

## [ 변경대비표 ]

1. 펀드명: 우리나라기업가치향상증권투자신탁[주식]

2. 효력발생일 : 2024.10.11

3. 정정사유

- 수익률변동성 기준 변경(주간 수익률의 표준편차→일간 수익률의 최대손실예상액)
- 정기갱신에 따른 업데이트
- 기업공시서식 개정사항 반영
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영

### <집합투자규약>

구분	변경 전	변경 후
금융투자 회사의 영 업 및 업 무에 관한 규정 시행 세칙 개정 사항 반영	<p>제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종 류는 다음 각호와 같다.</p> <p>14. Class S 수익증권: <b>집합투자증권에 한정 하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금 융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로 서 후취판매수수료를 징구하는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자</b></p> <p>19. Class S(P)1 수익증권: <b>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸 영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연 금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 종 류형 수익증권</b></p>	<p>제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종 류는 다음 각호와 같다.</p> <p>14. Class S 수익증권: <b>집합투자업자의 공동 판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공 모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수 익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준 으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래 자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</b></p> <p>19. Class S(P)1 수익증권: <b>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수 익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판 매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로 자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장 법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용 으로 설정·설립된 경우는 제외)가 가입할 수 있으며 다른 종류 수익증권[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수 익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수 수료를 징구하지 않는 수익증권</b></p>

	20. Class S(P)2 수익증권: <b>집합투자증권에 한정하여 투자증개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용</b> 이며, 소득세법 제 20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 종류형 수익증권	20. Class S(P)2 수익증권: <b>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 종류 수익증권[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 수익증권</b>
--	--	---

#### <투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
정기갱신에 따른 업데이트	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력 -	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력 <b>정기갱신에 따른 업데이트</b>
금융투자 회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정 사항 반영	[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제2부. 6. 나. 종류형 구조 S(온라인 슈퍼): <b>집합투자증권에 한정하여 투자증개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>	[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제2부. 6. 나. 종류형 구조 S(온라인 슈퍼): <b>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로, 오프라인으로 판매되는 집합투자기구 보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
정기갱신에 따른 업데이트	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 -	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 <b>정기갱신에 따른 업데이트</b>
수익률변동성 기준 변경, 정기갱신에 따른 업데이트	제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - <b>집합투자업자는 집합투자기구의 실제 수익률 변동성을 감안하여 집합투자기구의 투자위험등급을 6단계로 분류하고 있습니다.</b>	제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - 이 투자신탁은 국내 주식 등에 투자하는 상품으로 국내외의 경제여건의 변화와 자산의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하며,

이트	<p>- 집합투자업자가 작성하는 투자설명서상의 투자위험등급 분류와 판매회사에서 분류하여 사용하는 금융투자상품의 위험도 분류는 상이할 수 있습니다.</p> <p>- 이 투자신탁은 국내 주식 등에 투자하는 상품으로 국내외의 경제여건의 변화와 자산의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하며, 특히, 주식의 높은 투자위험을 감내할 수 있고, 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다.</p> <p>- 이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 17.57%으로 6개의 투자위험등급 중 위험도가 2등급(높은 위험)으로 분류됩니다.</p> <p>- 상기의 투자위험등급은 추후 매결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p>- 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로서 판매보수의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류의 수익증권을 발행하여 투자자의 투자성향에 부합하도록 하는 특성을 가지고 있습니다. 따라서, 투자자는 투자자의 가입자격, 투자성향 등을 고려하여 투자자에게 적합한 수익증권을 매입하여야 합니다.</p> <p>■ 수익률 변동성 기준 &lt;변경 전&gt;</p>	<p>특히, 주식의 높은 투자위험을 감내할 수 있고, 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다.</p> <p>- 이 집합투자기구는 설정 후 3년이 경과한 집합투자기구로 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실 예상액, 97.5% VaR 모형 사용) 기준으로 위험등급이 결정됩니다. 이 집합투자기구의 수익률 변동성은 36.47%로 6등급 중 2등급(높은 위험)에 해당되는 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 해당 수준의 변동성에 대한 인지가 가능하고, 이에 따른 위험을 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다. 또한, 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사에서 분류한 등급과 상이할 수 있습니다.</p> <p>- 이 위험등급은 매 결산 시마다 재산정하며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p>■ 수익률 변동성 기준 &lt;변경 후&gt;</p>
금융투자 회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행 세칙 개정 사항 반영	<p>제2부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격 Class S (수수료후취-온라인슈퍼): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료를 징구하는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자</p> <p>Class S(P)1 (수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직</p>	<p>제2부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격 Class S (수수료후취-온라인슈퍼): 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</p> <p>Class S(P)1 (수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직</p>

	<p>연금): 집합투자증권에 한정하여 투자중개 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자</p> <p>Class S(P)2 (수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금): 집합투자증권에 한정하여 투자중개 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p>	<p>연금): 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)가 가입할 수 있으며 다른 종류 수익증권[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 수익증권</p> <p>Class S(P)2 (수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금): 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 종류 수익증권[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 수익증권</p>
기업공시 서식 개정 사항 반영	제 2 부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 <신설>	제 2 부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 기업공시서식 작성기준 개정에 따른 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과여부 표 추가

#### <변경 전>

#### ■ 수익률 변동성 기준

등급	1 등급	2 등급	3 등급	4 등급	5 등급	6 등급
수준	매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험
표준 편차	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

1. "수익률 변동성 기준"은 설정 후 3년이 경과한 집합투자기구에 대해 부여되는 위험등급으로 최근 결산일 기준 과거 3년간 주간 수익률의 표준편차를 기준으로 결정됩니다. 이 위험등급은 매 결산 시마다 재산정하며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

#### <변경 후>

##### ■ 수익률 변동성 기준

등급	1 등급	2 등급	3 등급	4 등급	5 등급	6 등급
수준	매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험
97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30%이하	20%이하	10% 이하	1%이하

1. "수익률 변동성 기준"은 설정 후 3년이 경과한 집합투자기구에 대해 부여되는 위험등급으로 최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액을 기준으로 결정됩니다. 이 위험등급은 매 결산 시마다 재산정하며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

#### <간이투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
정기갱신에 따른 업데이트	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력) -	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력) <b>정기갱신에 따른 업데이트</b>
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	집합투자기구의 종류 S(온라인 슈퍼): <b>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>	집합투자기구의 종류 S(온라인 슈퍼): <b>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매 시스템</b> 을 통하여 판매되는 집합투자증권으로, 오프라인으로 판매되는 집합투자기구 보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.