

## 플러스 퇴직연금 든든한미래 증권투자신탁1호(채권혼합) 변경사항

1.펀드명 : 플러스 퇴직연금 든든한미래 증권투자신탁1호(채권혼합)

### 2.정정사유

#### 1)투자설명서

①결산에 따른 최근현황 업데이트

-위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트(표준편차: 5.75% → VaR: 10.72%)

②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

-투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액(VaR))

-환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가

③책임운용전문인력 변경(경우현 → 정순오)

④예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

#### 2)간이투자설명서

①결산에 따른 최근현황 업데이트

②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

③책임운용전문인력 변경(경우현 → 정순오)

④예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

3.변경시행일: 2024 년 04 월 19 일

4.변경내용

<투자설명서>

항목	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정전	정정후
투자결정시 유의사항 안내				
투자결정시 유의사항 안내	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손 익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따 라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금 자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증 권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합 니다.	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익 이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <b>보 호되지</b> 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은 행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <b>보호되지 않습 니다.</b>
요약정보				
투자위험 등급 산정기준	아니오	투자위험등급 산정기준 변경 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	<u>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</u> 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며,</b> 집합투자기구 재산의 <b>60% 이상을 국내 채권에</b> 투자하고 <b>40% 이하를 국내 주식에</b> 투자합니다. <b>금리변동에 따른 채권가격 변동 위험 및</b> 주식의 상대적으로 <b>높은 변동성에 따른 가격 하락 위험</b> <b>등이 있으므로 투자에 신중을</b> 기하여 주시기 바랍니다.	<u>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 (VaR)을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</u> 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는</b> <b>실적배당상품이며,</b> 집합투자기구 재산의 <b>60% 이상을</b> <b>국내 채권에</b> 투자하고 <b>40% 이하를 국내 주식에</b> 투자합니다. <b>금리변동에 따른 채권가격 변동 위험 및</b> 주식의 상대적으로 <b>높은 변동성에 따른 가격 하락</b> <b>위험 등이 있으므로 투자에 신중을</b> 기하여 주시기 바랍니다.
투자비용	아니오	최근현황	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수

		업데이트	1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위:천원)	<a href="#">최근현황 업데이트</a> 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위:천원) <a href="#">최근현황 업데이트</a>
투자실적추이 (연평균수익률)	아니오	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) <a href="#">최근현황 업데이트</a>
운용전문인력	아니오	책임운용전문인 력 변경(경우현 → 정순오)	운용전문인력 경우현	운용전문인력 <a href="#">정순오</a>
투자자 유의사항	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금 의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기 하여 주시기 바랍니다.	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
주요투자위험	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투 자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전 적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업 자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하 여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집	원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투 자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재 하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회 사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지 지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손 익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적 용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자

			합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우 에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
<b>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</b>				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	변경사항 추가	추가	<p>2024.04.19</p> <p>①결산에 따른 최근현황 업데이트 -위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트 (표준편차: 5.75% → VaR: 10.72%)</p> <p>②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영 -투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액(VaR))</p> <p>-환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가</p> <p>③책임운용전문인력 변경(경우현 → 정순오)</p> <p>④예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영</p>
5. 운용전문인력에 관한 사항	아니오	책임운용전문인 력 변경(경우현 → 정순오)	가. 운용전문인력 붙임1. 참조 나. 운용전문인력 최근 변경 내역 붙임2. 참조	가. 운용전문인력 붙임1. 참조 나. 운용전문인력 최근 변경 내역 붙임2. 참조
10. 집합투자기구의 투자위험	아니오	투자위험등급 산정기준 변경 위험등급 산출	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전 적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나

