

투자설명서 변경대비표

1. 투자신탁명 : DB디딤OCIO자산배분중립형증권자투자신탁 [혼합-재간접형] (펀드코드: E4209)

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 (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.
요약정보			
표지	수익률 변동성에 따른 투자위험등급 및 산정기준 변경 (3 등급 → 4 등급)	투자위험등급 <u>3등급[다소 높은 위험]</u> DB자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>투자대상 자산의 종류 및 위험도</u> 등을 감안하여 <u>3등급</u> 으로 분류하였습니다.	투자위험등급 <u>4등급[보통 위험]</u> 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
집합투자기구의 종류	업데이트	-	결산일자 업데이트
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	-	- 결산에 따른 투자설명서 갱신 - 수익률 변동성에 따른 투자위험등급 및 산정기준 변경(3등급 → 4등급)
5. 운용전문인력에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트
6. 집합투자기구의 구조 집합투자기구의 종류	업데이트	-	결산일자 업데이트
8. 집합투자기구의 투자대상 다. 편입한 집합투자증권에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험	업데이트	-	최근일자 업데이트

관리 (2) 상세 투자전략 <이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시)>			
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	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> ※ 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.	(종전과 동일) <u>DB자산운용은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급 중 4등급(보통 위험)으로 분류하였습니다.</u> ※ 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다. ※ 수익률 변동성의 의미 : 수익률변동성은 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출한 97.5% VaR 모형을 사용합니다. <u>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 13.94%로 아래 기준에 의하여 4등급(보통 위험)입니다.</u> <u><투자위험등급 변경내역></u> 결산일자 업데이트
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
2. 연도별 설정 및 한매현황	업데이트	-	결산일자 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	업데이트	-	결산일자 업데이트
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산규모	업데이트	-	최근일자 업데이트