

투자설명서 변경대비표

1. 변경 대상 펀드 : IBK 골드마이닝 증권 자투자신탁 1호[주식]

2. 주요 변경 사항

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

3. 변경 시행일 : 2017년 10월 31일

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-Pe 신설

제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항

항 목	변경 전	변경 후
1. 집합투자기구의 명칭	<신 설>	Class A-e, C-Pe 신설
2. 집합투자기구의 연혁	<신 설>	연혁 추가
5. 운용전문인력	-	2017.09.30 기준 업데이트
6. 집합투자기구의 구조	<신 설>	Class A-e, C-Pe 신설
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	[모투자신탁인 IBK 골드마이닝 증권 모투자신탁(주식)의 투자전략] 자산의 60%이상을 금 및 귀금속 등 금광업 산업 관련 상장된 기업의 주식 등에 투자하여 비교지수를 초과하는 수익을 추구합니다. 각 투자되는 기초 자산의 통화에 대한 위험을 줄이기 위해 USD에 대하여 환헛지를 수행하며, USD와 실질 투자 통화간의 환율변화에 대한 위험에 노출될 수 있습니다.	[모투자신탁인 IBK 골드마이닝 증권 모투자신탁(주식)의 투자전략] 자산의 60%이상을 금 및 귀금속등 금 광업 산업 관련 상장된 기업의 주식 등에 투자하여 비교지수를 초과하는 수익률을 추구합니다. 각 투자되는 기초 자산의 통화에 대한 위험을 줄이기 위해 외화표시자산의 표시통화(미국 달러화, 캐나다 달러화, 호주 달러화 등)에 대하여 환헛지를 수행하며, 환헛

	또한 환헤지의 범위는 운용역의 판단에 따라 변경 될 수 있습니다. (해외위탁운용회사 변동 시 IBK자산운용 홈페이지를 통하여 공시할 예정)	지의 범위는 80%이상을 헤지하는 것을 목표로 하지만 시장상황에 따라 운용역의 판단으로 변경될 수 있습니다. (해외위탁운용회사 변동 시 IBK자산운용 홈페이지를 통하여 공시할 예정)
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 나. 위험관리	<p><환헤지 전략 및 환위험관리></p> <p>1) 환헤지 여부</p> <p>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 USD에 대하여 환헤지를 수행하며, USD와 실질 투자 통화간의 환율변화에 대한 위험에 노출될 수 있습니다. 또한 환헤지의 범위는 운용역의 판단에 따라 변경 될 수 있습니다.</p> <p>2) 환헤지 방법 및 목표 헤지 비율</p> <p>집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 외화표시자산의 변동성, 헤지수단 및 헤지비용 등을 고려하여 환헤지가 가능하다고 판단되는 외화자산의 경우 통화관련 장내 및 장외파생상품(통화선물, 선물환 계약등)을 통해 환헤지를 수행할 예정입니다.</p> <p>환헤지 비율은 환헤지가 가능하다고 판단되는 외화자산의 경우, 해당 외화 자산 순자산평가액의 80%이상 환헤지를 실행하는 것을 목표로 합니다. 다만, 이 투자신탁은 추가형·개방형 투자신탁으로서 이 투자신탁이 투자하는 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 환헤지가 어려울 수 있습니다.</p>	<p><환헤지 전략 및 환위험관리></p> <p>1) 환헤지 여부</p> <p>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 외화표시 자산의 표시통화에 대하여 환헷지를 수행하며, 환헷지의 범위는 80%이상을 헤지하는 것을 목표로 하지만 시장상황에 따라 운용역의 판단으로 변경될 수 있습니다.</p> <p>2) 환헤지 방법 및 목표 헤지 비율</p> <p>집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 외화표시자산(미국 달러화, 캐나다 달러화, 호주 달러화 등)의 변동성, 헤지수단 및 헤지비용 등을 고려하여 통화관련 장내 및 장외파생상품(통화선물, 선물환 계약 등)을 통해 환헤지를 수행할 예정입니다.</p> <p>환헤지 비율은 해당 외화표시자산 순자산평가액의 80%이상 환헤지를 실행하는 것을 목표로 합니다. 다만, 이 투자신탁은 추가형·개방형 투자신탁으로서 이 투자신탁이 투자하는 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 환헤지가 어려울 수 있습니다.</p>
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	<p>가. 매입</p> <p>(4) 선취판매수수료</p> <p><신 설></p>	(다) 종류 A-e : 납입금액의 0.5% 이내

13. 보수 및 수수료에 관한 사항	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <신 설>	Class A-e, C-Pe 신설
	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <신 설>	Class A-e, C-Pe 신설
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 <신 설>	<p>해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) (주2)</p> <p>※ (주2)는 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다</p>

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

- ①종류 A-e, C-Pe 신설
- ②작성기준일 변경에 따른 정보 갱신

3. 변경 시행일 : 2017년 10월 31일

4. 변경 대비표

구분	변경 전	변경 후
I. 집합투자기구의 개요	<신 설>	Class A-e, C-Pe 신설
II. 집합투자기구의 투자정보	<p>(2) 주요 투자위험 및 위험관리</p> <p>3. 위험관리</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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>USD에 대하여 환헷지를 수행하며, USD와 실질 투자 통화간의 환율변화에 대한 위험에 노출될 수 있습니다.</u> ▪ <u>환헷지의 범위는 해당 외화자산 순자산평가액의 80%이상 환헷지를 실행하는 것을 목표로 합니다.</u> 다만, 투자신탁 설정·해지, 환율변동, 주가변동, 포트폴리오 변경 및 외환시장 상황에 따라 실제 헷지비용은 목표 헷지비용과 상이할 수 있으며 펀드 규모가 작거나 빈번한 설정·해지 등의 경우에는 효율적 환헷지가 어려울 수 있습니다. 	<p>(2) 주요 투자위험 및 위험관리</p> <p>3. 위험관리</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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>외화표시 자산(미국 달러화, 캐나다 달러화, 호주 달러화 등)의 표시통화에 대하여 환헷지를 수행하며, 환헷지의 범위는 80%이상을 헷지하는 것을 목표로</u> 하지만 시장상황에 따라 운용역의 판단으로 변경될 수 있습니다. 다만, 투자신탁 설정·해지, 환율변동, 주가변동, 포트폴리오 변경 및 외환시장 상황에 따라 실제 헷지비용은 목표 헷지비용과 상이할 수 있으며 펀드 규모가 작거나 빈번한 설정·해지 등의 경우에는 효율적 환헷지가 어려울 수 있습니다.