

변경내용

1. 집합투자기구의 명칭 :

집합투자기구 명칭(종류형 명칭)	펀드코드
대신 퇴직연금40 대표기업 증권 자투자신탁[채권혼합]	53972
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	BV800
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	BV798
수수료미징구-오프라인-펀드 등(CF)	BV799

2. 주요변경내용

① 투자설명서

- 결산에 따른 정기갱신 및 업데이트
- 결산으로 인한 수익률 변동성 변경(최직근 결산일 기준 과거 3 년간 일간수익률의 최대손실예상액 (97.5% VaR 모형 사용) 12.68%, 4 등급 → 15.08%, 4 등급 유지)
- 채권평가회사 추가(이지자산평가)

② 간이투자설명서

- 결산에 따른 정기갱신 및 업데이트

3. 변경 대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일 : 2026.02.05

[투자설명서 변경대비표]

항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
요약정보			
- 투자비용 - 투자실적추이(연평균수익률, 단위:%) - 운용전문인력 - 집합투자기구의 종류	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
제2부. 5. 운용전문인력에 관한사항	업데이트	-	기준일변경으로 인한 업데이트
제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	수익률변동성 업데이트	이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과한 투자신탁으로, 실제 수익률 변동성 중 일간 수익률의 최대손실예상액(이하 'VaR') 기준으로 투자위험등급을 분류하였습니다. <u>최근 결산일 기준 이전 3 년간 일간 수익률의 최대손실 예상액은 12.68%로, 4 등급(보통 위험)에 해당합니다.</u>	이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과한 투자신탁으로, 실제 수익률 변동성 중 일간 수익률의 최대손실예상액(이하 'VaR') 기준으로 투자위험등급을 분류하였습니다. <u>최근 결산일 기준 이전 3 년간 일간 수익률의 최대손실 예상액은 15.08%로, 4 등급(보통 위험)에 해당합니다.</u>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	업데이트	-	결산에 따른 업데이트
제3부. 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	업데이트	-	기준일 변경으로 인한 업데이트
제4부.6. 채권평가회사에 관한 사항 가. 회사의 개요	채권평가회사 추가	< 추 가 >	이지자산평가

제5부. 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	업데이트	-	기준일 변경으로 인한 업데이트
-----------------------------------	------	---	---------------------

[간이투자설명서 변경대비표]

항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
- 투자비용 - 투자실적추이(연평균수익률, 단위:%) - 운용전문인력 - 집합투자기구의 종류	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트