

# [집합투자기구 수시공시]

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제89조 및 동법 시행령 제93조에 의거 다음과 같이 집합투자계약, 투자설명서 및 간이투자설명서의 변경 내용을 공시합니다.

## 1. 대상 투자신탁 :

집합투자기구 명칭(종류명 명칭)	금융투자협회 펀드코드
iM 에셋 글로벌 자산배분 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)(H)	14989

## 2. 주요 변경 내용

- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙(종류 S 등 수익증권 관련 설명) 개정사항 반영
- 종류 S 수익증권 판매회사 보수율 변경(0.25%→0.24%, 2024 년 09 월 12 일부터 적용)
- 투자위험등급 분류기준 변경(최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차 → 최근 결산일 기준 이전 3 년간 일간 수익률의 최대손실예상액 )
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 정기결산에 따른 내용 갱신
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
- 소득세법 개정사항 반영

## 3. 변경 대상 서류 : 집합투자계약 및 투자설명서, 간이투자설명서

## 4. 변경 시행일 : 2024 년 09 월 12 일

변경에 대한 자세한 내용은 당사 및 해당 판매회사 본점 및 영업점에 문의하여 주시기 바라며, 변경된 집합투자계약, 투자설명서 및 간이투자설명서는 당사 홈페이지([www.im-fund.com](http://www.im-fund.com)) 및 해당 판매회사에서 열람하실 수 있습니다.



## [집합투자규약 변경대비표]

항목	정정 전	정정 후
제3조(집합투자기 구의 종류 및 명 칭 등)	③ (생략) 11. 종류S 수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용</u>	③ (현행과 같음) 11. 종류S 수익증권 : <u>집합투자업자의 공동 판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</u>
	12. 종류 S-p 수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌의 가입자</u>	12. 종류 S-p 수익증권 : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u>
	13. 종류 S-i 수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로, 최초 납입금액이 50억원 이상인 자</u>	13. 종류 S-i 수익증권 : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 최초 납입금액이 50억원 이상인 투자자에 한하며 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u>
제37조(보수)	③ (생략)	③ (현행과 같음)

	11. 종류S 수익증권 가. (생략) 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u> 다. ~ 라. (생략)	11. 종류S 수익증권 가. (현행과 같음) 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>2.4</u> 다. ~ 라. (현행과 같음)
부칙	신설	<u>제1조(시행일) 이 신탁계약은 2024년 9월 12일부터 시행한다.</u>

## [투자설명서 변경대비표]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
투자위험등급 분류기준	투자위험등급 분류기준 변 경	투자위험등급 분류기준 : <u>최근 결산 일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차</u>	투자위험등급 분류기준 : <u>최근 결산 일 기준 이전 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액</u>
투자결정시 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명· 확인에 관한 규정 개정사 항 반영	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운 용실적에 따라 손익이 결정되는 실적 배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 아니며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은 행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보 호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하 지</u> 않습니다.	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운 용실적에 따라 손익이 결정되는 실적 배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 아니며, 특히 예금자보호 법의 적용을 받는 은행 등에서 집합 투자증권을 매입하는 경우에도 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보 호되지</u> 않습니다.
요약정보			
표지	예금보험관계 표시 및 설명· 확인에 관한 규정 개정사 항 반영	이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품이며, (생략)	이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품이 며, (현행과 같음)
투자비용	재무제표 확 정에 따른 내 용 갱신	-  주 3) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점 은 <u>약 [1]년[3]개월</u> 이 경과되는 시점 이며, 온라인형의 경우 종류 Ae형이 종류 Ce형 보수보다 지속적으로 낮으 나, 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.	재무제표 확정에 따른 내용 갱신  주 3) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점 은 <u>약 [1]년[4]개월</u> 이 경과되는 시점 이며, 온라인형의 경우 종류 Ae형이 종류 Ce형 보수보다 지속적으로 낮으 나, 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.
투자실적추이 (연평균수익 률)	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
운용전문인력	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따 라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따 라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품으로

