

## [ 변경대비표 ]

1. 펀드명 : 우리 PIMCO 미달러단기채증권투자신탁(USD)[채권\_재간접형]

2. 효력발생일 : 2025.01.21

3. 정정사유

- 위험등급 상향(5등급→4등급)
- 수익률변동성 기준 변경(투자대상자산의 종류 및 위험도→일간 수익률의 최대손실예상액)
- 정기갱신에 따른 업데이트
- 기업공시서식 개정사항 반영
- 외국납부세액 제도 변경사항 반영
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

### <투자설명서>

| 구분   | 변경 전  | 변경 후   |
|--|---|--|
| 예금보험관계<br>표시 및 설명<br>· 확인에 관<br>한 규정 개정<br>사항 반영 | 투자결정시 유의사항<br>7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실<br>적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품<br>으로 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사<br/>가 보호하지 아니하며</b> , 특히 「예금자보호<br>법」의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자<br>증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달<br>리 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가<br/>보호하지 않습니다.</b> | 투자결정시 유의사항<br>7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실<br>적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품<br>으로 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 아<br/>니하며</b> , 특히 「예금자보호법」의 적용을 받<br>는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는<br>경우에도 은행예금과 달리 「예금자보호법」<br>에 따라 <b>보호되지 않습니다.</b> |
| 정기갱신에<br>따른 업데이<br>트                             | [요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균<br>수익률), 운용전문인력<br>-  | [요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균<br>수익률), 운용전문인력<br><b>정기갱신에 따른 업데이트</b>  |
| 예금보험관계<br>표시 및 설명<br>· 확인에 관<br>한 규정 개정<br>사항 반영 | [요약정보] 투자자 유의사항<br>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예<br/>금보험공사가 보호하지 않는</b> 실적배당상품<br>으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므<br>로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.   | [요약정보] 투자자 유의사항<br>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보<br/>호되지 않는</b> 실적배당상품으로 투자원금의<br>손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을<br>기하여 주시기 바랍니다.  |
| 정기갱신에<br>따른 업데이<br>트                             | 제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 13.<br>보수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합<br>투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한<br>사항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항<br>-   | 제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 13.<br>보수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합<br>투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한<br>사항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항<br><b>정기갱신에 따른 업데이트</b>   |
| 수익률변동성<br>기준 변경,<br>위험등급 상                       | 제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한<br>투자자 유형<br>- <b>집합투자업자는 집합투자기구의 투자대</b>   | 제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한<br>투자자 유형<br>- 이 투자신탁은 특히 미국 국채, 모기지,  |

|                         |   |  |
|-------------------------|---|--|
| <p>향, 정기갱신에 따른 업데이트</p> | <p><b>상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 집합투자기구의 투자위험등급을 6단계로 분류하고 있습니다</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 집합투자업자가 작성하는 투자설명서상의 투자위험등급 분류와 판매회사에서 분류하여 사용하는 금융투자상품의 위험도 분류는 상이할 수 있습니다.</li> <li>- 이 투자신탁은 특히 미국 국채, 모기지, 회사채 등 미 달러화로 표시되는 우량 단기채권등에 주로 투자하는 집합투자증권등에 투자하는 상품으로 투자대상국가의 경제여건의 변화와 채권의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하며, 외국통화로 표시된 투자 자산의 높은 투자위험을 감내할 수 있고, 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다.</li> <li>- 이 투자신탁은 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 위험등급 중 위험도가 5등급(낮은 위험)으로 분류됩니다.</li> <li>- 상기의 투자위험등급은 추후 매결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</li> <li>- 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로서 판매보수의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류의 수익증권을 발행하여 투자자의 투자성향에 부합하도록 하는 특성을 가지고 있습니다. 따라서, 투자자는 투자자의 가입자격, 투자성향 등을 고려하여 투자자에게 적합한 수익증권을 매입하여야 합니다.</li> </ul> <p>■ 수익률 변동성 기준<br/>&lt;변경 전&gt;</p> | <p>회사채 등 미 달러화로 표시되는 우량 단기채권등에 주로 투자하는 집합투자증권등에 투자하는 상품으로 투자대상국가의 경제여건의 변화와 채권의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하며, 외국통화로 표시된 투자 자산의 높은 투자위험을 감내할 수 있고, 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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 1.36%로 6등급 중 5등급(낮은 위험)에 해당되는 투자위험을 지니고 있습니다. 다만, 외국통화로 투자가 이루어지는 집합투자기구의 특성을 감안하여 환율의 변동성 위험을 고려한 4등급(보통 위험)으로 분류하였으며, 이 투자위험등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사에서 분류한 등급과 상이할 수 있습니다. 따라서 해당 수준의 변동성에 대한 인지가 가능하고, 이에 따른 위험을 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다.</li> <li>- 이 위험등급은 매 결산 시마다 재산정하며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</li> </ul> <p>■ 수익률 변동성 기준<br/>&lt;변경 후&gt;</p> |
| <p>기업공시서식 개정사항 반영</p>   | <p>제2부. 11. 나. 환매<br/>&lt;신설&gt;</p>  | <p>제2부. 11. 나. 환매<br/>기업공시서식 작성기준 개정에 따른 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과여부 표 추가</p>  |
| <p>외국납부세액 제도 변</p>      | <p>제2부. 14. 나. 과세<br/>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득</p>  | <p>제2부. 14. 나. 과세<br/>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득</p>   |

|        |   |  |
|--------|---|--|
| 경사항 반영 | <p>과세 부담이 없는 것이 원칙<br/>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 소득 과세 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있으며, <b>외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</b></p> <div data-bbox="347 517 879 651"> </div> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙<br/><b>&lt;추가&gt;</b></p> | <p>과세 부담이 없는 것이 원칙<br/>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 소득 과세 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있으며, <b>2025년 1월 1일 이후부터 외국납부세액 발생 시 별도의 환급절차가 없습니다.</b></p> <p><b>&lt;삭제&gt;</b></p> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙<br/>또한, <b>2025년 1월 1일 이후부터 원천징수 의무자(판매회사 등)는 수익자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 수익자별 외국납부세액공제 금액을 차감하여 원천징수 하며, 이 과정에서 원천징수와 종합소득세 신고 시 한도 계산이 달라질 수 있습니다.</b></p> |
|--------|---|--|

#### <변경 전>

##### ■ 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 |
| 표준편차 | 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 3년이 경과한 집합투자기구에 대해 부여되는 위험등급으로 최근 결산 일 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(연평균수익률), 운용전문인력<br>-   | 투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력<br><b>정기갱신에 따른 업데이트</b>  |
| 예금보험관계 표시 및 설명<br>· 확인에 관한 규정 개정 사항 반영 | 투자자 유의사항<br>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는</b> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. | 투자자 유의사항<br>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는</b> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |