

< 변경 대비표 >

1. 정정대상 투자신탁 : 유리블록딜공모주증권투자신탁[채권혼합]

2. 변경시행일 : 2024.12.24

3. 정정사항

- 최근 결산기의 재무제표 확정에 따른 업데이트
- 투자위험등급 산정기준 변경
- 소득세법 개정사항 반영
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영_S클래스
- 판매회사 보수 인하(S클래스)

[신탁계약서]

- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영_S클래스
- 판매회사 보수 인하(S클래스)

정정 전	정정 후
제 3 조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등) ① ~ ② <생 략> ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 1. ~ 12. <생 략> 13. Class S 수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</u>	제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등) ① ~ ② <현행과 같음> ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 1. ~ 12. <현행과 같음> 13. Class S 수익증권 : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</u>
14. Class S-P 수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u>	14. Class S-P 수익증권 : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u>
15. ~ 16. <생 략>	15. ~ 16. <현행과 같음>
제 39 조(투자신탁보수) ① ~ ② <생 략> ③ 제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 12. <생 략> 13. Class S 수익증권 가. <생 략>	제39조(투자신탁보수) ① ~ ② <현행과 같음> ③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 12. <현행과 같음> 13. Class S 수익증권 가. <현행과 같음>

나. 판매회사보수율 : 연 1,000 분의 1.50 다. ~ 라. <생략> 14. ~ 16. <생략>	나. 판매회사보수율 : 연 1,000 분의 0.90 다. ~ 라. <현행과 같음> 14. ~ 16. <현행과 같음>
--	--

[(간이)투자설명서]

- 최근 결산기의 재무제표 확정에 따른 업데이트
- 투자위험등급 산정기준 변경
- 소득세법 개정사항 반영
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영_S클래스
- 판매회사 보수 인하(S클래스)

항 목	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
	아니오	정기갱신 및 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	- - 집합투자기구의 종류(판매경로) 온라인슈퍼(S) : <u>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.</u>	- 최근 결산기 기준 업데이트 (투자비용, 투자실적 추이, 운용전문인력) - 집합투자기구의 종류(판매경로) 온라인슈퍼(S) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u> * 온라인슈퍼 관련 이하 같음
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	-	-	2024.12.24 : 판매회사 보수 인하(S클래스) 및 투자위험등급 산정기준 변경
5. 운용전문인력	아니오	기준일 현재 갱신	-	기준일 변경에 따른 업데이트
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	아니오	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	종류별 가입자격에 관한 사항 - 수수료후취-온라인슈퍼(S) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</u>	종류별 가입자격에 관한 사항 - 수수료후취-온라인슈퍼(S) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및</u>

			<p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)</p> <p>: <u>집합투자증권에 한정하여 투자중 개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p>	<p>고객거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 수익증권</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)</p> <p>: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서</u> 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 <u>다른 클래스[가입자격(기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p> <p>* 온라인슈퍼 관련 이하 같음</p>
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형	아니오	투자위험등급 산정기준 변경	<p>- 이 투자신탁은 <u>최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 1.16%</u> 이므로 6개의 투자위험등급 중 위험도가 낮은 5등급(낮은 위험)으로 분류합니다.</p> <p>(정정 전1)</p>	<p>- 이 투자신탁은 <u>실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액]이 1.92%</u> 이므로 6개의 투자위험등급 중 위험도가 낮은 5등급(낮은 위험)으로 분류합니다.</p> <p>(정정 후1)</p>
11. 매입, 환매, 전환 기준 나. 환매	아니오	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	<신 설>	(9) 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자구에 부과되는 보수 및 비용	아니오	정기갱신 및 판매회사 보수 인하(S클래스)	<p>- 판매보수 : S(0.15)</p> <p>-</p>	<p>- 판매보수 : S(0.09)</p> <p>- 최근 결산기 기준 업데이트</p> <p>* 총보수 및 비용등에 대한 자세한 사항은 투자설명서 본문 참조</p>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	아니오	소득세법 개정사항 반영	<p>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [분리과세한도]</p> <p>- 연 <u>1,200만원</u>(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p>- 연 <u>1,200만원</u>을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 16.5% 분리과세 선택가능</p> <p>(2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용, 지방소득세 포함)</p>	<p>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [분리과세한도]</p> <p>- 연 <u>1,500만원</u>(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p>- 연 <u>1,500만원</u>을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 16.5% 분리과세 선택가능</p> <p>※ 2024년 1월 1일 이후 발생하는 소득분부터 적용, 지방소득세 포함</p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	정기갱신	-	최근 결산기 기준 업데이트
2. 연도별 설정				

및 판매 현황 3. 집합투자기구 의 운용실적				
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업 연도 요약 재무 내용 라. 운용자산규모	아니오	기준일 현재 갱신	-	기준일 변경에 따른 업데이트

(정정 전1)

- 차트 생략

[유리자산운용㈜의 위험등급 분류기준(연환산 표준편차 기준)]

등급	1등급 (매우 높은 위험)	2등급 (높은 위험)	3등급 (다소 높은 위험)	4등급 (보통 위험)	5등급 (낮은 위험)	6등급 (매우 낮은 위험)
표준편차	25% 초과	15% 초과 25% 이하	10% 초과 15% 이하	5% 초과 10% 이하	0.5% 초과 5% 이하	0.5% 이하

※ 변동성이란, 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률(종류형은 운용펀드의 수익률)의 연환산 표준편차를 말하며 상기 위험등급 분류의 기준이 됩니다.

주1) 상기 위험등급 분류기준은 유리자산운용의 내부기준으로서 다른 집합투자업자의 집합투자기구 위험등급 분류기준과는 차이가 있을 수 있습니다.

주2) 설정 후 3년이 경과한 집합투자기구는 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성(예 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차)을 기준으로 위험등급을 구분합니다.

(정정 후1)

- 차트 삭제

[유리자산운용㈜의 위험등급 분류기준_시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형* 사용)]

등급	1등급 (매우 높은 위험)	2등급 (높은 위험)	3등급 (다소 높은 위험)	4등급 (보통 위험)	5등급 (낮은 위험)	6등급 (매우 낮은 위험)
97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하

※ 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출

주1) 설정 3년 경과 투자신탁은 출시 이후부터 등급산정 기준일까지의 최근 3년간 일간수익률을 토대로 “시장위험 등급 기준표 (97.5% VaR 모형* 사용)”에 따른 위험등급을 부여합니다.

주2) 상기 위험등급 분류기준은 유리자산운용의 내부기준으로서 다른 집합투자업자의 집합투자기구 또는 판매회사의 위험등급 분류기준과는 차이가 있을 수 있습니다.

<끝>.