	확인에 관한 규정 개정사항 반영	적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
집합투자기구의 종류	재무제표 확정에 따른 내용 갱신	판매수수료선취형(A)과 판매수수료미징구형(C) 총비용 일치시점 : <b>약 1년 3개월</b>	판매수수료선취형(A)과 판매수수료미징구형(C) 총비용 일치시점 : <b>약 1년 4개월</b>
집합투자기구의 종류	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙(종류 S 등 수익증권 관련 설명) 개정사항 반영	<p>판매경로 - 온라인 슈퍼(S) : <b>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다.</b></p> <p>다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p>	<p>판매경로 - 온라인 슈퍼(S) : <b>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할을 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</b></p> <p>다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p>
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	신설	<p>금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙(종류S등 수익증권 관련 설명) 개정사항 반영</p> <p><b>종류S 수익증권 판매회사 보수율 변경(0.25%→0.24%, 2024년 09월 12일부터 적용)</b></p> <p><b>투자위험등급 분류기준 변경(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차 → 최근 결산일 기준 이전 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액 )</b></p> <p><b>예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영</b></p> <p><b>정기결산에 따른 내용 갱신</b></p> <p><b>기업공시서식 작성기준 개정사항 반영</b></p> <p><b>소득세법 개정사항 반영</b></p>
5. 운용전문인력에 관한 사항	작성기준일 변경에 따른	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신

항	내용 갱신		
6. 집합투자기 구의 구조	재무제표 확 정에 따른 내 용 갱신	<p>나. 종류형 구조</p> <p>판매수수료선취형(A)과 판매수수료미 징구형(C) 총비용 일치시점 : <u>약 1년 3개월</u></p>	<p>나. 종류형 구조</p> <p>판매수수료선취형(A)과 판매수수료미 징구형(C) 총비용 일치시점 : <u>약 1년 4개월</u></p>
6. 집합투자기 구의 구조	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙(종류 S 등 수익증권 관 련 설명) 개정 사항 반영	<p>나. 종류형 구조</p> <p>판매경로-온라인 슈퍼(S) : <u>집합투자 증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스 템을 통하여 판매되는 집합투자증권 으로 오프라인으로 판매되는 집합투 자기구보다 판매수수료 및 판매보수 가 저렴한 집합투자자기구입니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p> <p>• 수익증권 종류별 가입자격 수수료후취-온라인슈퍼형(S) : <u>집합투 자증권에 한정하여 투자중개업 인가 를 받은 회사(경영금융투자업자는 제 외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금형 (S-p) : <u>집합투자증권에 한정하여 투 자중개업 인가를 받은 회사(경영금융 투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자 자로, 소득세법 제20조의3 및 소득세 법시행령 제40조의2에 따른 연금저축</u></p>	<p>나. 종류형 구조</p> <p>판매경로-온라인 슈퍼(S) : <u>집합투자 업자의 공동판매채널로서의 역할 수 행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권 (종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포 함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준 으로 상품을 노출 및 배열하는 온라 인판매시스템을 통하여 판매되는 집 합투자증권으로 다른 종류 수익증권 [가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보 다 판매보수가 낮은 집합투자자기구입 니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p> <p>• 수익증권 종류별 가입자격 수수료후취-온라인슈퍼형(S) : <u>집합투 자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증 권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온 라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클 래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후 취판매수수료가 징구되는 수익증권</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금형 (S-p) : <u>집합투자업자의 공동판매채널 로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객 관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통</u></p>

