

## 투자설명서 변경대비표

### 1. 펀드명: IBK 플레인바닐라 EMP 증권투자신탁[혼합-재간접형]

### 2. 주요 변경사항

#### ①결산에 따른 최근현황 업데이트

- 위험등급 분류 기준 변경: 투자자산의 종류 및 위험도 → **실제수익률 변동성**
- 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(8.65%)
- 투자위험등급 변경(3등급→**4등급**)

#### ②기업공시서식 개정사항 반영

#### ③자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영

### 3. 시행일: 2022년 01월 26일

### 4. 변경대비표

항 목	변경 전	변경 후
투자위험등급 변경	3등급(다소 높은 위험)	<b>4등급(보통 위험)</b>
투자위험등급 분류기준	투자대상 자산의 종류 및 위험도	<b>실제 수익률 변동성</b>
<b>제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항</b>		
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	-	<b>바. 고난도금융투자상품 해당여부: X</b>
<b>제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항</b>		
2. 집합투자기구의 연혁	-	<b>연혁추가</b>
5. 운용전문인력	가. 운용전문인력에 관한 사항 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 -	가. 운용전문인력에 관한 사항 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항 <b>- 최근현황 업데이트</b>
8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 4. 자산유동화증권	가. 투자대상 <b>4. 자산유동화증권</b> 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국 통화로 표시된 것을 포함한다. <b>나. 투자제한</b> <b>3. 동일종목 투자제한</b> (6)주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따	가. 투자대상 <b>4. 자산유동화증권</b> 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <u>한국주택금융공사법에 따라</u> 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함한다. <b>나. 투자제한</b> <b>3. 동일종목 투자제한</b> (6) <u>한국주택금융공사법에 따른</u> 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권( <u>한국주택금융공사법에 따른</u> 한국주택금융공사 또는 법시

	른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법시행령제 79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)	행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)
10. 집합투자기구의 투자위험	<p><b>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형</b></p> <p>이 투자신탁은 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 고려하여 6등급 중 <b>3등급(다소높은위험)</b>으로 분류하였습니다. 추후 설정기간이 3년이 경과하는 경우 '최직근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성'을 기준으로 투자위험등급을 재산정 할 예정이며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p>▪ &lt;신설&gt;</p>	<p><b>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형</b></p> <p>이 투자신탁은 운용성과에 따른 <b>실제수익률 변동성</b>을 고려하여 6등급 중 <b>4등급(보통위험)</b>으로 분류하였습니다. 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>▪ 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 8.65%</p>
11. 매입, 환매, 전 환절차 및 기준가격 적용기준	-	* 용어변경: 제0영업일 → 영업일
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 &lt;1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료및 보수비용의 투자기간별 예시&gt;</p> <p>- 최근현황 업데이트</p>
<b>제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b>		
1. 재무정보	-	<p>가. 요약재무정보</p> <p>나. 재무상태표</p> <p>다. 손익계산서</p> <p>- 최근현황 정보 업데이트</p>
2. 연도별 설정 및 환매현황	-	- 최근현황 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	-	<p>가. 연평균수익률</p> <p>나. 연도별수익률</p> <p>다. 집합투자기구의 자산구성 현황</p> <p>- 최근현황 정보 업데이트</p>
<b>제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항</b>		
1. 집합투자업자에 관한 사항	-	<p>가. 회사개요</p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산규모</p> <p>- 최근현황 정보 업데이트</p>
<b>제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항</b>		
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시 공시</p> <p>2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시 공시</p> <p>2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>유(법제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하</p>

		<a href="#">는 결정 및 그 사유를 포함한다)</a>
4. 이해관계인 등 과의 거래에 관한 사항	가. 이해관계인과의 거래내역 -	가. 이해관계인과의 거래내역 - <a href="#">최근현황 업데이트</a>

## 간이투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: IBK 플레인바닐라 EMP 증권투자신탁[혼합-재간접형]

### 2. 주요 변경 사항

①결산에 따른 최근현황 업데이트

- 위험등급 분류 기준 변경: 투자자산의 종류 및 위험도 → **실제수익률 변동성**
- 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차 업데이트(8.65%)
- 투자위험등급 변경(3등급→**4등급**)

②기업공시서식 개정사항 반영

3. 시행일: 2022년 01월 26일

### 4. 변경 대비표

구분	변경 전	변경 후
투자위험등급 변경	3등급(다소 높은 위험)	<b>4등급(보통 위험)</b>
투자위험등급 분류기준	투자대상 자산의 종류 및 위험도	<b>실제 수익률 변동성</b>
투자비용	-	<b>기업공시서식 개정사항 반영</b>
매입/환매방법	제O영업일	<b>O영업일</b>
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자비용 관련 정보</li> <li>- 운용전문인력 현황 자료</li> <li>- 성과 관련 정보 등</li> </ul>