

투자설명서 변경대비표

1. 변경 대상 펀드 : IBK 공모주 코리아 증권 투자신탁[채권혼합]

2. 주요 변경 사항

- ① 자본시장법 및 시행령 개정 반영
- ② 신용등급 관련 내용 추가
- ③ 펀드과세 방법 관련 세법 개정 반영
- ④ 반기 결산에 따른 재무현황 및 회사정보 업데이트

3. 변경 시행일 : 2016년 11월 22일

4. 변경 대비표

제2부. 집합투자기구에 관한 사항

항 목	변경 전	변경 후
2. 집합투자기구의 연혁	<신 설>	연혁 추가
5. 운용전문인력	-	2016.10.31 기준 업데이트
8. 집합투자기구의 투자대상	가. 투자대상 2. 채권/투자대상 조건 --사채권(신용평가등급이 -- <주식 추가>	가. 투자대상 2. 채권/투자대상 조건 ---사채권(<u>취득시</u> 신용평가등급이 -- <u>주1)집합투자업자는 투자대상 자산의 신용평가등급이 상기 2.채권에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우 해당자산을 신용평가등급의 최초 하락 일로부터 3개월 이내에 처분하여야 하며, 처분기간 이내에 해당자산의 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 처분기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 한다.</u> <u>주2) (주1)에서 정한 처분기간 또는 연장된 처분기간 이내에 해당자산의 신용평가등급이 2.채권에서 정한 신용평가등급 이상으로 상승한 경우 (주1)에 따른 집합투자업자의 처분 의무는 소멸한다.</u>
8. 집합투자기구의	나. 투자 제한 - 동일종목투자	

투자대상	<p>나) 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외합니다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(법 제4조제3항에 따른 기업어음증권 및 법 시행령 제79조제2항제5호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당합니다, 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당합니다.) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, 자산유동화에 관한 법률 제31조에 따른 사채 중 후순위 사채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 의한 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 의한 한국주택금융공사 또는 법 시행령에서 정한 금융기관이 지급 보증한 주택저당증권)에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>	<p>나) 지방채증권, 특수채증권(한국은행 통화안정증권 및 국가나 지방자치단체가 원리금의 지급을 보증한 채권은 제외한다), 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 양도성 예금증서와, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.), 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 법시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 의한 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 의한 한국주택금융공사 또는 법 시행령에서 정한 금융기관이 지급 보증한 주택저당증권), 상장지수집합투자구의 집합투자증권(금융투자업규정 제4-52조의 규정에 의한 상장지수집합투자구의 집합투자증권은 제외), 법시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>가. 이익 배분</p> <p>①수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 현금 또는 새로이 발행되는 수익증권으로 돌려받을 --- 에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수합니다. 다만, 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다.</p>	<p>가. 이익 배분</p> <p>①수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 현금 또는 새로이 발행되는 수익증권으로 돌려받을 --- 에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수합니다. 다만, 집합투자업자는 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익 및(또는) 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익에 해당하는 이익금은 분배를 유보할 수 있으며, 이익금이 0보다 적은 경우에도 분배를 유보할 수 있습니다.</p>

		<p>※ (집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항) 2016년 11월 22일 이후 매년 결산·분배할 때 집합투자기구의 회계기간동안 집합투자재산의 운용에 따라 발생한 이익금 중 집합투자재산의 매매 및 평가 이익은 분배되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됩니다(다만, 분배를 유보할 수 없는 이자·배당 소득 등은 매년 결산·분배되어 과세됩니다). 이 경우 환매연도에 과세된 보유기간 동안의 매매 및 평가 이익을 포함한 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가하여 불리하게 작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.</p>
--	--	--

제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

항 목	변경 후
1. 재무정보	반기 결산에 따른 재무현황 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매현황	직전 반기 기준 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	2016.10.31 기준 업데이트

제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

항 목	변경 전	변경 후
1. 집합투자업자에 관한 사항	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	2015.12.31 기준 확정된 재무현황 업데이트 2016.10.31 기준 업데이트

간이투자설명서 변경대비표

1. 변경 대상 펀드 : IBK 공모주 코리아 증권 투자신탁[채권혼합]
2. 주요 변경 사항
 - ① 최근일 기준 정보 업데이트
3. 변경 시행일 : 2016년 11월 22일