

[변경 대비표]

1. 펀드명 : 우리포커스증권투자신탁(주식)

2. 효력발생일 : 2024.12.13

3. 정정사유

- 클래스 신설
- 기준일자 변경에 따른 업데이트

<규약>

구분	변경 전	변경 후
클래스 신설	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>④ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>1~12. <생략></p> <p>13~17. <신설></p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>④ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>1~12. <좌동></p> <p>13. CLASS A-e 수익증권 : 선취판매수수료가 징구되며 판매회사의 전자매체(온라인)를 통해 가입할 수 있는 수익증권</p> <p>14. CLASS AG 수익증권 : 선취판매수수료가 징구되며, 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 투자권유없이 펀드를 매수하는 경우 가입할 수 있는 수익증권</p> <p>15. CLASS C-P 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있는 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>16. CLASS C-Pe 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있는 전자매체(온라인) 전용 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>17. CLASS S-P(퇴직) 수익증권 : 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T</p>

		<p>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>
클래스 신설	<p>제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)</p> <p>① <생략></p> <p>1~12. <생략></p> <p>13~17. <신설></p>	<p>제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)</p> <p>① <좌동></p> <p>1~12. <좌동></p> <p>13. CLASS A-e 수익증권</p> <p>14. CLASS AG 수익증권</p> <p>15. CLASS C-P 수익증권</p> <p>16. CLASS C-Pe 수익증권</p> <p>17. CLASS S-P(퇴직) 수익증권</p>
클래스 신설	<p>제39조(보수)</p> <p>③ <생략></p> <p>1~12. <생략></p> <p>13~17. <신설></p>	<p>제39조(보수)</p> <p>③ <좌동></p> <p>1~12. <좌동></p> <p>13. CLASS A-e 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 0.70%</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 0.37%</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 0.03%</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.025%</p> <p>14. CLASS AG 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 0.70%</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 0.52%</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 0.03%</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.025%</p> <p>15. CLASS C-P 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 0.70%</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 0.80%</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 0.03%</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.025%</p> <p>16. CLASS C-Pe 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 0.70%</p>

		<p>나. 판매회사보수율 : 연 0.40%</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 0.03%</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.025%</p> <p>17. CLASS S-P(퇴직) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 0.70%</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 0.30%</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 0.03%</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.025%</p>
클래스 신설	<p>제40조(판매수수료)</p> <p>① 판매회사는 CLASS A 수익증권을 판매하는 경우 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익증권을 매수하는 시점에 수익자로부터 선취판매수수료를 취득할 수 있다.</p> <p>② CLASS A 수익증권의 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익권 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)의 100분의 1범위로 한다.</p> <p><신설></p>	<p>제40조(판매수수료)</p> <p>① 판매회사는 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익자가 수익증권을 매수하는 시점에 수익자로부터 선취판매수수료를 취득할 수 있다.</p> <p>② 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각호의 비율 이내에서 각 판매회사가 정하는 비율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. CLASS A 수익증권 : 납입금액의 1.00%</p> <p>2. CLASS A-e 수익증권 : 납입금액의 0.50%</p> <p>3. CLASS AG 수익증권 : 납입금액의 0.70%</p>

<투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
기준일자 변경에 따른 업데이트	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 -	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 기준일자 변경에 따른 업데이트
클래스 신설	[요약정보] 투자비용 <신설>	[요약정보] 투자비용 <표1>
클래스 신설	[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제 2 부. 6. 나. 종류형 구조 무권유저비용(CG) : 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 판매수수료는 없고 판매보수가 부과되는 집합투자기 구입니다.	[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제 2 부. 6. 나. 종류형 구조 무권유저비용(G) : 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투

