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</p> <p>연금소득 분리과세 : 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,500만원 이하인 경우 그 연금소득</p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				

1. 재무정보	아니오	정기갱신	가. 요약재무정보 <신설>	가. 요약재무정보 나. 재무상태표 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. 집합투자기구의 자산구성 현황 최근현황 정보 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업 자에 관한 사항	아니오	정기갱신	-	라. 운용자산규모 최근현황 정보 업데이트

간이투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 가치형 롱숏40 증권 자투자신탁[채권혼합]

2. 주요 변경사항

- ① 책임운용역 추가(김찬우)
- ② 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호>개정사항(2024.08.01) 반영
(S클래스 정의 변경)
- ③ 결산에 따른 최근현황 업데이트
- 위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형 사용)
업데이트(14.44%→17.38%)
- ④ 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항(2024.01.25) 반영
- ⑤ 소득세법 개정사항 반영

3. 시행일: 2025년 3월 12일

4. 변경대비표

항 목	정정요구 ·명령 관련여부	정정사유	변경 전	변경 후
[요약정보] 상단	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, (이하 생략)	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는 실적배당상품이며</u> , (이하 현행과 같음)
[요약정보] 운용전문인 력	아니오	정기갱신 및 책임운 용역 추가	김대진 박상욱	김대진 박상욱 김찬우 최근현황 정보 업데이트 운용역 추가 업데이트
[요약정보] 투자자 유의사항	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 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.

[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 집 합투자기구보다 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 - 성과 관련 정보 등