		<p>관련 최근 3년 변동성 값 업데이트(표준편차: 5.75% → VaR: 10.72%)</p> <p>예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영</p>	<p>회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 <b>예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.</b></p> <p>가. 일반위험 원본손실위험</p> <p>이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 붙임3. 참조 위험등급 기준표 붙임3. 참조</p> <p>이 투자신탁의 최근3년 변동성</p>	<p>판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 <b>예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</b></p> <p>가. 일반위험 원본손실위험</p> <p>이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <b>보호되지</b> 않습니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <b>붙임3. 참조</b> 위험등급 기준표 <b>붙임3. 참조</b></p> <p>이 투자신탁의 최근3년 변동성</p>
--	--	---	--	--

			최근 3년 변동성: 5.75% 붙임4. 참조	최근 3년 변동성: 10.72% 붙임4. 참조
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	아니오	환매가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가	나. 환매 (1) 수익증권의 환매 붙임5. 참조	나. 환매 (1)수익증권의 환매 붙임5. 참조
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용  (1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시)	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <a href="#">최근현황 업데이트</a> (1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시) <a href="#">최근현황 업데이트</a>
<b>제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b>				
1. 재무정보	아니오	최근현황 업데이트	가. 요약재무정보  <운용과정에서 발생하는 거래비용>  <주식의 매매회전율>  나. 재무상태표  다. 손익계산서	가. 요약재무정보 <a href="#">최근현황 업데이트</a> <운용과정에서 발생하는 거래비용> <a href="#">최근현황 업데이트</a> <주식의 매매회전율> <a href="#">최근현황 업데이트</a> 나. 재무상태표 <a href="#">최근현황 업데이트</a> 다. 손익계산서 <a href="#">최근현황 업데이트</a>

2. 연도별 설정 및 환매 현황	아니오	최근현황 업데이트	-	<a href="#">최근현황 업데이트</a>
3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	최근현황 업데이트	가. 연평균 수익률(세전기준)  나. 연도별 수익률 추이(세전기준)  다. 집합투자기구의 자산 구성 현황	가. 연평균 수익률(세전기준) <a href="#">최근현황 업데이트</a> 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) <a href="#">최근현황 업데이트</a> 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황 <a href="#">최근현황 업데이트</a>
<b>제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항</b>				
1. 집합투자업자에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용  라. 운용자산규모	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <a href="#">최근현황 업데이트</a> 라. 운용자산규모 <a href="#">최근현황 업데이트</a>
3. 기타 집합투자기구 관리회사에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	나. 일반사무관리회사 (1)회사의 개요 회사명: 신한펀드파트너스 주소 및 연락처: 서울특별시 영등포구 여의대로 70 ( <a href="http://www.shinhanaitas.co.kr">http://www.shinhanaitas.co.kr</a> ) 회사연혁: 2000.06 법인 설립 2005.12. 솔루션 사업본부 신설	나. 일반사무관리회사 (1)회사의 개요 회사명: 신한펀드파트너스 주소 및 연락처: <a href="#">서울특별시 영등포구</a> <a href="#">국제금융로 2 길 28 18,19,20 층</a> ( <a href="http://www.shinhanfundpartners.co.kr">http://www.shinhanfundpartners.co.kr</a> ) 회사연혁: 2000년 일반사무관리업무서비스개시 <a href="#">2008년 신한은행 자회사 편입</a>

			2007.09 사무관리계약규모 100 조 돌파(업계최초) 2008.05 신한은행 자회사로 편입 2012.08 사무관리계약규모 300 조 돌파 2012.11 신한금융지주회사 자회사 편입 2016.06 사무관리계약규모 500 조 돌파 2019.11 사무관리계약규모 700조 돌파	2012년 신한금융지주 자회사 편입 2023년 신한펀드파트너스 사명 변경
--	--	--	--	---

<간이투자설명서>

항목	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정전	정정후
간이투자설명서				
투자위험 등급 산정기준	아니오	투자위험등급 산정기준 변경 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	<p><u>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</u></p> <p>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며</b>, 집합투자기구 재산의 <b>60% 이상을 국내 채권에 투자하고 40% 이하를 국내 주식에 투자합니다. 금리변동에 따른 채권가격 변동 위험 및 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></p>	<p><u>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 (VaR)을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</u></p> <p>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는 실적배당상품이며</b>, 집합투자기구 재산의 <b>60% 이상을 국내 채권에 투자하고 40% 이하를 국내 주식에 투자합니다. 금리변동에 따른 채권가격 변동 위험 및 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></p>
투자비용	아니오	최근현황 업데이트	<p>투자자가 부담하는 수수료 및 총보수</p> <p>1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별</p>	<p>투자자가 부담하는 수수료 및 총보수</p> <p><b>최근현황 업데이트</b></p> <p>1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별</p>



			총비용 예시(단위:천원)	총비용 예시(단위:천원) <a href="#">최근현황 업데이트</a>
투자실적추이 (연평균수익률)	아니오	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) <a href="#">최근현황 업데이트</a>
운용전문인력	아니오	책임운용전문인 력 변경(경우현 → 정순오)	운용전문인력 경우현	운용전문인력 <a href="#">정순오</a>
투자자 유의사항	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
주요투자위험	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자 원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재 하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으 로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판 매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임 을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따 라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호 법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판	원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자 원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재 하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으 로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판 매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임 을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따 라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호 법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판

			매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
--	--	--	--	--------------------------------

**붙임1.**

**-변경 전-**

**가. 운용전문인력**

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구				운용 경력년수	주요담당업무 및 재직기간
			집합투자 기구 수	운용규모	연평균 수익률(국내혼합채권형)					
					운용역		운용사			
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년		
경우현	1978	책임 (부장)	12개	787억원	6.95%	3.04%	6.95%	3.04%	12년 7개월	2005.04~2016.03 대신자산운용 주식운용 2016.05~현재 플러스자산운용 주식운용
이관홍	1968	부책임 (전무)	1개	769억원	6.95%	3.04%	6.95%	3.04%	25년 6개월	2006.01~현재 플러스자산운용 채권운용

[운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구] : 해당사항 없음

**-변경 후-**

**가. 운용전문인력**

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내혼합채권형)				운용 경력년수	주요담당업무 및 재직기간
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사			
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년		
정순오	1982	책임 (차장)	-	-	-	-	11.22%	5.68%	7년 6개월	2015.08~2019.02 현대인베스트먼트 주식운용 2019.03~2021.08 신탁중앙회 주식운용 2021.09~2022.12 한국교직원공제회 주식운용 2024.02~현재 플러스자산운용 주식운용
이관홍	1968	부책임 (전무)	1개	769억원	11.22%	5.68%	11.22%	5.68%	26년	2006.01~현재 플러스자산운용 채권운용

[운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구] : 해당사항 없음

## 붙임2.

-변경 전-

### 나. 운용전문인력 최근 변경 내역

책임운용역	운용 기간
이상민	2020.07.15.~2020.10.13.
경우현	2020.10.14.~현재

-변경 후-

#### 나. 운용전문인력 최근 변경 내역

책임운용역	운용 기간
경우현	2020.10.14.~2024.04.18.
정순오	2024.04.19.~현재

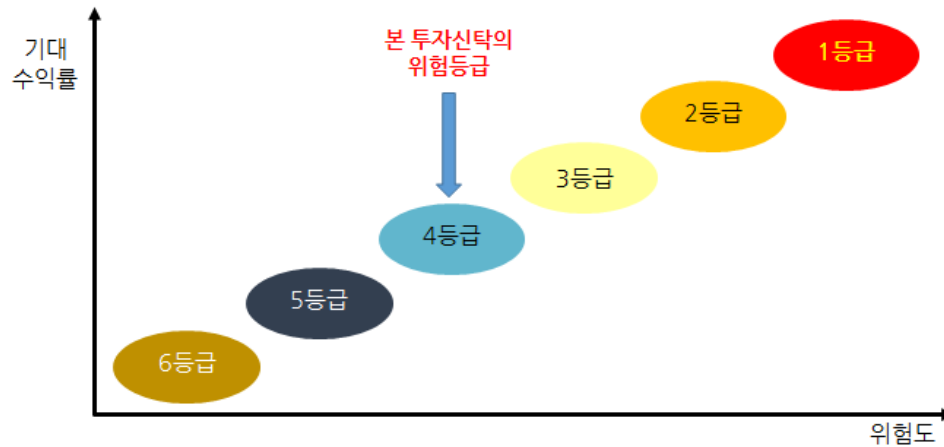
#### 붙임3.

