

[집합투자기구 수시공시]

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

1. 대상 투자신탁 :

집합투자기구 명칭(종류형 명칭)	금융투자협회 펀드코드
iM 에셋 퇴직연금 40 증권자투자신탁 1 호(채권혼합)	26377

2. 주요변경내용

- 정기결산에 따른 내용 갱신
- 실제 수익률 변동성 변경사항 반영(12.54%→13.22%)
- 펀드 외국납부세액 공제 방법 개정사항 반영
- 지주 사명 변경사항 반영

3. 변경 대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일 : 2025.05.30

변경에 대한 자세한 내용은 당사 및 해당 판매회사 본점 및 영업점에 문의하여 주시기 바라며, 변경된 투자설명서 및 간이투자설명서는 당사 홈페이지(www.im-fund.com) 및 해당 판매회사에서 열람하실 수 있습니다.

[투자설명서 변경대비표]

항목	정정 사유	정정 전	정정 후
요약정보			
투자비용	재무제표 확정 에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
투자실적추이 (연 평균수익률)	작성기준일 변 경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
운용전문인력	작성기준일 변 경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구 의 연혁	연혁 추가	신설	<u>정기결산에 따른 내용 갱신</u> <u>실제 수익률 변동성 변경사항 반영</u> <u>(12.54%→13.22%)</u> <u>펀드 외국납부세액 공제 방법 개정</u> <u>사항 반영</u> <u>지주 사명 변경사항 반영</u>
5. 운용전문인력 에 관한 사항	작성기준일 변 경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
10. 집합투자기 구의 투자위험	실제 수익률 변 동성 변경사항 반영 및 문구정 정	라. 이 집합투자기구에 적합한 투 자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경 과(최근 결산일 기준)한 투자신탁 으로 실제 수익률 변동성(최근 결 산일 기준 과거 3년간 펀드의 일 간 수익률의 최대손실예상액 (97.5% VaR 모형 사용))이 12.54% 수준 이므로 (※)iM에셋자산운용은 실제 수익률 변동성을 감안하여 이 투자신탁을 6등급의 투자위험등급 중 4등급(보통 위험)으로 분류합니 다. (생략) ※ 수익률 변동성의 의미 수익률 변동성(일간 수익률의 최대	라. 이 집합투자기구에 적합한 투 자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과 (최근 결산일 기준)한 투자신탁으로 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 펀드의 일간 수익 률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모 형 사용))이 13.22% 수준 이므로 (※) iM에셋자산운용은 실제 수익률 변 동성을 감안하여 이 투자신탁을 6 등급의 투자위험등급 중 4등급(보 통 위험)으로 분류합니다. (현행과 같음) ※ 수익률 변동성의 의미 수익률 변동성은 과거 3년간 일간

	<p>손실예상액)는 투자기간 동안 투자신탁의 수익률을 평균수익률과 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 수치로써, 설정 후 3년이 경과한 펀드의 위험등급 적용을 위해 산출한 일간 수익률의 최대손실예상액을 의미합니다. 실제 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)을 기준으로 하며, 수익률 변동성 값이 클수록 투자신탁의 위험은 커집니다.</p> <p>[(주)iM에셋자산운용의 위험등급 분류기준(97.5% VaR 모형 사용)] (표 생략)</p> <p>※ 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 일간 수익률의 최대손실예상액 기준</p> <p>주1) 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로 실제수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출)을 고려하여 투자위험등급을 분류 하였습니다. 따라서 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다.</p> <p>주2) VaR(Value at Risk)는 포트폴리오 손실 위험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단입니다. 상기 표상 VaR값 00%의 의미는 펀드의 과거 3년간 일간 수익률을 고려 시 최대 00%의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생할 수 있음을 의미합니다.</p>	<p>수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)을 곱하여 산출한 97.5% 신뢰수준의 VaR(Value at Risk) 모형을 사용합니다.</p> <p>[(주)iM에셋자산운용의 위험등급 분류기준(97.5% VaR 모형 사용)] (표 현행과 같음)</p> <p>※ 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 일간 수익률의 최대손실예상액 기준</p> <p>주1) 상기 위험등급 분류기준은 (주) iM에셋자산운용의 내부기준으로 투자위험등급을 분류 하였습니다. 따라서, 판매회사 또는 다른 집합투자업자의 집합투자기구 위험등급 분류기준과는 차이가 있을 수 있습니다.</p> <p>주2) 수익률 변동성 기준이란 설정 후 3년이 경과한 집합투자기구에 부여되는 위험등급으로 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)을 곱하여 산출한 97.5% 신뢰수준의 VaR(Value at Risk) 모형을 사용합니다.</p> <p>주3) VaR(Value at Risk)는 포트폴리오 손실 위험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단입니다. 상기</p>
--	--	--

			<u>표상 VaR값 00%의 의미는 펀드의 과거 3년간 일간 수익률을 고려 시 최대 00%의 손실(신뢰구간 97.5%) 이 발생할 수 있음을 의미합니다.</u>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	재무제표 확정에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	펀드 외국납부세액 공제 방법 개정사항 반영	<p>나. 과세 1) (생략) (중략) <u>다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</u></p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> $\text{환급세액} = \text{외국납부세액} \times \text{환급비율}^*$ $* \text{환급비율} : (\text{과세대상소득금액} / \text{국외 원천과세대상소득금액})$ <p>단, 환급비율 >1 이면 1, 환급비율 <0 이면 0으로 함</p> </div>	<p>나. 과세 1) (현행과 같음) (중략) <u>다만, 펀드에서 외국납부세액 발생 시 집합투자기구 단계에서는 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자인 판매사가 수익자에게 펀드 소득 지급 시 수익자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 수익자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다.</u> (2025년 1월 1일 이후부터 적용)</p>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	재무제표 확정에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
2. 연도별 설정 및 환매현황	재무제표 확정에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
3. 집합투자기구의 운용실적	재무제표 확정에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요	지주 사명변경 사항 반영	주주현황 : <u>(주)DGB금융지주</u> 100%	주주현황 : <u>(주)아이엠금융지주</u> 100%
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신

라. 운용자산 규모			
------------	--	--	--

[간이투자설명서 변경대비표]

구분	정정사유	정정 전	정정 후
투자비용	재무제표 확정 에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
투자실적추이 (연평균수익률)	작성기준일 변 경에 따른 내 용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
운용전문인력	작성기준일 변 경에 따른 내 용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신