

투자설명서 변경대비표

▣ 라자드코리아증권투자신탁(주식) 투자설명서 변경 전·후 비교표

항목	정정사유	변경전	변경후																																			
표지	투자위험 등급 변경	<p>라자드코리아자산운용(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우 높은 위험)에서 5등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험등급을 5 단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자 판단을 하시기 바랍니다.</p>	<p>라자드코리아자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급(높은 위험)으로 분류하였습니다. 펀드의 위험 등급은 운용실적, 시장 상황 등에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여 투자판단을 하시기 바랍니다.</p> <div style="text-align: center;"> <p>투자 위험 등급 : 2등급(높은 위험)</p> <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="background-color: red; color: white;">1</td> <td style="background-color: orange;">2</td> <td style="background-color: yellow;">3</td> <td style="background-color: lightgreen;">4</td> <td style="background-color: lightblue;">5</td> <td style="background-color: blue;">6</td> </tr> <tr> <td style="font-size: 8px;">매우 높은 위험</td> <td style="font-size: 8px;">높은 위험</td> <td style="font-size: 8px;">다소 높은 위험</td> <td style="font-size: 8px;">보통 위험</td> <td style="font-size: 8px;">낮은 위험</td> <td style="font-size: 8px;">매우 낮은 위험</td> </tr> </table> </div>	1	2	3	4	5	6	매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험																							
1	2	3	4	5	6																																	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험																																	
제 2 부. 집합투자기 구에 관한 사항 10. 집합투 자기구의 투자위험 라. 이 집 합투자기구 에 적합한 투자자 유형	투자위험 등급 변경	<p>이 투자신탁은 시장가격변동에 따라 원본손실이 크게 발생할 수 있으므로 5등급 중 1등급에 해당되는 수준(매우 높은위험)의 투자위험을 지니고 있습니다. 이는 채권에만 투자하는 채권형 투자신탁이나, 주식과 채권을 적절히 혼합하여 투자하는 혼합형투자신탁 등보다 훨씬 높은 위험을 갖는다는 것을 의미합니다.</p> <p>따라서 이 투자신탁은 여유 자금으로 투자하여 국내외 경제여건의 변화와 주식의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하며 주식시장의 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있고 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 장기 투자자에게 적합합니다.</p> <p>참고로, 라자드코리아자산운용(주)은 투자위험등급 및 해당 투자신탁에 대한 위험수준을 아래와 같이 분류하고</p>	<p>라자드코리아자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(결산일 기준 이전 3년(156주)간 투자신탁 주간수익률의 연환산 표준편차)을 기준으로 위험등급을 구분하고 있으며, 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 18.09%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.</p> <div style="text-align: center;"> <p>투자 위험 등급 : 2등급(높은 위험)</p> <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="background-color: red; color: white;">1</td> <td style="background-color: orange;">2</td> <td style="background-color: yellow;">3</td> <td style="background-color: lightgreen;">4</td> <td style="background-color: lightblue;">5</td> <td style="background-color: blue;">6</td> </tr> <tr> <td style="font-size: 8px;">매우 높은 위험</td> <td style="font-size: 8px;">높은 위험</td> <td style="font-size: 8px;">다소 높은 위험</td> <td style="font-size: 8px;">보통 위험</td> <td style="font-size: 8px;">낮은 위험</td> <td style="font-size: 8px;">매우 낮은 위험</td> </tr> </table> </div> <div style="margin-top: 10px;"> <p>[실적 수익률 변동성에 따라 분류되는 위험등급 기준표]</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <th>등급</th> <th>1(고위험)</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6(저위험)</th> </tr> <tr> <td>표준편차</td> <td>25%초과</td> <td>25%이하</td> <td>15%이하</td> <td>10%이하</td> <td>5%이하</td> <td>0.5%이하</td> </tr> </table> <p>[위험등급 변경 내역]</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <th>투자위험등급</th> <th>기간</th> <th>변경 사유</th> </tr> <tr> <td>1등급</td> <td>2008.10 - 2018.07</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2등급</td> <td>2018.07 - 현재</td> <td>실적 수익률 변동성에 따라 분류되는 위험등급 적용</td> </tr> </table> </div>	1	2	3	4	5	6	매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	등급	1(고위험)	2	3	4	5	6(저위험)	표준편차	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하	투자위험등급	기간	변경 사유	1등급	2008.10 - 2018.07		2등급	2018.07 - 현재	실적 수익률 변동성에 따라 분류되는 위험등급 적용
1	2	3	4	5	6																																	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험																																	
등급	1(고위험)	2	3	4	5	6(저위험)																																
표준편차	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하																																
투자위험등급	기간	변경 사유																																				
1등급	2008.10 - 2018.07																																					
2등급	2018.07 - 현재	실적 수익률 변동성에 따라 분류되는 위험등급 적용																																				

항목	정정사유	변경전	변경후
		<p>있습니다. 아래 위험등급 분류는 라자드코리아자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 투자자 본인이 판단하는 기준과 일치하지 않을 수 있습니다.</p>	

-끝-