

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 국민참여정책형뉴딜 혼합자산투자신탁2호[사모투자재간접형]

2. 주요 변경사항

- ① 책임운용역 변경(김보형, 이동윤 → 이동윤)
- ② 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항(2024.01.25) 반영
- ③ 기업공시서식 개정사항 반영
- ④ 외국원천징수세액 환급 내용 삭제에 따른 기재정정
- ⑤ 채권평가회사 추가
- ⑥ 최근현황 업데이트

3. 시행일: 2025년 4월 16일

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] 운용전문인력	아니요	책임운용 역 변경	김보형(책임운용역(상무)) 이동윤(책임운용역(차장))	<삭제> 이동윤(책임운용역(차장)) 최근현황 정보 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 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원 금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
[요약정보] 주요투자위 험	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정	투자원본에 대한 손실위험 집합투자기구는 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원본 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다.	투자원본에 대한 손실위험 집합투자기구는 실적배당상품으로 실적배 당상품으로 은행 예금과 달리 「예금자보 호법」의 보호를 받지 못함 에 따라 투자 원본 전액이 보장 또는 보호되지 않습니 다.
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투 자기구의 연혁	아니오	-	-	연혁추가
5. 운용전 문인력	아니요	책임운용 역 변경	가. 운용전문인력에 관한 사항 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 김보형(책임운용역(상무)) 이동윤(책임운용역(차장)) 다. 운용전문인력 최근 3년 변경 내역 김보형(책임운용역(상무)) 이동윤(책임운용역(차장))	가. 운용전문인력에 관한 사항 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 <삭제> 이동윤(책임운용역(차장)) 최근현황 정보 업데이트 다. 운용전문인력 최근 3년 변경 내역 이동윤(책임운용역(차장))
8. 집합투 자기구의 투자대상	아니요	23.02.20 기업공시 서식 개정	가. 투자대상 <신설>	가. 투자대상 주 2) 증권의 대여: 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법 가. 수익률 증진 : 부수적인 운 용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리 와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구 나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증 권대여를 진행할 수 있음
10. 집합투 자기구의 투자위험	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한	가. 일반위험_투자원본에 대한 손실위험 집합투자기구는 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받 지 못함에 따라 투자 원본 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다.	가. 일반위험_투자원본에 대한 손실위험 집합투자기구는 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법 의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원본 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다.

		규정 개정 23.02.20 기업공시 서식 개정	다. 기타 투자위험 <신설>	다. 기타 투자위험 <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 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 border="1"><tr><td><u>중도환매 불가</u></td><td><u>중도환매시 비용 발생</u></td><td><u>중도환매 허용</u></td></tr><tr><td><u>○</u></td><td><u>해당사항 없음</u></td><td><u>해당사항 없음</u></td></tr></table> (현행과 같음)	<u>중도환매 불가</u>	<u>중도환매시 비용 발생</u>	<u>중도환매 허용</u>	<u>○</u>	<u>해당사항 없음</u>	<u>해당사항 없음</u>
<u>중도환매 불가</u>	<u>중도환매시 비용 발생</u>	<u>중도환매 허용</u>								
<u>○</u>	<u>해당사항 없음</u>	<u>해당사항 없음</u>								
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	-	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	2025.01.01 외국원천징수세액 환급 내용 삭제에 따른 기재정정	(1) 집합투자기구에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 예를 들어 투자신탁에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. <u>다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위 내에서 환급을 받습니다.</u> <u><변경 전 -그림 1>(삭제)</u>	(1) 집합투자기구에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 예를 들어 투자신탁에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. <u>펀드에서 외국납부세액 발생 시 투자신탁 단계에서는 외국납부세액 환급절차가 없으며, 원천징수의무자인 판매사가 투자자에게 펀드소득 지급 시, 투자자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 투자자별 외국납부세액공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다.(2025년 1월 1일 이후부터 적용)</u>						

			발생소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.	발생소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	최근현황 업데이트 /23.02.20 기업공시 서식 개정	가. 요약재무정보 <신설>	가. 요약재무정보 <운용과정에서 발생하는 거래비용> <주식의 매매회전율> 나. 재무상태표 다. 손익계산서 재무현황 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매현황	아니오	최근현황 업데이트	-	최근현황 정보 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	최근현황 업데이트	-	가. 연평균수익률 나. 연도별수익률 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 최근현황 정보 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	-	가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모 최근현황 정보 업데이트
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	아니오	채권평가 회사 추가	라. 채권평가회사 1) 회사의 개요 <신설>	라. 채권평가회사 1) 회사의 개요 회사명: 이지자산평가 주소 및 연락처: 서울시 영등포구 여의공원로 101, CCMM 빌딩 3층 (이하 생략)

간이투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 국민참여정책형뉴딜 혼합자산투자신탁2호[사모투자재간접형]

2. 주요 변경 사항

- ① 책임운용역 변경(김보형, 이동윤 → 이동윤)
- ② 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항(2024.01.25) 반영
- ③ 기업공시서식 개정사항 반영
- ④ 외국원천징수세액 환급 내용 삭제에 따른 기재정정
- ⑤ 채권평가회사 추가
- ⑥ 최근현황 업데이트

3. 시행일: 2025년 4월 16일

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	책임운용 역 변경	김보형(책임운용역(상무)) 이동윤(책임운용역(차장))	<u><삭제></u> 이동윤(책임운용역(차장)) <u>최근현황 정보 업데이트</u>
[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] 주요투자위 험	아니오	24.01.25 예금보험 관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정	투자원본에 대한 손실위험 집합투자기구는 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원본 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다.	투자원본에 대한 손실위험 집합투자기구는 실적배당상품으로 실적배 당상품으로 은행 예금과 달리 <u>「예금자보 호법」의 보호를 받지 못함</u> 에 따라 투자 원본 전액이 보장 또는 보호되지 않습니 다.

투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	아니오	최근현황 업데이트		- 투자비용 관련 정보 - 운용전문인력 현황 자료 - 성과 관련 정보 등
---	-----	--------------	--	--