		<p><u>계좌의 가입자</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼형-고액 (S-i) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자로, 최초 납입금액이 50억원 이상인 자</u></p>	<p><u>하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼형-고액 (S-i) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 최초 납입금액이 50억원 이상인 투자자에 한하며 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p>
10. 집합투자기구의 투자 위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	(생략) 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 <u>예금보험공사 등의 보호를 받지</u> 못합니다.	(현행과 같음) 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 <u>예금자보호법에 따라 보호되지</u> 못합니다.
10. 집합투자기구의 투자 위험	투자위험등급 분류기준 변경 및 실제 수익률 변동성 변경사항 반영	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6개의 투자위험등급 중 3등급(다소 높은 위험)으로 분류 하였습니다. [최근 결산일 기준 <u>연환산 표준편차 : 11.78%</u>]</p> <p>※ 투자신탁 위험등급 분류기준</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6개의 투자위험등급 중 3 등급(다소 높은 위험)으로 분류 하였습니다. [최근 결산일 기준 과거 3년간 펀드의 <u>일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용) : 25.45%</u>]</p> <p>※ 투자신탁 위험등급 분류기준 (<u>97.5% VaR 모형 사용</u>)</p>

		정정 전 1	정정 후 1								
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	<p>나. 환매</p> <p style="text-align: center;">신설</p>	<p>나. 환매</p> <p>(8) 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부</p> <table border="1"> <tr> <th>환매가능여부</th><th>중도환매 불가</th><th>중도환매시 비용발생</th><th>중도환매 허용</th></tr> <tr> <td></td><td>-</td><td>-</td><td>○</td></tr> </table>	환매가능여부	중도환매 불가	중도환매시 비용발생	중도환매 허용		-	-	○
환매가능여부	중도환매 불가	중도환매시 비용발생	중도환매 허용								
	-	-	○								
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙(종류 S 등 수익증권 관련 설명) 개정사항 반영	<p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p>- 수수료후취-온라인슈퍼형(S) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용</u></p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금형(S-p) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌의 가입자</u></p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼형-고액(S-i) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투</u></p>	<p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p>- 수수료후취-온라인슈퍼형(S) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 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 징구되는 수익증권</u></p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금형(S-p) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 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 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼형-고액(S-i) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모</u></p>								



		<p><u>자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로, 최초 납입금액이 50억원 이상인 자</u></p>	<p><u>종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 최초 납입금액이 50억원 이상인 투자자에 한하며 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<p>종류 S 수익증권 판매회사 보수율 변경 및 재무제표 확정에 따른 정기 갱신</p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 내용</p> <p>[종류 S수익증권]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 판매회사 보수율 : <u>0.25%</u></li> <li>- 총 보수율 : <u>0.8700%</u></li> </ul>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 내용</p> <p>[종류 S수익증권]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 판매회사 보수율 : <u>0.24%</u></li> <li>- 총 보수율 : <u>0.8600%</u></li> </ul> <p>※ 1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시(누적)</p> <p>: 수수료후취-온라인슈퍼형(S) 보수율 변경사항 반영 및 재무제표 확정에 따른 내용 갱신</p>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>소득세법 개정사항 반영</p>	<p>나. 과세</p> <p>[연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <p>분리과세한도 : <u>1,200만원</u> (공적연금 소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p>연금소득이 <u>1,200만원</u> 초과하는 경우에도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (<u>분리과세 선택은 2023년1월1일 이후 연금수령분부터 적용</u>)</p>	<p>나. 과세</p> <p>[연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <p>분리과세한도 : <u>1,500만원</u> (공적연금 소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p>연금소득이 <u>1,500만원</u> 초과하는 경우에도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (<u>2024년 1월 1일 이후 발생하는 소득 분부터 적용</u>)</p>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	<p>재무제표 확정에 따른 정기 갱신 및 기업공시서식 작성기준 개</p>	<p>가. 요약재무제표</p> <p>-</p> <p>신설</p>	<p>가. 요약재무제표</p> <p>재무제표 확정에 따른 정기 갱신</p> <p>주3) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함 (제15기 0백</p>

