

## 투자설명서 변경대비표

1. 투자신탁명: DBNEW해오름신종MMF제3호(36613)
2. 변경 시행일 : 2022.5.4(수)
3. 변경 내용 요약 :
  - 결산에 따른 투자설명서 갱신
  - 자본시장법 시행령 개정사항 반영
  - 집합투자규약 변경(자본시장법 시행령 개정사항 반영)
4. 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
<b>요약정보</b>			
투자비용	업데이트	-	<u>결산일자 업데이트</u>
투자실적추이(연평균 수익률)	업데이트	-	<u>결산일자 업데이트</u>
운용전문인력	업데이트	-	<u>최근일자 업데이트</u>
매입방법	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 17시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 <u>제2영업일</u>에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</li> <li>▪ 17시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 <u>제3영업일</u>에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 17시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 <u>2영업일</u>에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</li> <li>▪ 17시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 <u>3영업일</u>에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</li> </ul>
환매방법	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 17시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일 로부터 <u>제2영업일</u>에 공고되는 기준가격을 적용. <u>제2영업일</u>에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급</li> <li>▪ 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일 로부터 <u>제3영업일</u>에 공고되는 기준가격을 적용. <u>제3영업일</u>에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 17시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일 로부터 <u>2영업일</u>에 공고되는 기준가격을 적용. <u>2영업일</u>에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급</li> <li>▪ 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일 로부터 <u>3영업일</u>에 공고되는 기준가격을 적용. <u>3영업일</u>에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급</li> </ul>
<b>투자설명서</b>			
<b>제2부 집합투자기구에 관한 사항</b>			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 결산에 따른 투자설명서 갱신</li> <li>- 자본시장법 시행령 개정사항 반영</li> <li>- 집합투자규약 변경(자본시장법 시행령 개정사항 반영)</li> </ul>
5. 운용전문인력에 관한 사항	업데이트	-	<u>최근일자 업데이트</u>
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	업데이트	<u>변동성: 0.06%</u> <u>(2021.4.7 기준)</u>	<u>변동성: 0.06%</u> <u>(2022.4.7 기준)</u>
11. 매입, 환매, 전환 기준	자본시장법 시행령 개정사항 반영	1) 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 <u>제2</u>	1) 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 <u>2영</u>

가. 매입 (3) 매입청구시 적용되는 기준가격		<u>영업일</u> 에 공고되는 수익증권의 기준가격 적용 2) 오후 5시 경과후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 <u>제3영업일</u> 에 공고되는 수익증권의 기준가격 적용	<u>영업일</u> 에 공고되는 수익증권의 기준가격 적용 2) 오후 5시 경과후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 <u>3영업일</u> 에 공고되는 수익증권의 기준가격 적용
11. 매입, 환매, 전환 기준 나. 환매 (2) 환매청구시 적용되는 기준가격	자본시장법 시행령 개정사항 반영	1) 오후 5시 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>제2영업일</u> 에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제2영업일</u> 에 환매대금 지급 2) 오후 5시 경과후 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>제3영업일</u> 에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제3영업일</u> 에 환매대금 지급	1) 오후 5시 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>2영업일</u> 에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>2영업일</u> 에 환매대금 지급 2) 오후 5시 경과후 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>3영업일</u> 에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>3영업일</u> 에 환매대금 지급
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 가. 기준가격의 산정 및 공시	자본시장법 시행령 개정사항 반영	당일에 발표하는 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 그 직전일의 <u>대차대조표</u> 상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액]의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액[당해 종류 수익증권의 순자산총액]"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000 좌(1좌당 1원) 단위로 원미만 셋째자리에서 4사 5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.	당일에 발표하는 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 그 직전일의 <u>재무상태표</u> 상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액]의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액[당해 종류 수익증권의 순자산총액]"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000 좌(1좌당 1원) 단위로 원미만 셋째자리에서 4사 5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	업데이트	-	<u>최근일자 업데이트</u>
<b>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b>			
1. 재무정보	자본시장법 시행령 개정사항 반영	(생략) 이 투자신탁은 회계감사인의 회계감사를 받은 집합투자기구로서 <u>대차대조표</u> 및 손익계산서를 기재하지 않았으며, <u>대차대조표</u> 및 손익계산서는 협회 홈페이지에 공시된 감사보고서를 통하여 확인하실 수 있습니다.	(중전과 동일) 이 투자신탁은 회계감사인의 회계감사를 받은 집합투자기구로서 <u>재무상태표</u> 및 손익계산서를 기재하지 않았으며, <u>재무상태표</u> 및 손익계산서는 협회 홈페이지에 공시된 감사보고서를 통하여 확인하실 수 있습니다.
2. 연도별 설정 및 환매현황	업데이트	-	<u>결산일자 업데이트</u>
3. 집합투자기구의 운용실적(세전 기준)	자본시장법 시행령 개정사항 반영 및 업데이트	다음의 투자실적은 이 투자신탁의 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다. 이 투자신탁의 투자성과와 관련된 상세한 내용은 협회(www.kofia.or.kr) 전자공시 사이트에 게시된 <u>대차대조표</u> , 손익계산서 등을 참조하시기 바랍니다. (이하 생략)	다음의 투자실적은 이 투자신탁의 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다. 이 투자신탁의 투자성과와 관련된 상세한 내용은 협회(www.kofia.or.kr) 전자공시 사이트에 게시된 <u>재무상태표</u> , 손익계산서 등을 참조하시기 바랍니다. (중전과 동일)
3. 집합투자기구의 운용실적(세전 기준)	업데이트	-	<u>결산일자 업데이트</u>

제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연 도 요약 재무내용	자본시장법 시행령 개정사항 반영 및 업데이트	(1) <a href="#">대차대조표</a> -	(1) <a href="#">재무상태표</a> <u>최근일자 업데이트</u>
1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산규모	업데이트	-	<u>최근일자 업데이트</u>