

[변경 대비표]

1. 펀드명 : 우리프랭클린미국인컴증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)

2. 효력발생일 : 2023.03.17

3. 정정사유

- 책임운용역 변경 및 부책임운용역 추가
- 기준일자 변경에 따른 업데이트
- 기업공시서식 개정사항 반영
- 퇴직연금 클래스 신설

<집합투자규약>

구분	변경 전	변경 후
퇴직연금 클래스 신 설	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ④ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구 로 종류는 다음 각호와 같다. 1.~10. <생략> 11. <신설> 12. <신설>	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ④ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구 로 종류는 다음 각호와 같다. 1.~10. <좌동> 11. CLASS C-R 수익증권 : 근로자퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연 금사업자(단, 근로자퇴직급여 보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설 정·설립된 경우는 제외) 12. CLASS C-Re 수익증권 : 근로자퇴직급 여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직 연금사업자가 가입할 수 있는 전자매체(온 라인) 전용 수익증권(단, 근로자퇴직급여 보 장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)
퇴직연금 클래스 신 설	제10조(수익증권의 발행 및 전자등록) ① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정 에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정 에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액 이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다 음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합 투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관 한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따 른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권 을 발행하여야 한다.	제10조(수익증권의 발행 및 전자등록) ① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정 에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정 에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액 이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다 음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합 투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관 한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따 른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권 을 발행하여야 한다.

	1~10. 생략 11. <신설> 12. <신설>	1~10. 작동 11. CLASS C-R 수익증권 12. CLASS C-Re 수익증권
퇴직연금 클래스 신 설	제39조(보수) ③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 다만, 종류형 투자신탁인 경우에는 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 하되, 집합투자업자, 신탁업자 및 일반사무관리회사 보수율은 종류별로 차등을 두어서는 아니된다. 1~10. 생략 11. <신설> 12. <신설>	제39조(보수) ③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 다만, 종류형 투자신탁인 경우에는 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 하되, 집합투자업자, 신탁업자 및 일반사무관리회사 보수율은 종류별로 차등을 두어서는 아니된다. 1~10. 작동 11. CLASS C-R 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 0.10% 나. 판매회사보수율 : 연 0.60% 다. 신탁업자보수율 : 연 0.03% 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.01 % 12. CLASS C-Re 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 0.10% 나. 판매회사보수율 : 연 0.30% 다. 신탁업자보수율 : 연 0.03% 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.01 %
퇴직연금 클래스 신 설	제41조(환매수수료) ② 환매수수료는 원본좌수에서 발생한 이익금(재투자좌수에서 발생한 손익은 제외한다, 이하 본 항에서 '이익금'이라 한다)을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다. [CLASS C-P, CLASS S-P, <추가> 수익증권] 환매수수료를 징구하지 않는다.	제41조(환매수수료) ② 환매수수료는 원본좌수에서 발생한 이익금(재투자좌수에서 발생한 손익은 제외한다, 이하 본 항에서 '이익금'이라 한다)을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다. [CLASS C-P, CLASS S-P, CLASS C-R, CLASS C-Re 수익증권] 환매수수료를 징구하지 않는다.

<투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
기준일자 변경에 따 른 업데이 트	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 -	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 기준일자 변경에 따른 업데이트
책임운용역 변경 및 부 책임운용역 추가	[요약정보]운용전문인력 책임운용역 : PIAO MEIHUA (박매화) 부책임운용역 : -	[요약정보]운용전문인력 책임운용역 : JUNG HYEIN (정혜인) 부책임운용역 : XU LINJING (허림경)
퇴직연금 클래스 신 설	[요약정보] 환매수수료 [Class C-P, Class S-P, <추가> 증권 투자신 탁]	[요약정보] 환매수수료 [Class C-P, Class S-P, Class C-R, Class C-Re 증권 투자신탁]
퇴직연금 클래스 신 설	[요약정보] 집합투자기구의 종류 <신설>	[요약정보] 집합투자기구의 종류 퇴직연금(R) : 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매 입이 가능한 집합투자기구입니다.(단, 근로 자퇴직급여 보장법 상의 사전지정운용제도 (디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)
책임운용역 변경 및 부 책임운용역 추가	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, <모두 자신탁의 운용전문인력> 책임운용역 : PIAO MEIHUA (박매화) 부책임운용역 : -	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, <모두 자신탁의 운용전문인력> 책임운용역 : JUNG HYEIN (정혜인) 부책임운용역 : XU LINJING (허림경)
기준일자 변경에 따 른 업데이 트	제 2 부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 제 2 부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제 4 부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 -	제 2 부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 제 2 부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제 4 부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 기준일자 변경에 따른 업데이트
퇴직연금 클래스 신 설	제 2 부. 6. 나. 종류형 구조 <신설>	제 2 부. 6. 나. 종류형 구조 퇴직연금 (R) : 근로자퇴직급여보장법에 따 른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.(단, 근 로자퇴직급여 보장법 상의 사전지정운용제 도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우 는 제외)
기업공시서 식 개정사	제 2 부. 8. 가. 투자대상 [모투자신탁의 투자대상]	제 2 부. 8. 가. 투자대상 [모투자신탁의 투자대상]

