

[변경대비표]

1. 펀드명 : 우리 PIMCO 토탈리턴증권자투자신탁[채권_재간접형](H)

2. 효력발생일 : 2025.08.08

3. 정정사유

- 정기갱신에 따른 업데이트
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영
- 외국납부세액 제도 변경사항 반영

<집합투자규약>

구분	변경 전	변경 후
금융투자회사 의 영업 및 업 무에 관한 규 정 시행세칙 개정사항 반영	<p>제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>11. Class S 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료를 징구하는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자</p> <p>14. Class S(P)1 수익증권: 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</p>	<p>제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>11. 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>14. Class S(P)1 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 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>

	15. Class S(P)2 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제 20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매 수수료가 징구되지 않는 종류형 수익증권	15. Class S(P)2 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
--	---	--

<투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
정기갱신에 따른 업데이트	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 -	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 정기갱신에 따른 업데이트
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제2부. 6. 나. 종류형 구조 S(온라인 슈퍼): 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.	[요약정보] 집합투자기구의 종류, 제2부. 6. 나. 종류형 구조 S(온라인 슈퍼): 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 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로, 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
정기갱신에 따른 업데이트	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 -	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 정기갱신에 따른 업데이트
정기갱신에 따른 업데이트	제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

	이 집합투자기구의 수익률 변동성은 12.59% 로 6등급 중 4등급(보통 위험)에 해당되는 투자위험을 지니고 있습니다.	이 집합투자기구의 수익률 변동성은 12.18% 로 6등급 중 4등급(보통 위험)에 해당되는 투자위험을 지니고 있습니다.
금융투자회사 의 영업 및 업 무에 관한 규 정 시행세칙 개정사항 반영	<p>제2부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격 Class S (수수료후취-온라인슈퍼): 집합투 자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받 은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개 설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입 한 투자자 전용으로서 후취판매수수료를 징구하는 수익증권에 가입하고자 하는 투 자자</p> <p>Class S(P)1 (수수료미징구-온라인 슈퍼-퇴 직연금): 집합투자증권에 한정하여 투자중 개 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회 원으로 가입한 투자자이며, 근로자퇴직급 여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자</p> <p>Class S(P)2 (수수료미징구-온라인 슈퍼-개 인연금): 집합투자증권에 한정하여 투자중 개업 인가를 받은회사 (경영금융투자업자 는 제외)가 개설한 온라인판매시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제 20조의3 및 소득세법시행령 제 40조 의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입 할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않 는 집합투자증권</p>	<p>제2부. 11. 가. (2) 종류별 가입자격 Class S (수수료후취-온라인슈퍼): 집합투 자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행 을 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 판 매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가 입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한 이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보 수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</p> <p>Class S(P)1 (수수료미징구-온라인 슈퍼-퇴 직연금): 집합투자업자의 공동판매채널로 서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포 함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스 템을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴 직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용 으로 설정·설립된 경우는 제외)가 가입할 수 있으며 다른 종류 수익증권[가입자격 (기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮 고, 판매수수료를 징구하지 않는 수익증 권</p> <p>Class S(P)2 (수수료미징구-온라인 슈퍼-개 인연금): 집합투자업자의 공동판매채널로 서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포 함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스 템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할</p>

		수 있으며 다른 종류 수익증권[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 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, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</p> <div data-bbox="365 813 879 938" data-label="Equation-Block"> $\text{환급세액} = \text{외국납부세액} \times \text{환급비율}$ <p>환급비율 : (과세대상소득액 / 국외원천과세(과세)소득액) 단, '환급비율 > 1' 이면 1, '환급비율 < 0' 이면 0으로 함.</p> </div> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙</p> <p><추가></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, 2025년 1월 1일 이후부터 외국납부세액 발생 시 별도의 환급절차가 없습니다.</p> <p><삭제></p> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙</p> <p>또한, 2025년 1월 1일 이후부터 원천징수의무자(판매회사 등)는 수익자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 수익자별 외국납부세액공제 금액을 차감하여 원천징수 하며, 이 과정에서 원천징수와 종합소득세 신고시 한도 계산이 달라질 수 있습니다.</p>

<간이투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
정기갱신에 따른 업데이트	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력 -	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력 정기갱신에 따른 업데이트
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	<p>집합투자기구의 종류</p> <p>S(온라인 슈퍼): 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.</p>	<p>집합투자기구의 종류</p> <p>S(온라인 슈퍼): 집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모종류 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, 판매회사로부</p>

		터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
--	--	--------------------------------