

# 정 정 신 고 (보 고)

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2015년 5월 22일

3. 정정사항

항 목	정정요구 · 명령 관련 여 부	정정사유	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항 및 신고서 전반	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	----- 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호</u> <u>하지</u> 않습니다.	--- 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다.
요약정보				
투자비용	아니오	업데이트	-	결산에 따른 업데이트
투자실적 추이	아니오	업데이트	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
운용전문인력	아니오	업데이트	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	연혁추가	-	<u>2024. 7. 12</u> - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제130조2항4호에 근거한 최근 결산기의 재무제표 확정에 따른 정기갱신 - 기업공시서식 개정사항 반영 - 소득세법 개정사항 반영 - 투자위험등급 산정기준

				<u>변경(최근결산일 기준</u> <u>이전 3년간 주간 수익률의</u> <u>표준편차-&gt; 최근 결산일</u> <u>기준 이전 3년간 일간</u> <u>수익률의 최대손실 예상액;</u> <u>97.5% VaR모형) 등</u>
5. 운용전문인력에 관한 사항	아니오	업데이트	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기 구에 적합한 투자 자 유형	아니오	투자위험등급 산정기준 변 경	<p>※ <u>최직근 결산일 기준 과</u>  <u>거3년간 실제 주간 수익</u>  <u>률의 변동성(연환산) :</u>  <u>17.71%</u>  <u>이 위험등급은 케이씨지</u>  <u>아이자산운용(주)의 내부</u>  <u>기준에 따른 위험등급으</u>  <u>로 판매회사는 판매회사</u>  <u>별 특성을 반영하여 위험</u>  <u>등급을 재분류할 수 있습</u>  <u>니다.</u></p> <p>※ <u>'수익률 변동성' 이란?</u>  <u>수익률 변동성(표준편차)</u>  <u>은 투자기간 동안 투자신</u>  <u>탁의 수익률을 평균수익</u>  <u>률과 대비하여 변동한 범</u>  <u>위를 측정하기 위한 수치</u>  <u>로써, 설정 후 3년이 경</u>  <u>과한 펀드의 위험등급 적</u>  <u>용을 위해 산출한 실제</u>  <u>연환산 표준편차를 의미</u>  <u>합니다. 실제 변동성은</u>  <u>매년 결산시점에 측정하</u>  <u>며, 해당 결산일 기준 이</u>  <u>전 3년간 주간수익률의</u>  <u>연환산 표준편차를 기준</u>  <u>으로 하며, 수익률 변동</u>  <u>성 값이 클수록 투자신탁</u></p>	<p>※ <u>최직근 결산일 기준</u>  <u>과거3년간 일간 수익률의</u>  <u>최대손실 예상액 :</u>  <u>38.90%</u>  <u>이 위험등급은 투자성 상</u>  <u>품 위험등급 산정 가이드</u>  <u>라인에 따라 실제수익률</u>  <u>변동성(최근 결산일 기준</u>  <u>이전 3년간 일간 수익률</u>  <u>의 최대손실 예상액)을</u>  <u>고려하여 투자위험등급을</u>  <u>분류 하였으며, 판매회사</u>  <u>의 분류등급과 상이할 수</u>  <u>있습니다.</u></p> <p>※ <u>'수익률 변동성' 이란?</u>  <u>수익률 변동성은 과거 3</u>  <u>년 일간 수익률에서 2.5</u>  <u>퍼센타일에 해당하는 손</u>  <u>실률의 절대값에 연환산</u>  <u>보정계수(<math>\sqrt{250}</math>)를 곱해 산</u>  <u>출한 97.5% VaR 모형을</u>  <u>사용을 의미합니다.</u></p>

			<u>의 위험은 커집니다.</u> <u>※ 투자위험등급분류 기준표(연환산 표준편차 기준) (표1)</u> <u>&lt;신설&gt;</u>	<u>※ 시장위험 등급 기준표 (97.5% VaR모형 사용) (표2)</u> <u>※ 펀드 위험등급 변경 내역 (표3)</u>
11. 매입, 환매, 전환 기준 나. 환매	아니오	기업공시서식 개정사항 반영	<신설>	<u>(10) 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과에 관한 사항</u> <u>이 투자신탁은 중도환매를 허용하는 투자신탁입니다. (표4)</u>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	아니오	업데이트 반영	-	결산에 따른 업데이트
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항]	아니오	소득세법 개정사항 반영	-	소득세법 개정에 따른 업데이트
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	업데이트	-	결산에 따른 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매현황	아니오	업데이트	-	결산에 따른 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적 가. 연평균 수익률 (세전 기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황	아니오	업데이트	-	- 작성기준일 변경에 따른 업데이트  - 결산에 따른 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자의 관한 사항 다. 최근2개 사업연	아니오	업데이트	-	- 당사 결산에 따른 업데이트

도 요약 재무내용 라. 운용자산규모				- 작성기준일 변경에 따른 업데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항	아니오	업데이트	-	- 고유재산 투자금 회수에 따른 업데이트

(표1)

등급	1(고위험)	2	3	4	5	6(저위험)
표준편차	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

(표2)

등급	1(고위험)	2등급	3등급	4등급	5등급	6(저위험)
97.5% VaR	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하

\* 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수( $\sqrt{250}$ )를 곱해 산출

(표3)

변경일	변경위험등급	변경사유
2016-07-02	1 등급->2 등급	투자위험등급 분류체계 개편에 따른 변경

(표4)

중도환매 불가	중도환매시 비용발생	중도환매 허용
-	-	○