

[변경 대비표]

1. 펀드명 : 우리알리안츠인컴앤그로스증권투자신탁[주식혼합_재간접형](H)

2. 효력발생일 : 2024.11.22

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
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

<집합투자규약>

구분	변경 전	변경 후
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	<p>제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>10. 종류 S 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료를 징구하는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자</p> <p>11. 종류 S-I 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료를 징구하는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자로서 납입금액이 30억원 이상인 경우</p> <p>14. 종류 S(P)1 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸</p>	<p>제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>10. 종류 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 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>11. 종류 S-I 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 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 수익증권으로, 30억원 이상 매입하는 경우에 가입할 수 있는 수익증권</p> <p>14. 종류 S(P)1 수익증권: 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모</p>

	<p>영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 종류형 수익증권</p> <p>15. 종류 S(P)2 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 종류형 수익증권</p>	<p>은 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 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>15. 종류 S(P)2 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 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>
--	---	--

<투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	<p>투자결정시 유의사항</p> <p>7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</p>	<p>투자결정시 유의사항</p> <p>7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 「예금자보호법」에 따라 보호되지 아니하며, 특히 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않습니다.</p>
정기갱신에 따른 업데이트	<p>[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력</p> <p>-</p>	<p>[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력</p> <p>정기갱신에 따른 업데이트</p>

예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 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 S(온라인 슈퍼): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구 보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제2부. 6. 나. 종류형 구조 S(온라인 슈퍼): 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 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
수익률변동성 기준 변경, 정기갱신에 따른 업데이트	제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - 집합투자업자는 집합투자기구의 실제 수익률 변동성을 감안하여 집합투자기구의 투자위험등급을 6단계로 분류하고 있습니다 - 집합투자업자가 작성하는 투자설명서상의 투자위험등급 분류와 판매회사에서 분류하여 사용하는 금융투자상품의 위험도 분류는 상이할 수 있습니다. - 이 투자신탁은 미국 시장의 하이일드 채권, 전환사채, 주식 및 주식 관련 자산 등에 투자하는 집합투자증권 등에 투자하는 상품으로 투자대상국가의 경제여건의 변화	제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - 이 투자신탁은 미국 시장의 하이일드 채권, 전환사채, 주식 및 주식 관련 자산 등에 투자하는 집합투자증권 등에 투자하는 상품으로 투자대상국가의 경제여건의 변화와 자산의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하며, 특히, 해외 채권 및 주식의 투자위험을 감내할 수 있고, 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다. - 이 집합투자기구는 설정 후 3년이 경과한 집합투자기구로 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실 예상액, 97.5% VaR 모형

	<p>와 자산의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하며, 특히, 해외 채권 및 주식의 투자 위험을 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 12.34%으로 6개의 투자위험등급 중 위험도가 3등급(다소 높은 위험)으로 분류됩니다.</p> <p>- 상기의 투자위험등급은 추후 매결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p>■ 수익률 변동성 기준 <변경 전></p>	<p>사용) 기준으로 위험등급이 결정됩니다. 이 집합투자기구의 수익률 변동성은 26.84%로 6등급 중 3등급(다소 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 <변경 후></p>
<p>금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영</p>	<p>제2부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격 S(수수료후취-온라인슈퍼): 집합투자증권에 한정하여 투자중개 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 (후취판매수수료 부과)</p> <p>S-I(수수료미징구-온라인슈퍼-고액): 집합투자증권에 한정하여 투자중개 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 납입금액이 30 억원 이상인 경우</p>	<p>제2부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격 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 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수료를 징구하는 수익증권</p> <p>S-I(수수료미징구-온라인슈퍼-고액): 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, 판매 수수료를 징구하지 않는 수익증권으로, 30 억원 이상 매입하는 경우에 가입할 수 있</p>

	<p>Class S(P)1(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금): 집합투자증권에 한정하여 투자중개 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자</p> <p>Class S(P)2(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인판매시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p>	<p>는 수익증권</p> <p>Class S(P)1(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금): 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 사전 지정운용제도(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>
기업공시서식 개정사항 반영	제 2 부. 11. 나. 환매 <신설>	제 2 부. 11. 나. 환매 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	다소	보통 위험	낮은 위험	매우

	높은 위험		높은 위험			낮은 위험
표준 편차	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

1. "수익률 변동성 기준"은 설정 후 3 년이 경과한 집합투자기구에 대해 부여되는 위험등급으로 최근 결산 일 기준 과거 3 년간 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 3 년이 경과한 집합투자기구에 대해 부여되는 위험등급으로 최근 결산 일 기준 과거 3 년간 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 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.
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	집합투자기구의 종류 S(온라인 슈퍼): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구 보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	집합투자기구의 종류 S(온라인 슈퍼): 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.
--	--	--------------------------