

## 투자설명서 변경대비표

1. 투자신탁명 : DBOCIO자산배분성장형증권투자신탁[혼합-재간접형] (펀드코드: E4227)

2. 변경 시행일 : 2026.09.09(수)

### 3. 변경 내용 요약

- 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 수익률 변동성에 따른 투자위험등급 및 산정기준 변경(3등급 → 4등급)

### 4. 변경대비표

| 항목                                                                                                   | 변경사유                                          | 변경 전                                                                                                             | 변경 후                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 표지                                                                                                   | 수익률 변동성에 따른 투자위험등급 및 산정기준 변경<br>(3 등급 → 4 등급) | DB자산운용주식회사는 이 투자신탁의 <u>투자대상 자산의 종류 및 위험도</u> 등을 감안하여 <u>3등급</u> 으로 분류하였습니다.                                      | DB자산운용주식회사는 이 투자신탁의 <u>실제 수익률 변동성</u> 을 감안하여 <u>4등급</u> 으로 분류하였습니다.                                   |
| <b>요약정보</b>                                                                                          |                                               |                                                                                                                  |                                                                                                       |
| 표지                                                                                                   | 수익률 변동성에 따른 투자위험등급 및 산정기준 변경<br>(3 등급 → 4 등급) | 투자위험등급<br><u>3등급[다소 높은 위험]</u><br><br>DB자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>투자대상 자산의 종류 및 위험도</u> 등을 감안하여 <u>3등급</u> 으로 분류하였습니다. | 투자위험등급<br><u>4등급[보통 위험]</u><br><br>DB자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>실제 수익률 변동성</u> 을 감안하여 <u>4등급</u> 으로 분류하였습니다. |
| 투자비용                                                                                                 | 업데이트                                          | -                                                                                                                | 결산일자 업데이트                                                                                             |
| 투자실적추이                                                                                               | 업데이트                                          | -                                                                                                                | 결산일자 업데이트                                                                                             |
| 운용전문인력                                                                                               | 업데이트                                          | -                                                                                                                | 최근일자 업데이트                                                                                             |
| <b>제2부 집합투자기구에 관한 사항</b>                                                                             |                                               |                                                                                                                  |                                                                                                       |
| 2. 집합투자기구의 연혁                                                                                        | 연혁 추가                                         | -                                                                                                                | - 결산에 따른 투자설명서 갱신<br>- 수익률 변동성에 따른 투자위험등급 및 산정기준 변경(3등급 → 4등급)                                        |
| 5. 운용전문인력에 관한 사항                                                                                     | 업데이트                                          | -                                                                                                                | 최근일자 업데이트                                                                                             |
| 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조<br>가. 투자전략 및 위험관리<br>(2) 상세 투자전략<br>〈이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시)〉 | 업데이트                                          | -                                                                                                                | 최근일자 업데이트                                                                                             |
| 10. 집합투자기구의 투자위험<br>라. 이 집합투자기구에                                                                     | 수익률 변동성에 따른 투자위험등급 및 산정기준 변경(3 등급 → 4 등급)     | (생략) <u>이 투자신탁은 6등급 중 3등급(다소 높은 위험)에 해당되는 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.</u>                                                | (종전과 동일) <u>DB자산운용은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급 중 4등급(보통 위험)으로 분류하였습니다.</u>                          |

|                                                |      |                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 적합한 투자자 유형                                     |      | <p>※ 상기의 투자위험등급은 추후 설정기간 3년이 경과하는 경우 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성(예 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액)으로 등급분류 기준이 변경되면서 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> | <p>다.</p> <p>※ 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며, 이 경우 투자 위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p>※ 수익률 변동성의 의미 : 수익률변동성은 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수(<math>\sqrt{250}</math>)를 곱해 산출한 97.5% VaR 모형을 사용합니다.</p> <p>실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액)을 기준으로 위험등급을 구분한 결과 이 투자신탁의 최근 결산일(2026.08.22) 기준 변동성은 18.75%로 아래 기준에 의하여 4등급(보통 위험)입니다.</p> <p>〈투자위험등급 변경내역〉<br/>결산일자 업데이트</p> |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항<br>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 | 업데이트 | -                                                                                                                                           | 결산일자 업데이트                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항                 |      |                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 2. 연도별 설정 및 환매현황                               | 업데이트 | -                                                                                                                                           | 결산일자 업데이트                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 3. 집합투자기구의 운용실적                                | 업데이트 | -                                                                                                                                           | 결산일자 업데이트                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항                         |      |                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 1. 집합투자업자에 관한 사항<br>라. 운용자산규모                  | 업데이트 | -                                                                                                                                           | 최근일자 업데이트                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |