

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

	<p>른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법시행령제 79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)</p>	<p>행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)</p>
10. 집합투자기구의 투자위험	<p>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 고려하여 6등급 중 3등급(다소높은위험)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> <ul style="list-style-type: none"> <신설> 	<p>라. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 운용성과에 따른 실제수익률 변동성을 고려하여 6등급 중 4등급(보통위험)으로 분류하였습니다. 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차: 8.65%
11. 매입, 환매, 전 환절차 및 기준가격 적용기준	-	<p>* 용어변경: 제0영업일 → 영업일</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료및 보수비용의 투자기간별 예시> - 최근현황 업데이트</p>
<p>제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p>		
1. 재무정보	-	<p>가. 요약재무정보 나. 재무상태표 다. 손익계산서 - 최근현황 정보 업데이트</p>
2. 연도별 설정 및 환매현황	-	- 최근현황 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	-	<p>가. 연평균수익률 나. 연도별수익률 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 - 최근현황 정보 업데이트</p>
<p>제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항</p>		
1. 집합투자업자에 관한 사항	-	<p>가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모 - 최근현황 정보 업데이트</p>
<p>제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항</p>		
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>나. 수시공시 (2) 수시 공시 2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p>	<p>나. 수시공시 (2) 수시 공시 2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유 <u>법제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하</u></p>

		는 결정 및 그 사유를 포함한다)
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	가. 이해관계인과의 거래내역 -	가. 이해관계인과의 거래내역 - 최근현황 업데이트

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)	4등급(보통 위험)
투자위험등급 분류기준	투자대상 자산의 종류 및 위험도	실제 수익률 변동성
투자비용	-	기업공시서식 개정사항 반영
매입/환매방법	제0영업일	0영업일
투자신탁 결산 및 작성기준일 변경에 따른 정보 갱신 등	-	- 투자비용 관련 정보 - 운용전문인력 현황 자료 - 성과 관련 정보 등