-변경 전-

#### 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이상을 국내 채권에 투자하고, 40% 이하를 국내 주식에 투자하는 증권집합투자기구로서 **6등급 중 4등급 (보통 위험)**의 투자위험을 지니고 있습니다. 이는 채권에 주로 투자하는 투자신탁에 비해 높은 위험을, 주식에 주로 투자하는 투자신탁에 비해 낮은 위험을 갖는다는 것을 의미합니다.

따라서 이 집합투자기구는 채권에의 투자를 통한 안정적인 이자소득을 추구하며, 주식에의 투자를 통해 초과 수익을 원하는 투자자로서 채권에 따른 수익의 변동성을 인지하고 주식의 가치변동에 따라 손실가능성을 이해할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.



위험등급 기준표

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

-변경 후-

## 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이상을 국내 채권에 투자하고, 40% 이하를 국내 주식에 투자하는 증권집합투자기구입니다. 이 투자신탁은 최초 설정일 이후 3년이 경과하였으므로, 실제 수익률 변동성<sup>주1)</sup>(일간 수익률의 최대손실 예상액: 97.5% VaR 모형 사용)으로 등급분류 기준이 변경되었으며, 수익률 변동성 기준을 고려한 이 투자신탁의 위험등급은 6등급 중 4등급(보통 위험)입니다. 이는 채권에 주로 투자하는 투자신

탁에 비해 높은 위험을, 주식에 주로 투자하는 투자신탁에 비해 낮은 위험을 갖는다는 것을 의미합니다. 따라서 이 집합투자기구는 채권에의 투자를 통한 안정적인 이자소득을 추구하며, 주식에의 투자를 통해 초과 수익을 원하는 투자자로서 채권에 따른 수익의 변동성을 인지하고 주식의 가치변동에 따라 손실가능성을 이해할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.

#### 위험등급 기준표

위험등급	1등급 (매우높은위험)	2등급 (높은위험)	3등급 (다소높은위험)	4등급 (보통위험)	5등급 (낮은위험)	6등급 (매우낮은위험)
97.5% VaR	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하

#### 붙임4.

-변경 전-

#### 이 투자신탁의 최근3년 변동성

설정일	결산일	산출기준일	최근 3년 변동성
2016.03.30.	2023.03.29.	2023.03.26(종가)	5.75%

주1)수익률 변동성 : 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차

입니다.

주2) 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

-변경 후-

#### 이 투자신탁의 최근3년 변동성

(일간 수익률의 최대손실 예상액: 97.5% VaR 모형 사용)

설정일	결산일	산출기준일	최근 3년 변동성
2016.03.30.	2024.03.29.	2024.03.29(종가)	10.72%

주1)수익률 변동성 : 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수 ( $\sqrt{250}$ ) 를 곱해 산출하였습니다.

주2) 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

주3) VaR(Value at Risk)는 포트폴리오 손실 위험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단입니다. 상기 표상 VaR값 00%의 의미는 펀드의 과거 3년 동안 일간수익률을 고려 시 최대 00%의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생할 수 있음을 의미합니다.

붙임5.

-변경 전-

## 나. 환매

### (1) 수익증권의 환매

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매 청구하실 수 있습니다.

-변경 후-

## 나. 환매

### (1) 수익증권의 환매

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매 청구하실 수 있습니다.

※ 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부

중도환매 불가	중도환매시 비용발생	중도환매 허용
해당사항 없음	해당사항 없음	○