

[변경 대비표]

1. 펀드명 : 우리프랭클린미국인컴증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)

2. 효력발생일 : 2024.12.20

3. 정정사유

- 운용전문인력 변경
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 기준일자 변경에 따른 업데이트

<규약>

구분	변경 전	변경 후
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>④ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>8. CLASS S 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p>9. CLASS S-P 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>④ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>8. 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 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>9. CLASS S-P 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 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·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	투자결정시 유의사항 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며 , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	투자결정시 유의사항 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며 , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
기준일자 변경에 따른 업데이트	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 -	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 기준일자 변경에 따른 업데이트
운용전문인력 변경	[요약정보] 운용전문인력 책임: 정혜인 부책임: 문혜민	[요약정보] 운용전문인력 책임: 문혜민 부책임: 허림경
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. 종류형구조 온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되며 후취 판매수수료가 부과되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제2부. 6. 나. 종류형구조 온라인 슈퍼(S): 집합투자업자의 공동판매 채널로서의 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.
기준일자 변경에 따른	제 2 부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제 3 부. 집합	제 2 부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제 3 부. 집합

업데이트	투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제 4 부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 -	투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제 4 부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 기준일자 변경에 따른 업데이트
운용전문인력 변경	제 2 부. 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 책임운용전문인력: 정혜인 나. 부책임운용전문인력: 문혜민 <모투자신탁의 운용전문인력> 책임운용전문인력: 정혜인 부책임운용전문인력: 문혜민	제 2 부. 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 책임운용전문인력: 문혜민 나. 부책임운용전문인력: 허림경 <모투자신탁의 운용전문인력> 책임운용전문인력: 문혜민 부책임운용전문인력: 허림경
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	제 2 부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격 수수료후취-온라인슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자	제 2 부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격 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 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취 판매수수료를 징구하는 수익증권 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P): 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 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 종류 수익증권[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매 수수료를 징구하지 않는 수익증권

<간이투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
기준일자 변	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력

경에 따른 업데이트	-	기준일자 변경에 따른 업데이트
운용전문인 력 변경	운용전문인력 책임: 정혜인 부책임: 문혜민	운용전문인력 책임: 문혜민 부책임: 허림경
예금보험관 계 표시 및 설명·확인 에 관한 규 정 개정사항 반영	투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보 호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
금융투자회 사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개 정사항 반영	집합투자기구의 종류 온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되며 후 취판매수수료가 부과되는 집합투자증권으 로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구 보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집 합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되 지 않습니다.	집합투자기구의 종류 온라인 슈퍼(S): 집합투자업자의 공동판매채 널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종 류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매 시 스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로, 오프라인으로 판매되는 집합투자기구 보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자 기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습 니다.