

## [ 변경 대비표 ]

1. 펀드명: 우리 KOSPI200 증권투자신탁[주식]

2. 효력발생일 : 2025.01.07

3. 정정사유

- 운용전문인력 변경
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영
- 기준일자 변경에 따른 업데이트
- 외국원천징수세액 환급내용 삭제

### <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>5. Class S 수익증권: <b>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료를 징구하는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자</b></p> <p>13. Class S(P)1 수익증권: <b>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 종류형 수익증권</b></p>	<p>제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>5. Class S 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 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</b></p> <p>13. Class S(P)1 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 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 수익증</b></p>

	<p>14. Class S(P)2 수익증권: <b>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 종류형 수익증권</b></p>	<p><b>권</b></p> <p>14. 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></p>
--	--	--

<투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
기준일자 변경에 따른 업데이트	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 -	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 <b>기준일자 변경에 따른 업데이트</b>
운용전문인력 변경	[요약정보] 운용전문인력 책임: <b>김정민</b>	[요약정보] 운용전문인력 책임: <b>최홍석</b>
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제 2 부. 6. 나. 종류형 구조 온라인슈퍼(S): <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>	[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제 2 부. 6. 나. 종류형 구조 온라인슈퍼(S): <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 집합투자증권으로, 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
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 <b>기준일자 변경에 따른 업데이트</b>

운용전문인력 변경	제2부. 5. 투자운용인력에 관한 사항 가. 책임운용전문인력: <b>김정민</b>  ※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 운용전문인력에 관한 사항 책임운용전문인력: <b>김정민</b>	제2부. 5. 투자운용인력에 관한 사항 가. 책임운용전문인력: <b>최홍석</b>  ※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 운용전문인력에 관한 사항 책임운용전문인력: <b>최홍석</b>
금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 반영	제2부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격 Class S(수수료후취-온라인슈퍼): <b>집합투자 증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투 자자 전용으로서 후취판매수수료를 징구하 는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자</b>  Class S(P)1(수수료미징구-온라인 슈퍼-퇴 직연금): <b>집합투자증권에 한정하여 투자중 개 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회 원으로 가입한 투자자이며, 근로자퇴직급 여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자</b>  Class S(P)2(수수료미징구-온라인 슈퍼-개 인연금): <b>집합투자증권에 한정하여 투자중 개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자 는 제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제 20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있 으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투</b>	제2부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격 Class S(수수료후취-온라인슈퍼): <b>집합투자 업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열 하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가입 자격 (기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮 고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</b> Class S(P)1(수수료미징구-온라인 슈퍼-퇴직 연금): <b>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익 증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통 하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직급여보 장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금 사업자(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사 전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정 ·설립된 경우는 제외)가 가입할 수 있으며 다른 종류 수익증권[가입자격(기관 및 고액 거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 수익증권</b> Class S(P)2(수수료미징구-온라인 슈퍼-개 인연금): <b>집합투자업자의 공동판매채널로 서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함) 을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상 품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템 을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제 20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에</b>

	자증권	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
외국원천징수 세액 환급내 용 삭제	<p>제2부. 14. 나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득 과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 소득 과세 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있으며, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <math display="block">\text{환급 세액} = \text{외국납부세액} \times \text{환급 비율}</math> <p style="font-size: small; margin-top: 5px;">환급비율 : (과세대상소득금액 / (과세대상소득금액 + 과세외소득금액)) 단, *환급비율 &gt; 1* 이면 1, *환급비율 &lt; 0* 이면 0으로 함.</p> </div>	<p>제2부. 14. 나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득 과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 소득 과세 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.</p> <p>&lt;삭제&gt;</p>

#### <간이투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
기준일자 변경에 따른 업데이트	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력 -	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력 <b>기준일자 변경에 따른 업데이트</b>
운용전문인력 변경	운용전문인력 책임: <b>김정민</b>	운용전문인력 책임: <b>최홍석</b>
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	집합투자기구의 종류 온라인슈퍼(S): <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 온라인슈퍼(S): <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 집합투자증권으로, 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>