	정사항 반영		만원 발생, 제14기 0백만원 발생, 제13기 0백만원 발생) 주4) 기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함(제15기 0백만원 발생, 제14기 0백만원 발생, 제13기 0백만원 발생)
2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적	재무제표 확정에 따른 정기 갱신	-	재무제표 확정에 따른 정기 갱신
제4부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모 : 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
6. 채권평가회사에 관한 사항	관계사 정보 변경사항 반영 및 오기 정정	가. 회사개요 회사명 : (주)에프앤자산평가 주소 및 연락처 : <u>서울시 강서구 마곡중앙2호61</u>  회사명 : 한국자산평가(주) 주소 및 연락처 : <u>서울특별시 종로구 을곡로 88 (☎ 02-399-3350)</u> 홈페이지 : <u>www.keoreap.com</u>  회사명 : KIS자산평가(주) 주소 및 연락처 : <u>서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 3</u>	가. 회사개요 회사명 : (주)에프앤자산평가 주소 및 연락처 : <u>서울시 강서구 마곡중앙2로61</u>  회사명 : 한국자산평가(주) 주소 및 연락처 : <u>서울특별시 종로구 을곡로 75 (☎ 02-2251-1300)</u> 홈페이지 : <u>www.keoreaap.com</u>  회사명 : KIS자산평가(주) 주소 및 연락처 : <u>서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 38</u>

#### 정정 전1

#### ※ 투자신탁 위험등급 분류기준

등급	1 등급 매우 높은 위험	2 등급 높은 위험	3 등급 다소 높은 위험	4 등급 보통위험	5 등급 낮은 위험	6 등급 매우 낮은 위험
표준편차	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

주1) 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로 실제수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 주간 수익률의 표준편차)을 고려하여 투자위험등급을 분류 하였습니다. 따라서 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다.

주2) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

주3) 수익률의 변동성(표준편차)은 투자기간 동안 펀드수익률이 평균수익률에 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로서, 펀드의 위험 정도를 나타내는 지표입니다. 값이 클수록 변동성이 심하므로 위험이 크고, 값이 작을수록 위험이 작음을 의미합니다.

주4) 실제변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전3년(156주, n=156)간 펀드의 주간수익률\*의 연환산 표준편차를 사용합니다. (다만, 해당 결산일 기준 이전3년이 156주 이상인 경우에는156주간만을 계산하며, 해당 결산일 기준 이전 3년이 155주인 경우n=155로적용)

※ 수익률 변동성 (표준편차) 계산수식 :

$$\sigma = \sqrt{\frac{52}{155-1} \sum_{t=0}^{154} (r_t - \bar{r})^2}, \quad \bar{r} = \frac{1}{155} \sum_{t=0}^{154} r_t$$

\*  $r_t$  : 측정 기준시점에서 t주전 월요일의 주간 수익률

- 결산일이 속한 날의 t주전 월요일 기준가를 (t+1)주전 월요일 기준가로 나눈 값에 1을 차감하여 계산하되, 결산.배당 등을 감안하여 조정

주5) 펀드의 투자전략 변경으로 인해 수익구조가 현저히 달라져 과거 수익률 변동성이 현재 펀드의 위험도를 나타내지 못하게 되는 경우에는 변경시점에서 펀드가 신규로 설정된 것으로 보아 위험등급을 다시 산정합니다.

주6) 모자형 구조의 경우 자펀드는 자펀드의 위험성을 기준으로 산정합니다.

주7) 종류형 펀드인 경우 해당 운용펀드의 위험성을 기준으로 산정합니다.

주8) 재간접펀드의 경우 피투자펀드의 위험성을 기준으로 산정합니다.

주9) ELF, 레버리지ETF, 인버스ETF, 부동산 펀드 등과 같이 수익률 변동성 측정이 곤란하거나 수익구조가 특수·복잡한 경우에는 수익률 변동성 기준을 적용하지 않을 수 있습니다. (이와 같은 집합투자기구는 수익구조·투자자보호 필요성 등을 종합적으로 고려하여 내부 심의위원회에서 정함)

주10) 수익률 변동성을 측정한 결과, 그 값이 위험등급 경계구간에 있는 경우이거나 위험등급이 매년 계속적으로 변경될 가능성이 있는 등 투자자에게 혼란을 야기할 우려가 있는 경우에는 등급을 덜 위험한 등급으로 하향 변경하지 않고 현재의 높은 등급을 그대로 유지할 수 있습니다.

