

투자설명서 변경대비표

1. 변경 대상 펀드 : IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 자투자신탁[주식]

2. 주요 변경 사항

- ①종류A-e, C-e 신설
- ②환매수수료 제거
- ③환헛지 전략 기술 명확화
- ④소득세법 개정사항 반영(제59조의3)
- ⑤작성기준일 변경에 따른 정보 갱신

3. 변경 시행일 : 2017년 10월 20일

4. 변경 대비표

제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항

항 목	변경 전	변경 후
1. 집합투자기구의 명칭	<신 설>	Class A-e/C-e 신설

제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항

항 목	변경 전	변경 후
1. 집합투자기구의 명칭	<신 설>	Class A-e/C-e 신설
2. 집합투자기구의 연혁	<신 설>	연혁 추가
5. 운용전문인력	-	2017.09.30 기준 업데이트
6. 집합투자기구의 구조	<신 설>	Class A-e/C-e 신설
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	자산의 60%이상을 <u>럭셔리 관련 상품 또는 서비스를 제공하는 상장된 기업</u> 이 발행한 주식, 상장예정 주식 및 주식예탁증서(DR)등에 투자하여 비교지수를 초과하는 수익을 추구합니다. 각 투자되는 기초자산의 통화에 대한	이 투자신탁에서는 기본적으로 환헛지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서 환헛지 전략을 실행할 계획입니다. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서는 각 투자되는 기초자산의 통화에 대한 위험을 줄

	<p>위험을 줄이기 위해 <u>EURO와 USD에 대하여 환헷지를 수행하며, EURO와 USD의 실질 투자 통화간의 환율변화에 대한 위험에 노출될 수 있습니다. 또한 환헷지의 범위는 운용역의 판단에 따라 변경 될 수 있습니다.</u></p>	<p>이기 위해 <u>외화표시 자산의 표시통화에 대하여 환헷지를 수행하며, 환헷지의 범위는 80%이상</u>을 헤지하는 것을 목표로 하지만 시장상황에 따라 운용역의 판단으로 변경될 수 있습니다.</p>
<p>9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 나. 위험 관리</p>	<p>1) 환헷지 여부 이 투자신탁에서는 기본적으로 환헷지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서 환헷지 전략을 실행할 계획입니다. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서는 각 투자되는 기초자산의 통화에 대한 위험을 줄이기 위해 <u>EURO와 USD에 대하여 환헷지를 수행하며, 실질 투자 통화간의 환율변화에 대한 위험에 노출될 수 있습니다. 환헷지의 범위는 80%이상을 헤지하는 것을 목표로 하지만 시장상황에 따라 운용역의 판단으로 변경될 수 있습니다.</u></p> <p>2) 환헷지 방법 및 목표 헤지 비율 집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 외화표시자산의 변동성, 헤지수단 및 헤지비용 등을 고려하여 환헷지가 가능하다고 판단되는 외화자산의 경우 통화관련 장내 및 장외파생상품(통화선물, 선물환 계약등)을 통해 환헷지를 수행할 예정입니다. 환헷지 비율은 환헷지가 가능하다고 판단되는 외화자산의 경우, 해당 외화자산 순자산평가액의 80%이상 환헷지를 실행하는 것을 목표로 합니다. 다만, 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 추가형·개방형 투자신탁으로서 외화자산의 환위험에 대한 100%헤지는 불가능하며, 투자신탁 설정·해지, 환율변동, 주가변동, 포트폴리오 변경 및 외환시장 상황에 따라 실제 헤지비율은 목표 헤지비율과 상이할 수 있으며 펀드 규모가 작거나 빈번한 설정·해지 등의 경우에는 효율적 환헷지가 어려울 수 있습니다.</p>	<p>1) 환헷지 여부 이 투자신탁에서는 각 투자되는 기초자산의 통화에 대한 위험을 줄이기 위해 <u>외화표시 자산의 표시통화에 대하여 환헷지를 수행하며</u>, 환헷지의 범위는 80%이상을 헤지하는 것을 목표로 하지만 시장상황에 따라 운용역의 판단으로 변경될 수 있습니다.</p> <p>2) 환헷지 방법 및 목표 헤지 비율 집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 외화표시자산의 변동성, 헤지수단 및 헤지비용 등을 고려하여 환헷지가 가능하다고 판단되는 외화자산의 경우 통화관련 장내 및 장외파생상품(통화선물, 선물환 계약등)을 통해 환헷지를 수행할 예정입니다. 환헷지 비율은 환헷지가 가능하다고 판단되는 외화자산의 경우, 해당 외화자산 순자산평가액의 80%이상 환헷지를 실행하는 것을 목표로 합니다. 다만, 이 투자신탁은 추가형·개방형 투자신탁으로서 외화자산의 환위험에 대한 100%헤지는 불가능하며, 투자신탁 설정·해지, 환율변동, 주가변동, 포트폴리오 변경 및 외환시장 상황에 따라 실제 헤지비율은 목표 헤지비율과 상이할 수 있으며 펀드 규모가 작거나 빈번한 설정·해지 등의 경우에는 효율적 환헷지가 어려울 수 있습니다.</p>

	.	
11. 매입, 환매, 전 환절차 및 기준가 격 적용기준	가. 매입 (4) 선취판매수수료 <신 설>	(나) 종류 A-e : 납입금액의 0.5% 이내
11. 매입, 환매, 전 환절차 및 기준가 격 적용기준	나. 환매 <생 략>	환매수수료 없음
13. 보수 및 수수 료에 관한 사항	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <신 설> 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <신 설>	Class A-e/C-e 신설 Class A-e/C-e 신설
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 <신 설>	종합소득금액이 1억원 초과(근로소득 만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만 원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세 액공제 13.2%(지방소득세 포함) (주1) ※ (주1)는 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다

제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

항 목	변경 후
3. 집합투자기구의 운용실적	2017.09.30 기준 업데이트

제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

항 목	변경 전	변경 후
1. 집합투자업자에 관한 사항	라. 운용자산규모	2017.09.30 기준 업데이트

간이투자설명서 변경대비표

1. 변경 대상 펀드 : IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 자투자신탁[주식]

2. 주요 변경 사항

- ①종류A-e, C-e 신설
- ②환매수수료 제거
- ③작성기준일 변경에 따른 정보 갱신

3. 변경 시행일 : 2017년 10월 20일

4. 변경 대비표

구분	변경 전	변경 후
I. 집합투자기구의 개요	<신 설>	Class A-e/C-e 신설
	<생 략>	환매수수료 삭제