

변경내용

2018.08.02.

1. 집합투자기구의 명칭 :

| 집합투자기구 명칭(종류명 명칭) | 펀드코드 |
|----------------------------|-------|
| 대신 대표기업 어린이적립 증권 자투자신탁[주식] | 61234 |
| A | 62973 |
| C1 | 45224 |
| C2 | 61357 |

2. 주요 변경 내용 :

① 투자설명서

- 결산에 따른 수익률변동성 변경 (14.84%→15.68%)
- 투자위험등급변경(3등급→2등급)
- 시행령 개정사항 반영(2017.05.08 시행)
- 법시행령 제 130 조 제 2 항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 신탁업자 및 일반사무관리회사 주소 이전에 따른 변경반영

② 간이투자설명서

- 기준일변경에 따른 업데이트(정기갱신)
- 결산에 따른 수익률변동성 변경 (14.84%→15.68%)
- 투자위험등급변경(3등급→2등급)

3. 변경 대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일 : 2018.08.02.

[투자설명서 변경대비표]

가. 주요 정정사항

| 항 목 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
|--|--|---|--|
| 표지 | 수익률변 동성 변 경에 따 른 투자 위험 등 급 변경 | 3등급 <u>다소 높은 위험 등급</u> | 2등급 <u>높은 위험 등급</u> |
| 요약정보 | | | |
| 표지 | 수익률변 동성 변경 에 따른 투자 위험 등급 변경 | 3등급 <u>다소 높은 위험 등급</u> | 2등급 <u>높은 위험 등급</u> |
| I. 집합투자기구 개요 보수 | 정기갱신 | - | 기준일 변경으로 인한 업데이트 |
| II. 집합투자기구 투자 정보 (1) 투자전략 3. 운용전문인력 4. 투자실적 추이 | 정기갱신 | - | 기준일 변경으로 인한 업데이트 |
| (2) 주요 투자위험 및 위험관리 2. 투자위험에 적합한 투자자 유형 | 정기갱신 으로 인한 수익률 변 동성 변경 및 투자위 험 등급 변경 | 이 투자신탁은 국내주식에 주로 투 자하는 주식형 모투자신탁을 주된 투 자대상으로 하는 증권(주식형) 집합 투자기구입니다. 설정된 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준 으로 위험등급을 구분한 결과 실제 연환산 표준편차는 14.84% 이며 이 에 따라 투자위험 6등급 중 3등급에 해당되는 <u>다소 높은위험</u> 수준의 투자 위험을 지니고 있습니다. 따라서 수 익자는 주식에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 주 식은 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습 니다. 대신 대표기업 어린이적립 증 권 자투자신탁[주식]은 자산의 대부 분을 업종별로 우량하고, 저평가되어 있는 가치주식과 고배당 주식을 선별 | 이 투자신탁은 국내주식에 주로 투 자하는 주식형 모투자신탁을 주된 투 자대상으로 하는 증권(주식형) 집합 투자기구입니다. 설정된 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준 으로 위험등급을 구분한 결과 실제 연환산 표준편차는 15.68% 이며 이 에 따라 투자위험 6등급 중 2등급에 해당되는 <u>높은위험</u> 수준의 투자위험 을 지니고 있습니다. 따라서 수익자 는 주식에 직접 투자하는 위험과 유 사한 위험을 부담할 수 있으며, 주식 은 다양한 경제 변수에 연동되어 수 익이 변동되는 특성을 가지고 있습니 다. 대신 대표기업 어린이적립 증권 자투자신탁[주식]은 자산의 대부분을 업종별로 우량하고, 저평가되어 있는 가치주식과 고배당 주식을 선별·집 |

| | | | |
|--|-----------------------------------|--|--|
| | | · 집중투자하여 동 주식시장의 상승에 상승하는 투자수익을 실현시키기를 원하는 투자자에게 적합합니다. | 중투자하여 동 주식시장의 상승에 상승하는 투자수익을 실현시키기를 원하는 투자자에게 적합합니다. |
| 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 | | | |
| 5.운용전문인력에 관한 사항 | 정기갱신 | - | 기준일 변경으로 인한 업데이트 |
| 8. 가.투자대상 * 모투자신탁의 투자비용 적용예외 | 시행령 개정사항 반영 (2017.05.08 시행) | *모투자신탁명칭: -. 대신 대표기업 증권 모투자신탁[주식] - 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 불가피하게 규약 제18조제6호 내지 제9호, 제19조 제2호 내지 제6호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다. | *모투자신탁명칭: -. 대신 대표기업 증권 모투자신탁[주식] - 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 불가피하게 규약 제18조제6호 내지 제9호, 제19조 제2호 내지 제6호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지 (부도 등으로 처분이 불가하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다. |
| 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자유형 | 정기갱신으로 인한 수익률 변동성 변경 및 투자위험 등급 변경 | <붙임1 참조> | <붙임2 참조> |
| 13.보수 및 수수료에 관한 사항 | 정기갱신 | - | 기준일 변경으로 인한 업데이트 |
| 제3부.집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 | | | |
| 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3.집합투자기구의운용실적 | 정기갱신 | - | 기준일 변경으로 인한 업데이트 |
| 제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 | | | |
| 1.집합투자업자에 관한 사항 | 정기갱신 | - | 기준일 변경으로 인한 업데이트 |

