

[집합투자기구 수시공시]

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

1. 대상 투자신탁 :

집합투자기구 명칭(종류명 명칭)	금융투자협회 펀드코드
iM 에셋 아시아 퀄리티 증권 투자신탁(채권-재간접형)(H)	29693

2. 주요 변경 내용

- 정기결산에 따른 내용 갱신
- 실제 수익률 변동성 변경사항 반영(9.96%→9.55%)
- 펀드 외국납부세액 공제 방법 개정사항 반영
- 지주 사명 변경사항 반영

3. 변경 대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경 시행일 : 2025 년 10 월 23 일

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



[투자설명서 변경대비표]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보			
투자비용	재무제표 확정에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
투자실적추이 (연평균수익률)	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
운용전문인력	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	신설	<u>정기결산에 따른 내용 갱신</u> <u>실제 수익률 변동성 변경사항 반영 (9.96%→9.55%)</u> <u>펀드 외국납부세액 공제 방법 개정사항 반영</u> <u>지주 사명 변경사항 반영</u>
5. 운용전문인력에 관한 사항	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
10. 집합투자기구의 투자 위험	실제 수익률 변동성 변경 사항 반영 및 문구 정정	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>[최근 결산일 기준 과거 3년간 펀드의 일간 수익률의 최대손실예상액 (97.5% VaR 모형 사용) : <u>9.96%</u>]</p> <p style="text-align: center;">신설</p> <p>※ <u>투자신탁</u> 위험등급 분류기준</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>[최근 결산일 기준 과거 3년간 펀드의 일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용) : <u>9.55%</u>]</p> <p>※ <u>수익률 변동성의 의미</u> <u>수익률 변동성은 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수 ($\sqrt{250}$)을 곱하여 산출한 97.5% 신뢰수준의 VaR(Value at Risk) 모형을 사용합니다.</u></p> <p>※ <u>iM에셋자산운용의</u> 위험등급 분류기</p>

	<p>(97.5% VaR 모형 사용) (표 생략)</p> <p>주1) 이 투자신탁은 이 투자신탁이 주로 투자하는 외국집합투자기구의 실제수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 $\sqrt{250}$)를 곱해 산출)을 고려하여 투자위험등급을 분류 하였습니다. 따라서 판매회사의 분류 등급과 상이할 수 있습니다.</p> <p>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.</p> <p>주3) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>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.</p> <p>주5) 펀드의 투자전략 변경으로 인해 수익구조가 현저히 달라져 과거 수익률 변동성이 현재 펀드의 위험도를 나타내지 못하게 되는 경우에는 변경 시점에서 펀드가 신규로 설정된 것으로 보아 위험등급을 다시 산정합니다.</p> <p>주6) 종류형 펀드인 경우 해당 운용 펀드의 위험성을 기준으로 산정합니다.</p>	<p>준(97.5% VaR 모형 사용) (표 현행과 같음)</p> <p>주1) 상기 위험등급 분류기준은 (주)iM에셋자산운용의 내부기준으로 투자위험등급을 분류 하였습니다. 따라서, 판매회사 또는 다른 집합투자업자의 집합투자기구 위험등급 분류기준과는 차이가 있을 수 있습니다.</p> <p>주2) 수익률 변동성 기준이란 설정 후 3년이 경과한 집합투자기구에 부여되는 위험등급으로 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 $\sqrt{250}$)를 곱하여 산출한 97.5% 신뢰수준의 VaR(Value at Risk) 모형을 사용합니다.</p> <p>주3) VaR(Value at Risk)는 포트폴리오 손실 위험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단입니다. 상기 표상 VaR값 00%의 의미는 펀드의 과거 3년간 일간 수익률을 고려 시 최대 00%의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생할 수 있음을 의미합니다.</p>
--	--	---

		<p>주7) <u>재간접펀드의 경우 피투자펀드의 위험성을 기준으로 산정합니다.</u></p> <p>주8) <u>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.</u></p>	
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 내용	재무제표 확정에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	펀드 외국납부세액 공제 방법 개정사항 반영	<p>나. 과세</p> <p>(1) (생략)</p> <p>② <u>다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</u></p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p><u>환급세액 = 외국납부세액 X 환급비율*</u></p> <p><u>*환급비율: (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액)</u></p> <p><u>단, 환급비율이 >1 이면 1, 환급비율이 <0 이면 0으로 함</u></p> </div>	<p>나. 과세</p> <p>(1) (현행과 같음)</p> <p>② <u>다만, 펀드에서 외국납부세액 발생 시 집합투자기구 단계에서는 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수 의무자인 판매사가 수익자에게 펀드 소득 지급시 수익자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 수익자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다. (2025년 1월 1일 이후부터 적용)</u></p>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적	재무제표 확정에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
제4부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	지주 사명변경사항 반영	주요주주현황 : <u>DGB금융지주</u> (100%)	주요주주현황 : <u>주식회사 아이엠금융지주</u> (100%)

가. 회사 개요			
1. 집합투자업 자에 관한 사 항 다. 최근 2개 사업연도 요 약 재무내용 라. 운용자산 규모	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신

[간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
투자비용	재무제표 확정에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
투자실적추이 (연평균수익률)	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
운용전문인력	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신