

[변경 대비표]

1. 펀드명 : 우리템플턴퇴직연금글로벌 40 증권투자신탁(채권혼합)

2. 효력발생일 : 2024.08.09

3. 정정사유

- 수익률변동성 기준 변경(주간 수익률의 표준편차→일간 수익률의 최대손실예상액)
- 정기갱신에 따른 업데이트
- 기업공시서식 개정사항 반영
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

<투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	투자결정시 유의사항 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 의한 예금보험공사의 보호를 받지 아니하며 , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.	투자결정시 유의사항 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며 , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
정기갱신에 따른 업데이트	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력 -	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력 정기갱신에 따른 업데이트
예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	[요약정보] 투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	[요약정보] 투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
정기갱신에 따른 업데이트	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 9. 집합투자기구의 투자전략 및 수익구조, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 -	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 9. 집합투자기구의 투자전략 및 수익구조, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 정기갱신에 따른 업데이트
수익률변동성 기준 변경, 정기갱	제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 (1) 이 집합투자기구의 투자위험등급은 실	제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 집합투자기구는 설정 후 3년이 경과한

<p>신에 따른 업데이트</p>	<p>제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류되었습니다. 이 집합투자기구의 최근 결산일 기준 3년 수익률 변동성은 6.43%입니다. 수익률 변동성이란 최근 결산일 기준으로 지난 156주간의 집합투자기구 주간 수익률의 연환산 표준편차입니다. 매 결산 시마다 직전 3년(156주)의 주간수익률 표준편차를 재측정하게 되며, 이 때 집합투자기구의 투자위험등급이 변경될 수 있다는 점을 유의하여 투자 판단을 하시기 바랍니다.</p> <p>(2) 이 투자신탁은 당사가 정의한 6가지 투자위험등급들 중에서 4등급에 해당하는, 당사의 투자위험등급상 네번째로 높은 투자위험을 지니고 있으므로, 당사의 투자신탁에 투자하려는 고객들 중에서 보통의 투자위험 성향을 보이는 고객들에게 적합하며, 주식의 변동성을 이해하고 그 변동성의 대가로 주어지는 상대적으로 높은 주식의 기대수익과 채권투자로부터의 비교적 안정적인 수익을 함께 추구함으로써, 주식형펀드 대비 절반정도의 투자위험을 지니고자 하는 고객에게 적합합니다. 특히, 선진국 시장뿐만 아니라 신흥시장의 해외 주식등에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁에 자산총액의 40% 이하를 투자하므로 신흥시장의 위험을 이해하되 글로벌 분산투자의 장점을 함께 이해하는 투자자에게 더 적합합니다 또한, 이 투자신탁의 해외주식 투자 부분은 모투자신탁의 기준통화 대비 한국 원화의 움직임에 대하여 펀드 차원에서 소정의 환헤지를 하고 있습니다. 따라서 그 기준통화 대비 원화 환율의 변화에 따른 펀드예상수익률의 변화를 회피하고자 하는 투자자에게 더 적합합니다. 이 투자신탁에 대한 권장투자기간은 3년 이상입니다.</p> <p>■ 수익률 변동성 기준 <변경 전></p>	<p>집합투자기구로 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실 예상액, 97.5% VaR 모형 사용) 기준으로 위험등급이 결정됩니다. 이 집합투자기구의 수익률 변동성은 12.86%로 6등급 중 4등급(보통 위험)에 해당되는 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 해당 수준의 변동성에 대한 인지가 가능하고, 이에 따른 위험을 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다. 또한, 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사에서 분류한 등급과 상이할 수 있습니다. 이 위험등급은 매 결산 시마다 재산정하며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p>■ 수익률 변동성 기준 <변경 후></p>
<p>기업공시서</p>	<p>제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가</p>	<p>제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가</p>

식 개정사항 반영	격 적용기준 <신설>	격 적용기준 기업공시서식 작성기준 개정에 따른 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과여부 표 추가
-----------	----------------	---

<변경 전>

변동성 기준 위험등급분류 (설정 후 3년 경과 펀드)

등급	1	2	3	4	5	6 (저위험)
표준편차	25% 초과	25% 이하	15% 이하	10% 이하	5% 이하	0.5% 이하

(주 1) 실제 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 펀드(종류형 집합투자기구인 경우 해당 운용펀드의 수익률을 기준으로 산정)의 주간 수익률*의 연환산 표준편차와 등급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교합니다.

(주 2) 추후 매결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

(주 3) 실제 측정된 변동성이 투자대상자산의 위험에 비해 과도하게 낮다고 판단될 경우, 투자대상자산 기준 위험등급분류로 위험등급을 결정할 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 결산일 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), 운용 전문인력 -	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용 전문인력 정기갱신에 따른 업데이트
예금보험관계 표시 및 설명·확인	투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.