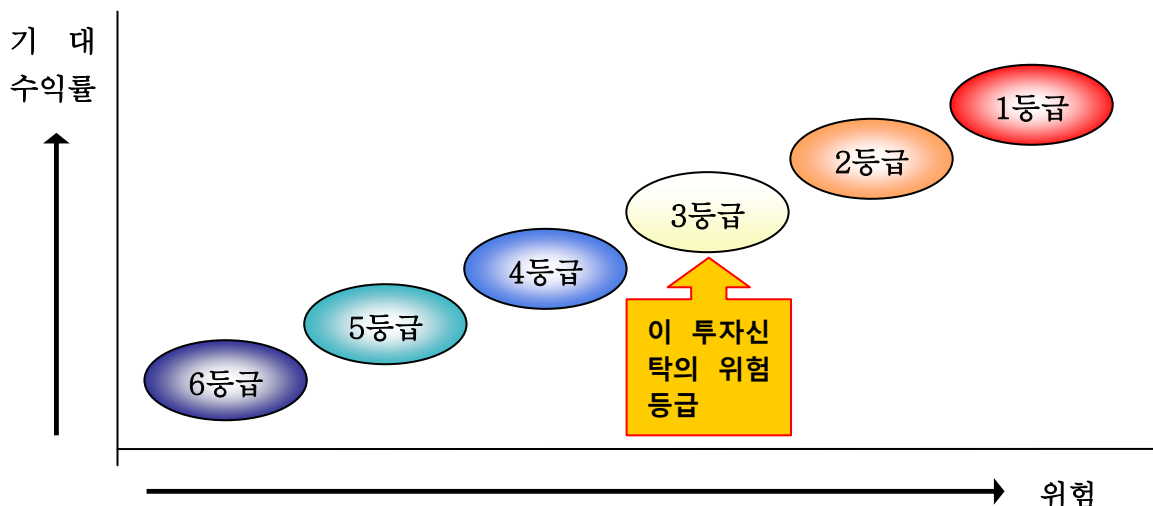
| | | | |
|---|--------------------------------|---|---|
| 가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모 | | | |
| 3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자) | 신탁업자 주소이전 변경반영 | - 회사명 : 국민은행 - 주소 및 연락처: <u>서울시 중구 남대문로 84(을지로 2가)</u> ☎ 1599-9999 홈페이지 : www.kbstar.com | - 회사명 : 국민은행 - 주소 및 연락처: <u>서울시 영등포구 국제금융로 8 길 26</u> ☎ 1599-9999 홈페이지 : www.kbstar.com |
| 4. 일반사무관리회사에 관한 사항 | 일반사무 관리회사 주소이전 변경반영 | - 회사명: 신한아이타스㈜ - 주소 및 연락처: <u>서울 영등포구 은행로 3(여의도동) 익스콘벤처빌딩 4층</u> ☎ 02-2168-0400 - 홈페이지: www.shinhanaitas.com | - 회사명: 신한아이타스㈜ - 주소 및 연락처: <u>서울시 영등포구 여의대로70</u> ☎ 02-2180-0400 - 홈페이지: www.shinhanaitas.com |
| 제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 | | | |
| 3. 나. (2) 수시공시 | 시행령 개정사항 반영 (2017.05.08 시행) | (신설) 10. 그 밖에 수익자의 투자판단에 중대한 영향을 미치는 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항 | 10. 부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구(부동산·특별자산투자재간접집합투자기구를 포함한다)인 경우 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사항 가. 법시행령 제 242 조 제 2 항 각 호 외의 부분 단서에 따른 시장성 없는 자산의 취득 또는 처분 나. 부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구의 집합투자증권의 취득 또는 처분. 다만, 이미 취득한 것과 같은 집합투자증권을 추가로 취득하거나 일부를 처분하는 경우는 제외한다. 다. 지상권·지역권 등 부동산 관련 권리 및 사업수익권·시설관리운영권 등 특별자산 관련 중요한 권리의 발생·변경 라. 금전의 차입 또는 금전의 대여 11. 그 밖에 수익자의 투자판단에 중대한 영향을 미치는 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항 |
| 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 | 정기갱신 | - | 기준일 변경으로 인한 업데이트 |

| | | | |
|----------------------|--|--|--|
| 가. 이해관계인과의 거래내역 | | | |
| 나. 집합투자기구간 거래에 관한 사항 | | | |

