

# [집합투자기구 수시공시]

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제89조 및 동법 시행령 제93조에 의거 다음과 같이 투자  
설명서 및 간이투자설명서의 변경 내용을 공시합니다.

## 1. 대상 투자신탁 :

| 집합투자기구 명칭                    | 금융투자협회 펀드코드 |
|------------------------------|-------------|
| iM 에셋 퇴직연금 증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | 15103       |

## 2. 주요 변경 내용 :

- 투자위험등급 변경(4 등급(보통위험)→ 3 등급(다소높은위험))
- 정기결산에 따른 내용 갱신
- 실제 수익률 변동성 변경사항 반영(12.95%→28.19%)
- 채권평가회사 변경사항 반영((주)에프앤자산평가→이지자산평가(주))

## 3. 변경 시행일 : 2026 년 09 월 15 일

## 4. 변경 대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서

변경에 대한 자세한 내용은 당사 및 해당 판매회사 본점 및 영업점에 문의하여 주시기 바라며, 변경  
된 투자설명서 및 간이투자설명서는 당사 홈페이지([www.im-fund.com](http://www.im-fund.com)) 및 해당 판매회사에서 열람하  
실 수 있습니다.

## [투자설명서 변경대비표]

| 항목                 | 정정 사유                       | 정정 전                                                                                       | 정정 후                                                                                                                                                         |
|--------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 투자위험등급             | 투자위험등급 변경                   | <u>4등급[보통 위험]</u>                                                                          | <u>3등급[다소 높은 위험]</u>                                                                                                                                         |
| 요약정보               |                             |                                                                                            |                                                                                                                                                              |
| 표지                 | 투자위험등급 변경                   | 투자위험등급 : <u>4등급[보통 위험]</u><br>(주)iM에셋자산운용은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>4등급</u> 으로 분류하였습니다. | 투자위험등급 : <u>3등급[다소 높은 위험]</u><br>(주)iM에셋자산운용은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>3등급</u> 으로 분류하였습니다.                                                                |
| 투자비용               | 재무제표 확정에 따른 내용 갱신           | -                                                                                          | 재무제표 확정에 따른 내용 갱신                                                                                                                                            |
| 투자실적추이<br>(연평균수익률) | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신          | -                                                                                          | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신                                                                                                                                           |
| 운용전문인력             | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신          | -                                                                                          | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신                                                                                                                                           |
| 제2부 집합투자기구에 관한 사항  |                             |                                                                                            |                                                                                                                                                              |
| 2. 집합투자기구의 연혁      | 연혁 추가                       | 신설                                                                                         | <u>투자위험등급 변경(4등급(보통위험)→3등급(다소높은위험))</u><br><u>정기결산에 따른 내용 갱신</u><br><u>실제 수익률 변동성 변경사항 반영 (12.95%→28.19%)</u><br><u>채권평가회사 변경사항 반영((주)에프앤자산평가→이지자산평가(주))</u> |
| 5. 운용전문인력에 관한 사항   | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신          | -                                                                                          | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신                                                                                                                                           |
| 10. 집합투자기구의 투자위험   | 투자위험등급 변경 및 실제 수익률 변동성 변경사항 | 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형<br>이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과(최근 결산일 기준)한 투자신탁으로                          | 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형<br>이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과(최근 결산일 기준)한 투자신탁으로 실제                                                                                         |

|                                                 |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                 | 반영                 | <p>실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 펀드의 일간 수익률의 최대손실예상액)이 <u>12.95% 수준</u>이므로 (주)iM에셋자산운용은 실제 수익률 변동성을 감안하여 이 투자신탁을 6등급의 투자위험등급 중 위험이 <u>보통 수준인 4등급(보통 위험)</u>으로 분류합니다. 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>※ 위험등급변경 내역<br/><u>&lt;추가&gt;</u></p> <p>이 투자신탁의 위험등급 : <u>4등급(보통 위험)</u></p> | <p>수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 펀드의 일간 수익률의 최대손실예상액)이 <u>28.19% 수준</u>이므로 (주)iM에셋자산운용은 실제 수익률 변동성을 감안하여 이 투자신탁을 6등급의 투자위험등급 중 위험이 <u>다소 높은 수준인 3등급(다소 높은 위험)</u>으로 분류합니다. 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>※ 위험등급변경 내역<br/><u>변경일 : 2026.09.15</u><br/><u>변경 전 위험등급 : 4등급(보통 위험)</u><br/><u>변경 후 위험등급 : 3등급(다소 높은 위험)</u><br/><u>변경사유 : 재무제표 확정에 따른 투자위험등급 변경</u></p> <p>이 투자신탁의 위험등급 : <u>3등급(다소 높은 위험)</u></p> |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항<br>나. 집합투자 기구에 부과되는 보수 및 비용 | 재무제표 확정에 따른 내용 갱신  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 재무제표 확정에 따른 내용 갱신                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항                  |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1. 재무정보<br>2. 연도별 설정 및 환매현황<br>3. 집합투자기구의 운용실적  | 재무제표 확정에 따른 내용 갱신  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 재무제표 확정에 따른 내용 갱신                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항                          |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1. 집합투자업자에 관한 사항                                | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신 | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                                                                |                       |                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 라. 운용자산<br>규모                                                  |                       |                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                      |
| 3. 기타 집합<br>투자기구 관련<br>회사에 관한<br>사항<br>라. 채권평가<br>회사에 관한<br>사항 | 채권평가회사<br>변경사항 반<br>영 | <p>회사명 : <u>(주)에프앤자산평가</u></p> <p>주소 : <u>서울시 강서구 마곡중앙2로61</u></p> <p>연락처 : <u>02-721-5300</u></p> <p>홈페이지 주소: <u>www.fnpricing.com</u></p> <p>회사연혁 : 홈페이지 참조</p> | <p>회사명 : <u>이지자산평가(주)</u></p> <p>주소 : <u>서울시 영등포구 여의공원로</u><br/><u>101 CCMM빌딩3층</u></p> <p>연락처 : <u>02-785-1410</u></p> <p>홈페이지 주소 : <u>www.egap.co.kr</u></p> <p>회사연혁 : 홈페이지 참조</p> |

## [간이투자설명서 변경대비표]

| 구분                 | 정정사유                       | 정정 전                                                                                                   | 정정 후                                                                                                           |
|--------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 투자위험등급             | 투자위험등급<br>변경               | <u>4등급[보통 위험]</u>                                                                                      | <u>3등급[다소 높은 위험]</u>                                                                                           |
| 표지                 | 투자위험등급<br>변경               | 투자위험등급 : <u>4등급[보통 위험]</u><br><br>(주)iM에셋자산운용은 이 투자신탁의<br>실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>4등<br/>급</u> 으로 분류하였습니다. | 투자위험등급 : <u>3등급[다소 높은 위<br/>험]</u><br><br>(주)iM에셋자산운용은 이 투자신탁의<br>실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>3등<br/>급</u> 으로 분류하였습니다. |
| 투자비용               | 재무제표 확정<br>에 따른 내용<br>갱신   | -                                                                                                      | 재무제표 확정에 따른 내용 갱신                                                                                              |
| 투자실적추이<br>(연평균수익률) | 작성기준일 변<br>경에 따른 내<br>용 갱신 | -                                                                                                      | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신                                                                                             |
| 운용전문인력             | 작성기준일 변<br>경에 따른 내<br>용 갱신 | -                                                                                                      | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신                                                                                             |