

## [ 변경대비표 ]

1. 펀드명 : 우리 PIMCO 분산투자증권자투자신탁[채권\_재간접형](H)

2. 효력발생일 : 2025.07.10

3. 정정사유

- 결산에 따른 위험등급 변경(4등급→5등급)
- 기준일자 변경에 따른 업데이트
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영
- 외국납부세액 제도 변경사항 반영

### <규약>

| 구분   | 변경 전  | 변경 후   |
|--|---|--|
| 금융투자회사<br>의 영업 및<br>업무에 관한<br>규정 시행세<br>칙 개정사항<br>반영 | <p>제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종<br/>류는 다음 각호와 같다.</p> <p>11. Class S 수익증권: 집합투자증권에 한<br/>정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영<br/>금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판<br/>매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용<br/>으로서 후취판매수수료를 징구하는 수익증<br/>권에 가입하고자 하는 투자자</p> <p>14. Class S(P)1 수익증권: 집합투자증권에<br/>한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸<br/>영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인<br/>판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전<br/>용이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴<br/>직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가<br/>가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지<br/>않는 종류형 수익증권</p> | <p>제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종<br/>류는 다음 각호와 같다.</p> <p>11. Class S 수익증권: 집합투자업자의 공<br/>동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든<br/>공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P<br/>수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표<br/>를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온<br/>라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으<br/>로 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및<br/>고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익<br/>증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판<br/>매수수료를 징구하는 수익증권</p> <p>14. Class S(P)1 수익증권: 집합투자업자의<br/>공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모<br/>든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-<br/>P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지<br/>표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는<br/>온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으<br/>로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연<br/>금가입자 및 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴<br/>직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴<br/>트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제<br/>외)가 가입할 수 있으며 다른 종류 수익증<br/>권[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제<br/>한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매</p> |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | <p>15. Class S(P)2 수익증권: <b>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며</b>, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 <b>판매수수료가 징구되지 않는 종류형 수익증권</b></p> | <p>보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 수익증권</p> <p>15. 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</b> 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 <b>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                    | <p>[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력</p> <p>-</p>   | <p>[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력</p> <p><b>기준일자 변경에 따른 업데이트</b></p>  |
| 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 | <p>[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제2부. 6. 나. 종류형 구조</p> <p>S(온라인슈퍼): <b>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.</b></p> | <p>[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제2부. 6. 나. 종류형 구조</p> <p>S(온라인슈퍼): <b>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)을</b> 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.</p> |
| 기준일자 변경에 따른 업데이트                    | <p>제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>-</p>   | <p>제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p><b>기준일자 변경에 따른 업데이트</b></p>  |

|  |  |  |
|--|--|--|
| 결산에 따른<br>위험등급 변<br>경                                | 제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한<br>투자자 유형<br>이 집합투자기구의 수익률 변동성은<br><b>10.54%로 6등급 중 4등급(보통 위험)</b> 에<br>해당되는 투자위험을 지니고 있습니다.   | 제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한<br>투자자 유형<br>이 집합투자기구의 수익률 변동성은<br><b>9.48%로 6등급 중 5등급(낮은 위험)</b> 에 해<br>당되는 투자위험을 지니고 있습니다.   |
| 금융투자회<br>사의 영업<br>및 업무에<br>관한 규정<br>시행세칙 개<br>정사항 반영 | 제2부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격<br>Class S(수수료후취-온라인슈퍼) : <b>집합투자<br/>증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은<br/>회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한<br/>온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투<br/>자자 전용으로서 후취판매수수료를 징구하<br/>는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자</b><br><br>Class S(P)1(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직<br>연금) : <b>집합투자증권에 한정하여 투자중개<br/>인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제<br/>외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원<br/>으로 가입한 투자자이며, 근로자퇴직급여<br/>보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자 및 퇴<br/>직연금사업자</b><br><br>Class S(P)2(수수료미징구-온라인슈퍼-개인<br>연금) : <b>집합투자증권에 한정하여 투자중개<br/>업 인가를 받은회사 (겸영금융투자업자는<br/>제외)가 개설한 온라인판매시스템에 회원<br/>으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조<br/>의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른<br/>연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며</b> | 제2부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격<br>Class S(수수료후취-온라인슈퍼) : <b>집합투자<br/>업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을<br/>위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T<br/>및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관<br/>적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열<br/>하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는<br/>것으로서 다른 종류 수익증권[가입 자격<br/>(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는<br/>종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮<br/>고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</b><br>Class S(P)1(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직<br>연금) : <b>집합투자업자의 공동판매채널로서<br/>의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S<br/>수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)<br/>을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상<br/>품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템<br/>을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직<br/>급여보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴<br/>직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장법<br/>상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용<br/>으로 설정·설립된 경우는 제외)가 가입할<br/>수 있으며 다른 종류 수익증권[가입자격<br/>(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는<br/>종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮<br/>고, 판매수수료를 징구하지 않는 수익증권</b><br>Class S(P)2(수수료미징구-온라인슈퍼-개인<br>연금) : <b>집합투자업자의 공동판매채널로서<br/>의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S<br/>수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)<br/>을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상<br/>품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템<br/>을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제</b> |

|                   |  |   |
|-------------------|--|---|
|                   | 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권  | 20조의3 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, 판매 수수료를 징구하지 않는 수익증권  |
| 외국납부세액 제도 변경사항 반영 | <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, <b>외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</b></p> <div data-bbox="347 896 877 1030"> </div> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙</p> <p>&lt;추가&gt;</p> | <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, <b>2025년 1월 1일 이후부터 외국납부세액 발생 시 별도의 환급절차가 없습니다.</b></p> <p>&lt;삭제&gt;</p> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙</p> <p>또한, 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.</p> |

#### <간이투자설명서>

| 구분                                  | 변경 전  | 변경 후   |
|-------------------------------------|---|--|
| 기준일자 변경에 따른 업데이트                    | 투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력  | 투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력<br><b>기준일자 변경에 따른 업데이트</b>  |
| 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 | <p>집합투자기구의 종류</p> <p>S(온라인 슈퍼): <b>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구 보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</b> 다만, 판매회사</p> | <p>집합투자기구의 종류</p> <p>S(온라인 슈퍼): <b>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 집합투자증</b></p> |

|  |                                  |  |
|--|----------------------------------|--|
|  | 로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. | 권으로, 오프라인으로 판매되는 집합투자<br>기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은<br>집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터<br>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되<br>지 않습니다. |
|--|----------------------------------|--|