## 정정 후1

### ※ 투자신탁 위험등급 분류기준(97.5% VaR 모형 사용)

등급	1 등급	2 등급	3 등급	4 등급	5 등급	6 등급
	매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통위험	낮은 위험	매우 낮은 위험
97.5% VaR	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하

주1) 이 투자신탁은 이 투자신탁이 주로 투자하는 외국집합투자기구의 실제수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수( $\sqrt{250}$ )를 곱해 산출)을 고려하여 투자위험등급을 분류 하였습니다. 따라서 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다.

주2) 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.

주3) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

주4) 수익률의 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)은 투자기간 동안 펀드수익률이 평균수익률에 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로서, 펀드의 위험 정도를 나타내는 지표입니다. 값이 클수록 변동성이 심하므로 위험이 크고, 값이 작을수록 위험이 작음을 의미합니다.

주5) 펀드의 투자전략 변경으로 인해 수익구조가 현저히 달라져 과거 수익률 변동성이 현재 펀드의 위험도를 나타내지 못하게 되는 경우에는 변경시점에서 펀드가 신규로 설정된 것으로 보아 위험등급을 다시 산정합니다.

주6) 종류형 펀드인 경우 해당 운용펀드의 위험성을 기준으로 산정합니다.

주7) 재간접펀드의 경우 피투자펀드의 위험성을 기준으로 산정합니다.

주8) 수익률 변동성을 측정한 결과, 그 값이 위험등급 경계구간에 있는 경우이거나 위험등급이 매년 계속적으로 변경될 가능성이 있는 등 투자자에게 혼란을 야기할 우려가 있는 경우에는 등급을 덜 위험한 등급으로 하향 변경하지 않고 현재의 높은 등급을 그대로 유지할 수 있습니다.

## [간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
투자위험등급 분류기준	투자위험등급 분류기준 변 경	투자위험등급 분류기준 : <u>최근 결산 일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차</u>	투자위험등급 분류기준 : <u>최근 결산 일 기준 이전 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액</u>
표지	예금보험관계 표시 및 설명· 확인에 관한 규정 개정사 항 반영	이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품이며, (생략)	이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품이 며, (현행과 같음)
투자비용	재무제표 확 정에 따른 내 용 갱신	-  주 3) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점 은 <u>약 [1]년[3]개월</u> 이 경과되는 시점 이며, 온라인형의 경우 종류 Ae형이 종류 Ce형 보수보다 지속적으로 낮으 나, 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.	재무제표 확정에 따른 내용 갱신  주 3) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점 은 <u>약 [1]년[4]개월</u> 이 경과되는 시점 이며, 온라인형의 경우 종류 Ae형이 종류 Ce형 보수보다 지속적으로 낮으 나, 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.
투자실적추이 (연평균수익 률)	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
운용전문인력	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명· 확인에 관한 규정 개정사 항 반영	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따 라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실 적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따 라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므 로 투자에 신중을 기하여 주시기 바 랍니다.
집합투자기구 의 종류	재무제표 확 정에 따른 내 용 갱신	판매수수료선취형(A)과 판매수수료미 징구형(C) 총비용 일치시점 : <u>약 1년 3개월</u>	판매수수료선취형(A)과 판매수수료미 징구형(C) 총비용 일치시점 : <u>약 1년 4개월</u>
집합투자기구 의 종류	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세	판매경로 - 온라인 슈퍼(S) : <u>집합투 자증권에 한정하여 투자중개업 인가 를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자</u>	판매경로 - 온라인 슈퍼(S) : <u>집합투 자사업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증 권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권</u>

	<p>칙(종류 S 등 수익증권 관련 설명) 개정 사항 반영</p>	<p><u>증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p>	<p><u>포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p>
--	--------------------------------------	---	---