

[변경 대비표]

1. 펀드명 : 우리포커스증권투자신탁(주식)

2. 효력발생일 : 2024.10.18

3. 정정사유

- 결산에 따른 위험등급 변경(2 등급→1 등급)
- 수익률변동성 기준 변경(주간 수익률의 표준편차→일간 수익률의 최대손실예상액)
- 정기갱신에 따른 업데이트
- 기업공시서식 개정사항 반영
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

<규약>

구분	변경 전	변경 후
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ④ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 10. CLASS S 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영 금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ④ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 10. CLASS S 수익증권: 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 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권

<투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	투자결정시 유의사항 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 의한 예금보험공사의 보호를 받지 아니하며 , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.	투자결정시 유의사항 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 않으며 , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.

정기갱신에 따른 업데이트	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 -	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 정기갱신에 따른 업데이트
예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	[요약정보] 투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	[요약정보] 투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제2부. 6. 나. 종류형 구조 온라인슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되며 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제2부. 6. 나. 종류형 구조 온라인슈퍼(S): 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 집합투자증권으로, 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
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 정기갱신에 따른 업데이트
결산에 따른 위험등급 변경, 수익률변동성 기준 변경	제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 (1) 이 집합투자기구의 투자위험등급은 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류되었습니다. 이 집합투자기구의 최근 결산일 기준 3년 수익률 변동성은 21.87%입니다. 수익률 변동성이란 최근 결산일 기준으로 지난 156주간의 집합투자기구 주간 수익률의 연환산 표준편차입니다. 매 결산 시마다 직전 3년(156주)의 주간수익률 표준편차를 재측정하게 되며, 이 때 집합투자기구의 투자위험등급이 변경될 수 있다는 점을 유의하여 투자 판단을 하시기 바랍니다	제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 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 54.00%로 6등급 중 1등급(매우 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 판매

	<p>다.</p> <p>(2) 이 투자신탁은 당사가 정의한 6가지 투자위험등급들 중에서 2등급에 해당하는, 당사의 투자위험등급상 두번째로 높은 투자위험을 지니고 있으므로, 당사의 투자신탁에 투자하려는 고객들 중에서 높은 투자위험 성향을 보이는 고객들에게 적합하며, 우리나라 주식의 변동성을 이해하고 그 변동성의 대가로 주어지는 상대적으로 높은 주식의 기대수익을 추구하는 고객에게 적합합니다. 이 투자신탁은 당사의 다른 국내 일반주식형 펀드 대비, 비교적 소수의 주식에 집중투자를 목적으로 하고 있으므로 집중투자의 위험과 효익을 이해하는 투자자에게 더 적합합니다. 이 투자신탁은 주식투자의 고수익/고위험을 추구하되, 국내주식 대비 해외주식 투자 시의 투자위험 차이를 이해하고 해외주식 투자 시의 그러한 위험을 회피하고자 하는 투자자에게 더 적합합니다. 이 투자신탁에 대한 권장투자기간은 3년 이상입니다.</p> <p>■ 수익률 변동성 기준 <변경 전></p>	<p>회사에서 분류한 등급과 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 위험등급은 매 결산 시마다 재산정하며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p>■ 수익률 변동성 기준 <변경 후></p>
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	<p>제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준</p> <p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자</p>	<p>제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준</p> <p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S): 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 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</p>
기업공시서식 개정사	제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준

항 반영	나. 환매 <신설>	나. 환매 기업공시서식 작성기준 개정에 따른 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과여부 표 추 가
------	---------------	---

<변경 전>

변동성 기준 위험등급분류 (설정 후 3년 경과 펀드)

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

(주 1) 실제 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 펀드(종류형 집합투자기구인 경우 해당 운용펀드의 수익률을 기준으로 산정)의 주간 수익률*의 연환산 표준편차와 등급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교합니다.

(주 2) 추후 매결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

(주 3) 실제 측정된 변동성이 투자대상자산의 위험에 비해 과도하게 낮다고 판단될 경우, 투자대상자산 기준 위험등급분류로 위험등급을 결정할 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(연평균 수익률), 운용전문인력 -	투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 정기갱신에 따른 업데이트
예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

<p>금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영</p>	<p>집합투자기구의 종류</p> <p>온라인슈퍼(S): 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.</p>	<p>집합투자기구의 종류</p> <p>온라인슈퍼(S): 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 집합투자증권으로, 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p>
--	--	---