

항목	변경사유	변경 전	변경 후
<b>요약정보</b>			
<b>I. 집합투자기구의 개요</b>			
보수			보수 및 비용 결산일 기준 업데이트 (2016.10.11)
<b>II. 집합투자기구의 투자정보</b>			
[1] 투자전략 4.운용전문인력 5.투자실적추이			최근일자 업데이트 결산일기준 업데이트(2016.10.11)
<b>투자설명서</b>			
<b>제2부 집합투자기구에 관한 사항</b>			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	-	- 결산에 따른 투자설명서 갱신 - 집합투자계약 변경(금융투자업규정 개정 반영)
5. 운용전문인력에 관한 사항		-	최근일자 업데이트
8. 집합투자기구 투자대상 나. 투자제한 동일종목 투자	금융투자업 규정 개정 반영	<b>동일종목 투자</b> ①집합투자업자는 투자신탁자산을 운용함에 있어 다음 각호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없습니다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니합니다. <u>채무증권의 취득 당시를 기준으로 이 투자신탁 자산총액의 5%(최상위등급의 차하위등급의 채무증권은 이 투자신탁 자산총액의 2%)를 초과하여 동일인이 발행한 채무증권 및 이 투자신탁 자산총액의 3%(최상위등급의 차하위등급의 어음은 이 투자신탁 자산총액의 1%)를 초과하여 동일인이 발행한 어음에 투자하는 행위.</u>	<b>동일종목 투자</b> ①집합투자업자는 투자신탁자산을 운용함에 있어 다음 각호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없습니다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니합니다 <u>1. 채무증권의 취득 당시 다음 각 호의 한도를 초과하여 동일인이 발행한 채무증권[국채증권, 정부가 원리금의 상환을 보증한 채무증권, 지방채증권, 특수채증권 및 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한 어음(법 제4조 제3항에 따른 기업어음증권 및 영 제79조 제2항 제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다. 이하 같다)을 제외한다.]에 운용하는 행위</u> 가. 채무증권 : 이 투자신탁 자산총액의 5%(최상위등급의 차하위등급의 채무증권은 이 투자신탁 자산총액의 2%) 나.어음 : 이 투자신탁 자산총액의 3%(최상위등급의 차하위등급의 어음은 이 투자신탁 자산총액의

		<p><u>이 경우</u> 동일법인이 발행한 증권 중 지분증권과 지분증권을 제외한 증권은 동일종목으로 보며, 다음의 경우에는 동일종목 채무증권에 투자 가능</p> <p>가. 국채증권, 한국은행법 제69조에 따른 한국은행통화안정증권 및 국가나 지방자치단체가 원리금의 지급을 보증한 채권에 투자신탁 자산총액의 100%까지 투자하는 경우</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다) 및 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한 어음(법 제4조제3항에 따른 기업어음증권 및 법시행령 제79조제2항제5호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다)에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>② 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 <u>투자신탁 자산총액의 100분의 10 이상을 다음 각 호의 자산에 운용하여야 합니다.</u></p> <p>③ 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 <u>투자신탁 자산총액의 100분의 30 이상을 다음 각 호의 자산에 운용하여야 합니다.</u></p> <p>④ 일시적인 대량 환매대금의 지급으로 ② 및 ③에 따른 자산의 운용비율을 하회하게 되는 경우에는 하회된 날로부터 1개월까지는 그 비율에 적합한 것으로 봅니다.</p>	<p><u>1%)</u></p> <p><u>2. 제1의 경우</u> 동일법인 등이 발행한 증권 중 지분증권과 지분증권을 제외한 증권은 각각 동일종목으로 보며, 다음의 경우에는 동일종목 채무증권에 투자 가능</p> <p>가. 국채증권, 한국은행법 제69조에 따른 한국은행통화안정증권 및 국가나 지방자치단체가 원리금의 지급을 보증한 채권에 투자신탁 자산총액의 100%까지 투자하는 경우</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다) 및 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한 어음(법 제4조제3항에 따른 기업어음증권 및 법시행령 제79조제2항제5호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다)에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 <u>다음 각 호의 자산에 합한 금액이 투자신탁 자산총액의 100분의 10 미만인 경우에는 다음 각 호의 자산 외의 자산을 취득하여서는 아니됩니다</u></p> <p>③ 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 <u>다음 각 호의 자산을 합산한 금액이 투자신탁 자산총액의 100분의 30 미만인 경우에는 다음 각 호의 자산 외의 자산을 취득하여서는 아니됩니다</u></p> <p><u>(삭제)</u></p>
10.집합투자기구의 투자위험	결산에 따른 실제수익률 변동성 값 변경	<u>2015.10.11 기준 : 0.29%</u>	<u>2016.10.11기준 : 0.07%</u>
13. 보수 및 수수료에 관한 사	결산에 따른 갱신	-	보수 및 비용 결산일 기준 업데이트 (2016.10.11)

항			
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	결산에 따른 갱신		재무제표, 설정 및 환매현황, 운용실적 결산일 기준 업데이트 (2016.10.11)
2. 연도별 설정 및 환매현황			
3. 집합투자기 구의 운용실적			
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자 업 자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규 모	업데이트		회계연도 업데이트(기준일: 2015.12.31) 최근일자 업데이트(기준일: 2016.10.14)