

< 변경 대비표 >

1. 정정대상 투자신탁 : 유리필라델피아반도체인덱스증권투자신탁UH[주식]

2. 변경시행일 : 2025.01.07

3. 정정사항

- 환매 기준가격 적용일 및 환매대금 지급일 변경
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영_S클래스
- 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정)

[신탁계약서]

- 환매 기준가격 적용일 및 환매대금 지급일 변경
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영_S클래스

정정 전	정정 후
제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등) ① ~ ② <생 략>	제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등) ① ~ ② <현행과 같음>
③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.
1. ~ 12. <생 략>	1. ~ 12. <현행과 같음>
13. Class S 수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</u>	13. Class S 수익증권 : <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 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 온라인판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u>	14. Class S-P 수익증권 : <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 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 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. Class S-R 수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 근로자퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u>	15. Class S-R 수익증권 : <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 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u>
④ ~ ⑤ <생 략>	④ ~ ⑤ <현행과 같음>

<p>제25조(환매가격 및 환매방법) ① 수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 <u>4영업일(17시 경과 후에 환매청구시 5영업일)</u>에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외한다)에는 제2조제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.</p> <p>② 제24조의 규정에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 <u>7영업일(17시 경과 후에 환매청구시 8영업일)</u>에 판매회사를 경유하여 수익자에게 환매대금을 지급한다.</p> <p>③ ~ ④ <생 략></p>	<p>제25조(환매가격 및 환매방법) ① 수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 <u>3영업일(17시 경과 후에 환매청구시 4영업일)</u>에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외한다)에는 제2조제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.</p> <p>② 제24조의 규정에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 <u>6영업일(17시 경과 후에 환매청구시 7영업일)</u>에 판매회사를 경유하여 수익자에게 환매대금을 지급한다.</p> <p>③ ~ ④ <현행과 같음></p>
<p>제26조(환매연기) ① ~ ⑥ <생 략></p> <p>⑦ 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제24조의 규정에도 불구하고 환매청구에 응하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 이 일정한 날의 <u>5영업일 전일(17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 6영업일 전일)</u>과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우</p> <p>2. <생 략></p>	<p>제26조(환매연기) ① ~ ⑥ <현행과 같음></p> <p>⑦ 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제24조의 규정에도 불구하고 환매청구에 응하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 이 일정한 날의 <u>4영업일 전일(17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 5영업일 전일)</u>과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우</p> <p>2. <현행과 같음></p>

[[간이]투자설명서]

- 환매 기준가격 적용일 및 환매대금 지급일 변경
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영_S클래스
- 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정)

항 목	정정요구 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
<ul style="list-style-type: none"> - 운용전문인력 업데이트 - 환매방법 - 집합투자기구의 종류 	아니오	<p>환매 기준가격 적용일 및 환매대금 지급일 변경 / 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영</p>	<p>- 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 <u>4영업일</u>에 공고되는 기준가격을 적용. <u>7영업일</u>에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>- 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 <u>5영업일</u>에 공고되는 기준가격을 적용. <u>8영업일</u>에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>- 집합투자기구의 종류(판매경로) 온라인슈퍼(S) : <u>집합투자증권에 한하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자</u></p>	<p>- 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 <u>3영업일</u>에 공고되는 기준가격을 적용. <u>6영업일</u>에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>- 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 <u>4영업일</u>에 공고되는 기준가격을 적용. <u>7영업일</u>에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>- 집합투자기구의 종류(판매경로) 온라인슈퍼(S) : <u>집합투자업자의 공동 판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는</u></p>

			기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. * 온라인슈퍼 관련 이하 같음
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	-	-	2025.01.07 : 환매 기준가격 적용일 및 환매대금 지급일 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	<p>종류별 가입자격에 관한 사항</p> <p>- 수수료후취-온라인슈퍼(S) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로</u> 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서</u> 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서</u> 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금사업자</p>	<p>종류별 가입자격에 관한 사항</p> <p>- 수수료후취-온라인슈퍼(S) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를</u> 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를</u> 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 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</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를</u> 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것</p>

			가 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	으로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며 <u>다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]</u> 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권 * 온라인슈퍼 관련 이하 같음
11. 매입, 환매, 전환 기준 나. 환매 (2) 환매청구시 적용되는 기준가격 (6) 수익증권의 환매제한	아니오	환매 기준가격 적용일 및 환매대금 지급일 변경	(가) 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>4영업일(D+3)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 7영업일(D+6)에 환매대금 지급</u> (나) 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>5영업일(D+4)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 8영업일(D+7)에 환매대금 지급</u> 집합투자업자는 다음에 해당하는 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다. 1. 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 이 일정한 날의 <u>5영업일 전일(17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 6영업일 전일)</u> 과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우 <신 설>	(가) 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>3영업일(D+2)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 6영업일(D+5)에 환매대금 지급</u> (나) 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>4영업일(D+3)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 7영업일(D+6)에 환매대금 지급</u> 집합투자업자는 다음에 해당하는 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다. 1. 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 이 일정한 날의 <u>4영업일 전일(17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 5영업일 전일)</u> 과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우 (9) 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세	아니오	소득세법 및 법인세법 개정사항 반영	다만, 외국인원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국인납부세액 × 환급비율* * 환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액) 다만, 환급비율 >1 이면 1, 환급비율 <0 이면 0으로 함	- 집합투자기구에서 외국인납부세액 발생 시 집합투자기구 단계에서는 외국인납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매사 등)가 수익자에게 집합투자기구 소득 지급 시 수익자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 수익자별 외국인납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다 (2025년 1월 1일 이후부터 적용)

<끝>.