<붙임1> 정정 전

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하는 대신 대표기업 증권 모투자신탁[주식]인 주식형 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하는 증권(주식형) 집합투자기구입니다. 설정된 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 구분한 결과 **실제 연환산 표준편차는 14.84%**이며 이에 따라 투자위험 **6등급 중 3등급**에 해당되는 **다소 높은 위험** 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 수익자는 주식에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 주식은 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다. 대신 대표기업 어린이적립 증권투자신탁[주식]은 자산의 대부분을 업종별로 우량하고, 저평가되어 있는 가치주식과 고배당 주식을 선별·집중 투자하여 동 주식시장의 상승에 상승하는 투자수익을 실현시키기를 원하는 투자자에게 적합합니다.



※ 수익률의 변동성(표준편차)은 투자기간 동안 펀드수익률이 평균수익률에 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로써, 펀드의 위험 정도를 나타내는 지표입니다. 값이 클수록 변동성이 심하므로 위험이 크고, 값이 작을수록 위험이 작음을 의미합니다.

※ 결산 이후 투자위험등급 변경에 따른 유의사항

이 투자신탁은 2017년 07월 19일 회계기간이 도래하여 변동성을 재측정한 결과, 투자위험등급이 변동되었습니다. 회계기간 이전 실제 연환산 표준편차 15.03%로, 투자위험 **6등급 중 2등급인 높은위험** 수준에서 실제 연환산 표준편차 14.84%로 **투자위험 6등급 중 3등급에 해당되는 다소 높은위험** 수준의 투자위험등급으로 한등급 하향되어 안내드리오니 투자 시 참고하여 주시기 바랍니다.

| 구분 | 변경 전 | 변경 후 |
|--------|---------------------|-----------------------|
| 표준편차 | 15.03% | 14.84% |
| 투자위험등급 | 6등급 중 2등급 (높은위험) | 6등급 중 3등급 (다소높은위험) |

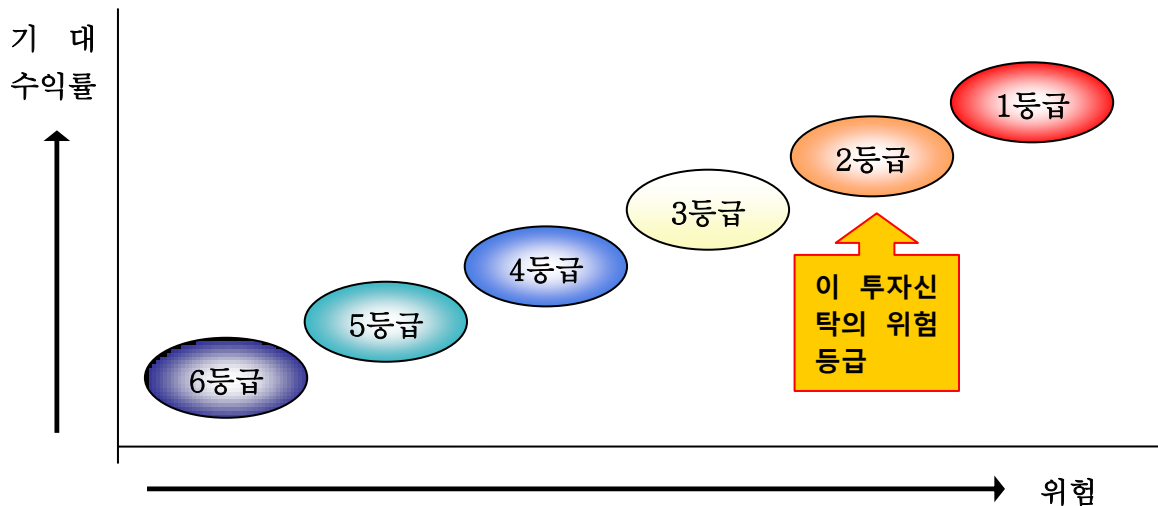
<대신자산운용(주) 투자위험등급 기준표>

| 등급 | 1(고위험) | 2 | 3 | 4 | 5 | 6(저위험) |
|------|--------|-------|-------|-------|------|--------|
| 표준편차 | 25%초과 | 25%이하 | 15%이하 | 10%이하 | 5%이하 | 0.5%이하 |