항 반영	<주식 신설>	<p>주 1) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법</p> <p>가. 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구</p> <p>나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권 대여를 진행할 수 있음</p> <p>주 2) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 해지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있음</p>
기업공시서식 개정사항 반영	제 2 부. 10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타투자위험 <신설>	<p>제 2 부. 10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>다. 기타투자위험</p> <p>증권대차 거래 위험 : 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</p>
퇴직연금 클래스 신설	제 2 부. 11. 가. 매입 (2) 종류별 매입자격 <신설>	<p>제 2 부. 11. 가. 매입 (2) 종류별 매입자격</p> <p>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-R) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자.(단, 근로자퇴직급여 보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Re) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자가 가입할 수 있는 전자매체(온라인) 전용 수익증권(단, 근로자퇴직급여 보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p>
퇴직연금 클래스 신설	제 2 부. 11. 나. 환매 (4) 환매수수료 [Class C-P, Class S-P <추가>증권 투자신탁] 환매수수료 없음	<p>제 2 부. 11. 나. 환매 (4) 환매수수료</p> <p>[Class C-P, Class S-P, Class C-R, Class C-Re 증권 투자신탁]</p> <p>환매수수료 없음</p>
퇴직연금 클래스 신설	제 2 부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 보수·비용	<p>제 2 부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 보수·비용</p>

	<신설>	<표 1>
퇴직연금 클래스 신 설	제 2 부. 14. 나. 과세 <신설>	제 2 부. 14. 나. 과세 (4) 퇴직연금제도의 세제(근로자퇴직급여보 장법에 의한 퇴직연금 가입자) 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용 됩니다. ① 세액공제 연간 연금계좌 납입액(최대 900 만원 한도, 연금저축계좌 납입액 최대 600 만원과 합 산)의 13.2%(해당 과세기간에 종합소득과세 표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액 이 4 천 500 만원 이하(근로소득만 있는 경 우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거 주자에 대해서는 16.5%)를 과세기간의 종 합소득산출세액에서 공제 [2023 년 1 월 1 일 이후 납입하는 분부터 적용, 지방소득세 포함] ② 과세이연 투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투 자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과 세됩니다. ③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성 연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다. ※ 퇴직연금계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있 으니 유의하여 주시기 바랍니다.
기업공시서 식 개정사 항 반영	제3부. 1. 재무정보 가. 요약재무정보 <주석 신설>	제3부. 1. 재무정보 가. 요약재무정보 대차거래 관련 기타수익 및 비용 정보 기 재, 운용과정에서 발생하는 거래비용 및 매 매회전을 정보 기재

<표 1>

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

종류	가입자격	수수료율
----	------	------

		선취판매수수료	후취판매수수료	환매수수료
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-R)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자.(단, 근로자퇴직급여 보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)	없음	없음	없음
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Re)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자가 가입할 수 있는 전자매체(온라인) 전용 수익증권(단, 근로자퇴직급여 보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)			

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	집합투자기구 종류별 지급비율 (순자산총액의 %, 연)		
종류	수수료미징구-오프라인- 퇴직연금(C-R)	수수료미징구-온라인- 퇴직연금(C-Re)	부과 시기
집합투자업자 보수	0.1000		최초설정일로 부터 매 3 개월 후급
판매회사 보수	0.6000	0.3000	
신탁업자 보수	0.0300		
일반사무관리회사 보수	0.0100		
기타비용	-	-	사유 발생시
총보수·비용 비율	0.7400	0.4400	-
동종유형 총보수	-	-	-
합성 총보수· 비용 비율(피투자펀드의 총보수·비용 포함)	1.5953	1.2953	-
증권거래비용	-	-	사유 발생시

1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 보수·비용

(단위: 천원)

구분		투자기간				
		1 년후	2 년후	3 년후	5 년후	10 년후
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-R)	판매수수료 및 보수·비용	76	154	237	411	918
	판매수수료 및 보수·비용 (모투자신탁의 총보수 비용포함)	162	330	504	868	1,894
수수료미징구-온라인-	판매수수료 및 보수·비용	45	92	141	246	554
	판매수수료 및 보수·비용	132	269	411	710	1,561

퇴직연금(C-Re)	(모투자신탁의 총보수 비용포함)					
------------	-------------------	--	--	--	--	--

<간이투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
기준일자 변경에 따른 업데이트	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력 -	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력 기준일자 변경에 따른 업데이트
퇴직연금 클래스 신설	투자비용 <신설>	투자비용 <표2>
책임운용역 변경 및 부 책임운용역 추가	운용전문인력 책임운용역 : PIAO MEIHUA (박매화) 부책임운용역 : -	운용전문인력 책임운용역 : JUNG HYEIN (정혜인) 부책임운용역 : XU LINJING (허림경)
퇴직연금 클래스 신설	환매수수료 [Class C-P, Class S-P, <추가> 증권 투자신탁]	환매수수료 [Class C-P, Class S-P, Class C-R, Class C-Re 증권 투자신탁]
퇴직연금 클래스 신설	집합투자기구의 종류 <신설>	집합투자기구의 종류 퇴직연금(R) : 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.(단, 근로자퇴직급여 보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)

<표 2>

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위 : 천원)				
	판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구- 오프라인- 퇴직연금(C-R)	없음	0.7400	0.6000	-	1.5953	162	330	504	868	1,894