	<신설>	<p>자기구입니다.</p> <p>퇴직연금(P) : 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. (단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p>
클래스 신설	제1부. 1. 집합투자기구의 명칭, 제2부. 1. 집합투자기구의 명칭 <신설>	<p>제1부. 1. 집합투자기구의 명칭, 제2부. 1. 집합투자기구의 명칭</p> <p>Class A-e: EH282 / Class AG: EH283 / Class C-P: EH284 / Class C-Pe: EH285 / Class S-P(퇴직): EH286</p>
기준일자 변경에 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 기준일자 변경에 따른 업데이트
클래스 신설	제2부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격 <신설>	<p>제2부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격</p> <p>수수료선취-온라인(A-e): 선취판매수수료가 징구되며 판매회사의 전자매체(온라인)를 통해 가입할 수 있는 수익증권</p> <p>수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG): 선취판매수수료가 징구되며, 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 투자권유없이 펀드를 매수하는 경우 가입할 수 있는 수익증권</p> <p>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있는 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있는 전자매체(온라인) 전용 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P(퇴</p>

		직)): 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
클래스 신설	제 2 부. 13. 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 선취판매수수료 <신설>	제 2 부. 13. 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 선취판매수수료 Class A-e 수익증권 : 납입금액의 0.50% 이내 Class AG 수익증권 : 납입금액의 0.70% 이내
클래스 신설	제 2 부. 13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <신설>	제 2 부. 13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <표 2>

<간이투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
기준일자 변경에 따른 업데이트	투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 -	투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 기준일자 변경에 따른 업데이트
클래스 신설	투자비용 <신설>	투자비용 <표1>
클래스 신설	집합투자기구의 종류 무권유저비용(CG) : 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 판매수수료는 없고 판매보수가 부과되는 집합투자기 구입니다.	집합투자기구의 종류 무권유저비용(G) : 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투

	<신설>	<p>자기구입니다.</p> <p>퇴직연금(P) : 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. (단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p>
--	------	--

<표1>

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위 : %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)				
	판매 수수료	총보수		동종유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년
			판매보수							
수수료선취- 온라인(A-e)	납입금액의 0.5% 이내	1.1250	0.3700	1.0500	1.1250	164	283	406	666	1,411
수수료미징구- 오프라인- 퇴직연금(C-P)	없음	1.5550	0.8000	-	1.5550	158	322	491	847	1,850

<표2>

종류	집합투자기구 종류별 부과비용 (연간, %)									
	집합투자 업자 보수	판매회사 보수	신탁업자 보수	일반사무 관리회사 보수	총보수	기타비용	총보수·비용 비율	동종유형 총보수	합성 총보수·비용 비율	증권 거래비용
수수료선취-온라인(A-e)	0.7000	0.3700	0.0300	0.0250	1.1250	-	1.1250	1.0500	1.1250	-
수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)		0.5200			1.2750	-	1.2750	-	1.2750	-
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P)		0.8000			1.5550	-	1.5550	-	1.5550	-
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe)		0.4000			1.1550	-	1.1550	-	1.1550	-
수수료미징구-온라인슈퍼-		0.3000			1.0550	-	1.0550	-	1.0550	-

퇴직연금 (S-P(퇴직))										
부과시기	최초설정일로부터 매 3 개월 후급					사유 발생시	-	-	-	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
수수료선취- 온라인(A-e)	판매수수료 및 보수·비용	164	283	406	666	1,411
	판매수수료 및 보수·비용 (모투자신탁의 총보수 비용포함)	164	283	406	666	1,411
수수료선취- 오프라인- 무권유저비용 (AG)	판매수수료 및 보수·비용	199	333	472	765	1,598
	판매수수료 및 보수·비용 (모투자신탁의 총보수 비용포함)	199	333	472	765	1,598
수수료미징구- 오프라인- 퇴직연금(C-P)	판매수수료 및 보수·비용	158	322	491	847	1,850
	판매수수료 및 보수·비용 (모투자신탁의 총보수 비용포함)	158	322	491	847	1,850
수수료미징구- 온라인- 퇴직연금(C-Pe)	판매수수료 및 보수·비용	118	240	367	636	1,402
	판매수수료 및 보수·비용 (모투자신탁의 총보수 비용포함)	118	240	367	636	1,402
수수료미징구- 온라인슈퍼- 퇴직연금 (S-P(퇴직))	판매수수료 및 보수·비용	108	219	336	582	1,288
	판매수수료 및 보수·비용 (모투자신탁의 총보수 비용포함)	108	219	336	582	1,288