

투자설명서 변경대비표

▣ 라자드코리아증권투자신탁(주식) 투자설명서 변경 전·후 비교표

정정사항

항 목	정 정 전	정 정 후
표지	작성기준일: 2019년 9월 16일	작성기준일: 2019년 9월 30일
요약정보	작성기준일: 2019. 9. 9 기준 투자 위험 등급 2등급 (높은 위험) 라자드코리아자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을감안하여 2등급 으로 분류하였습니다. 투자비용 : 동종유형총보수(2019. 9. 9 기준) 투자실적추이(연평균수익률) : 2019. 9. 9 기준 운용전문인력 : 2019. 9. 9 기준	작성기준일: 2019. 9. 30 기준 투자 위험 등급 3등급 (다소 높은 위험) 라자드코리아자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을감안하여 3등급 으로 분류하였습니다. 투자비용 : 동종유형총보수(2019. 9. 30 기준) 투자실적추이(연평균수익률) : 2019. 9. 30 기준 운용전문인력 : 2019. 9. 30 기준
제 2 부 집 합투자기 구에 관 한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 5. 운용전문인력에 관한 사항 ① 운용전문인력 : 2019. 9. 9 기준	2. 집합투자기구의 연혁 (추가)2019. 10.25 - 투자위험 등급 연례갱신 5. 운용전문인력에 관한 사항 ① 운용전문인력 : 2019. 9. 30 기준

10. 집합투자기구의 투자위험

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(결산일 기준 이전 3년(156주)간 투자신탁 주간수익률의 연환산 표준편차)을 기준으로 위험 등급을 구분하고 있으며, 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 15.91%로 2등급으로 분류됩니다. 실제 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 투자신탁의 주간수익률의 연환산 표준편차와 위험등급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교하여 이를 상회하는 경우 등급을 상향하고, 표준편차 값이 하위 등급의 상한치보다 낮은 경우 등급을 하향하게 됩니다. 단, 실제 과거 수익률 변동성에 따른 위험등급의 변동은 상품에 내재되어있는 거래상대방위험, 신용위험, 유동성위험 등 위험요인을 모두 반영하고 있지 않을 수 있습니다. 동 위험등급은 라자드코리아자산운용(주) 내부기준에 따른 위험등급이므로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있으며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

* 이 집합투자기구의 위험등급 분류

투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

분류표

10. 집합투자기구의 투자위험

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(결산일 기준 이전 3년(156주)간 투자신탁 주간수익률의 연환산 표준편차)을 기준으로 위험 등급을 구분하고 있으며, 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 13.41%로 3등급으로 분류됩니다. 실제 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 투자신탁의 주간수익률의 연환산 표준편차와 위험등급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교하여 이를 상회하는 경우 등급을 상향하고, 표준편차 값이 하위 등급의 상한치보다 낮은 경우 등급을 하향하게 됩니다. 단, 실제 과거 수익률 변동성에 따른 위험등급의 변동은 상품에 내재되어있는 거래상대방위험, 신용위험, 유동성위험 등 위험요인을 모두 반영하고 있지 않을 수 있습니다. 동 위험등급은 라자드코리아자산운용(주) 내부기준에 따른 위험등급이므로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있으며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

* 이 집합투자기구의 위험등급 분류

투자 위험 등급 3등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

분류표

	<p>[위험등급 변경 내역]</p> <table border="1" data-bbox="336 248 847 763"> <thead> <tr> <th data-bbox="336 248 507 371">투자위험등급</th> <th data-bbox="507 248 678 371">기간</th> <th data-bbox="678 248 847 371">변경 사유</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="336 371 507 495">1 등급</td> <td data-bbox="507 371 678 495">2008.10 - 2016.07</td> <td data-bbox="678 371 847 495"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 495 507 763">2 등급</td> <td data-bbox="507 495 678 763">2016.07 - 2018.09</td> <td data-bbox="678 495 847 763">실제 수익률 변동성에 따라 분류되는 위험등급 적용</td> </tr> </tbody> </table> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>동종유형총보수: 2019.09.09 기준</p> <p>기타비용 및 증권거래비용[직전 회계연도 : 2017.10.01 ~ 2018.09.30]</p>	투자위험등급	기간	변경 사유	1 등급	2008.10 - 2016.07		2 등급	2016.07 - 2018.09	실제 수익률 변동성에 따라 분류되는 위험등급 적용	<p>삭제</p> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>동종유형총보수:2019.09.30 기준</p> <p>기타비용 및 증권거래비용[직전 회계연도 : 2018.10.01 ~ 2019.09.30]</p>
투자위험등급	기간	변경 사유									
1 등급	2008.10 - 2016.07										
2 등급	2016.07 - 2018.09	실제 수익률 변동성에 따라 분류되는 위험등급 적용									
<p>제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p>	<p>1. 재무정보 : 2019.3.31 기준</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황 : 2019.03.31 기준</p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적 가~나. 2019.09.09 기준</p> <p>다. 집합투자기구의 자산구성 현황 : 2019.09.09 기준</p>	<p>1. 재무정보 : 2019.09.30 기준</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황 : 2019.09.30 기준</p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적 가~나. 2019.09.30 기준</p> <p>다. 집합투자기구의 자산구성 현황 : 2019.09.30 기준</p>									
<p>제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항</p>	<p>1. 집합투자업자의 관한 사항</p> <p>라. 운용자산규모 : 2019.09.09 기준</p>	<p>1. 집합투자업자의 관한 사항</p> <p>라. 운용자산규모 : 2019. 09.30 기준</p>									