<붙임2> 정정 후

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하는 대신 대표기업 증권 모투자신탁[주식]인 주식형 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하는 증권(주식형) 집합투자기구입니다. 설정된 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 구분한 결과 **실제 연환산 표준편차는 15.68% 이며 이에 따라 투자위험 6등급 중 2등급에 해당되는 높은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.** 따라서 수익자는 주식에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 주식은 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다. 대신 대표기업 어린이적립 증권투자신탁[주식]은 자산의 대부분을 업종별로 우량하고, 저평가되어 있는 가치주식과 고배당 주식을 선별·집중 투자하여 동 주식시장의 상승에 상승하는 투자수익을 실현시키기를 원하는 투자자에게 적합합니다.



※ 수익률의 변동성(표준편차)은 투자기간 동안 펀드수익률이 평균수익률에 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로써, 펀드의 위험 정도를 나타내는 지표입니다. 값이 클수록 변동성이 심하므로 위험이 크고, 값이 작을수록 위험이 작음을 의미합니다.

<대신자산운용(주) 투자위험등급 기준표>

| 등급 | 1(고위험) | 2 | 3 | 4 | 5 | 6(저위험) |
|------|--------|-------|-------|-------|------|--------|
| 표준편차 | 25%초과 | 25%이하 | 15%이하 | 10%이하 | 5%이하 | 0.5%이하 |

※ 결산 이후 투자위험등급 변경에 따른 유의사항 삭제

[간이투자설명서 변경대비표]

가. 주요 정정사항

| 항 목 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
|--|--|---|--|
| 표지 | 수익률변 동성 변경 에 따른 투자 위험 등급 변경 | <u>3등급</u> <u>다소 높은 위험 등급</u> | <u>2등급</u> <u>높은 위험 등급</u> |
| I. 집합투자기구 개요 보수 | 정기갱신 | - | 기준일 변경으로 인한 업데이트 |
| II. 집합투자기구 투자 정보 (1) 투자전략 3. 운용전문인력 4. 투자실적 추이 | 정기갱신 | - | 기준일 변경으로 인한 업데이트 |
| (2) 주요 투자위험 및 위험관리 2. 투자위험에 적합한 투자자 유형 | 정기갱신 으로 인한 수익률 변 동성 변경 및 투자위 험 등급 변경 | 이 투자신탁은 국내주식에 주로 투 자하는 주식형 모투자신탁을 주된 투 자대상으로 하는 증권(주식형) 집합 투자기구입니다. 설정된 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준 으로 위험등급을 구분한 결과 실제 연환산 표준편차는 <u>14.84%</u> 이며 이 에 따라 투자위험 6등급 중 <u>3등급</u> 에 해당되는 <u>다소 높은위험</u> 수준의 투자 위험을 지니고 있습니다. 따라서 수 익자는 주식에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 주 식은 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습 니다. 대신 대표기업 어린이적립 증 권 자투자신탁[주식]은 자산의 대부 분을 업종별로 우량하고, 저평가되어 있는 가치주식과 고배당 주식을 선별 · 집중투자하여 동 주식시장의 상승 에 상승하는 투자수익을 실현시키기 를 원하는 투자자에게 적합합니다. | 이 투자신탁은 국내주식에 주로 투 자하는 주식형 모투자신탁을 주된 투 자대상으로 하는 증권(주식형) 집합 투자기구입니다. 설정된 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준 으로 위험등급을 구분한 결과 실제 연환산 표준편차는 <u>15.68%</u> 이며 이 에 따라 투자위험 6등급 중 <u>2등급</u> 에 해당되는 <u>높은 위험</u> 수준의 투자위험 을 지니고 있습니다. 따라서 수익자 는 주식에 직접 투자하는 위험과 유 사한 위험을 부담할 수 있으며, 주식 은 다양한 경제 변수에 연동되어 수 익이 변동되는 특성을 가지고 있습니 다. 대신 대표기업 어린이적립 증권 자투자신탁[주식]은 자산의 대부분을 업종별로 우량하고, 저평가되어 있는 가치주식과 고배당 주식을 선별·집 중투자하여 동 주식시장의 상승에 상 승하는 투자수익을 실현시키기를 원 하는 투자자에게 적합합니다. |