

## [ 변경 대비표 ]

1. 펀드명 : 우리템플턴퇴직연금글로벌채권 50 증권자투자신탁(채권-재간접형)

2. 효력발생일 : 2024.12.13

3. 정정사유

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

### <규약>

구분	변경 전	변경 후
모투자신탁 신설	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ③ 이 집합투자기구는 모자형 집합투자기구로 이 투자신탁의 모투자신탁은 다음과 같다. 1~3. <생략> <신설>	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ③ 이 집합투자기구는 모자형 집합투자기구로 이 투자신탁의 모투자신탁은 다음과 같다. 1~3. <좌동> 4. <b>우리하이플러스국공채증권모투자신탁(국공채)</b>
모투자신탁 신설	제17조(투자대상자산 등) 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각 호의 투자대상(투자대상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다) 및 투자방법으로 운용한다. 2. <b>우리 베스트 국공채 증권 모투자신탁(채권)</b> 의 수익증권 (이하 통칭하여 “국내 채권형 모투자신탁” 이라 한다)	제17조(투자대상자산 등) 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각 호의 투자대상(투자대상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다) 및 투자방법으로 운용한다. 2. <b>우리 베스트 국공채 증권 모투자신탁(채권)</b> 및 <b>우리하이플러스국공채증권모투자신탁(국공채)</b> 의 수익증권 (이하 통칭하여 “국내 채권형 모투자신탁” 이라 한다)

### <투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규	투자결정시 유의사항 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 <b>예금자보호법에 의한 예금보험공사의</b>	투자결정시 유의사항 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 <b>예금자보호법에 따라 보호되지 않으</b>

정 개정사항 반영	<b>보호를 받지 아니하며</b> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.	<b>며</b> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.
모투자신탁 신설	[요약정보] 투자목적 및 투자전략, 제2부. 7. 집합투자기구의 투자목적 이 투자신탁은 <b>국내 채권형 모투자신탁인 『우리 베스트 국공채 증권 모투자신탁(채권)』</b> 및 채권-재간접형 모투자신탁 『우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)』에 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자하고, 채권-재간접형 펀드인 『우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)』에 40% 이상 50% 미만으로 투자하여 해외 채권형 펀드와 국내 채권형 펀드의 전략적 자산배분을 통해 대·내외요인에 따른 가격 변동성 완화를 통한 위험대비 수익률의 최적화를 추구합니다.	[요약정보] 투자목적 및 투자전략, 제2부. 7. 집합투자기구의 투자목적 이 투자신탁은 <b>국내 채권형 모투자신탁[『우리 베스트 국공채 증권 모투자신탁(채권)』, 『우리하이플러스국공채증권모투자신탁(국공채)』]</b> 및 채권-재간접형 모투자신탁 『우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)』에 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자하고, 채권-재간접형 펀드인 『우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)』에 40% 이상 50% 미만으로 투자하여 해외 채권형 펀드와 국내 채권형 펀드의 전략적 자산배분을 통해 대·내외요인에 따른 가격 변동성 완화를 통한 위험대비 수익률의 최적화를 추구합니다.
정기갱신에 따른 업데이트	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 -	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 <b>정기갱신에 따른 업데이트</b>
예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	[요약정보] 투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지</b> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	[요약정보] 투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지</b> 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 <b>정기갱신에 따른 업데이트</b>
모투자신탁 신설	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항 <모투자신탁 운용전문인력> <신설>	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항 <모투자신탁 운용전문인력> <b>(3) 우리하이플러스국공채증권모투자신탁(국공채)</b>
모투자신탁 신설	제2부. 6. 다. 모자형 구조 <신설>	제2부. 6. 다. 모자형 구조 <b>우리하이플러스국공채증권모투자신탁(국공</b>

	<p>[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항]</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>채)</p> <p>[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항]</p> <p>&lt;표1&gt;</p>
모투자신탁 신설	<p>제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상</p> <p>가. 투자 대상</p> <p>(1) 채권형 모투자신탁[우리 베스트 국공채 증권 모투자신탁(채권)] 및 채권-재간접형 모투자신탁[우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)]의 수익증권에의 투자한도는 투자신탁 자산총액의 60% 이상으로 합니다.</p> <p>[모투자신탁의 투자대상]</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상</p> <p>가. 투자 대상</p> <p>(1) 채권형 모투자신탁[우리 베스트 국공채 증권 모투자신탁(채권), 우리하이플러스국공채증권모투자신탁(국공채)] 및 채권-재간접형 모투자신탁[우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)]의 수익증권에의 투자한도는 투자신탁 자산총액의 60% 이상으로 합니다.</p> <p>[모투자신탁의 투자대상]</p> <p>(3) 우리하이플러스국공채증권모투자신탁(국공채)</p>
수익률변동성 기준 변경, 정기갱신에 따른 업데이트	<p>제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>(1) 이 집합투자기구의 투자위험등급은 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류되었습니다. 이 집합투자기구의 최근 결산일 기준 3년 수익률 변동성은 4.01%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 투자신탁 또는 이 투자신탁이 투자하게 되는 모투자신탁은 장기간 적립식으로 투자하려는 고객에 적합합니다. 장기간 적립식으로 투자하려는 고객을 대상으로 할때, 이 투자신탁은 당사가 정의한 6가지 투자위험등급들 중에서 5등급에 해당하는, 당사의 투자위험등급상 두번째로 낮은 투자위험을 지니고 있으므로, 당사의 투자신탁</p>	<p>제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>이 집합투자기구는 설정 후 3년이 경과한 집합투자기구로 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실 예상액, 97.5% VaR 모형 사용) 기준으로 위험등급이 결정됩니다. 이 집합투자기구의 수익률 변동성은 8.82%로 6등급 중 5등급(낮은 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.</p> <p>이 위험등급은 매 결산 시마다 재산정하며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p>

	<p>탁에 투자하려는 고객들 중에서 낮은 투자 위험 성향을 보이는 고객들에게 적합하며, 채권투자로부터의 비교적 안정적인 이자수익과 채권가격 및 투자국 현지통화가치의 변동위험의 대가로 주어지는 채권가격 상승 및 환차익을 통한 수익을 추구하려는 고객에게 적합합니다. 또한, 이 투자신탁의 해외채권 투자 부분은 모투자신탁의 기준 통화 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 1년 이상입니다.</p> <p>■ 수익률 변동성 기준 &lt;변경 전&gt;</p>	<p>■ 수익률 변동성 기준 &lt;변경 후&gt;</p>
기업공시서식 개정사항 반영	제2부. 11. 나. 환매 <신설>	제2부. 11. 나. 환매 기업공시서식 작성기준 개정에 따른 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과여부 표 추가

<표1>

모투자신탁명		주요투자대상 및 전략
우리 하이플러스 국공채 증권 모투자신탁 (국공채)	주요투자대상	국공채에 60% 이상 투자
	투자목적	안정적인 이자소득 및 자본소득 추구
	주요투자전략 및 위험관리	<p>- 국채, 통안채, 공사채 등 국공채를 자산의 60% 이상 투자하며 회사채에 대한 투자도 신용등급이 높은 AA-이상의 채권에 투자함으로써 신용 이벤트의 가능성을 낮추고, 신용 스프레드 확대 위험을 최소화하여 은행예금금리 대비 높은 수익률을 추구</p> <p>* 비교지수: KBP Government Index(~10Y)(95%) + Call(5%)</p>

<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 결산시마다 재산정하며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

#### <간이투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
모투자신탁 신설	투자목적 및 투자전략 이 투자신탁은 국내 채권형 모투자신탁인 『우리 베스트 국공채 증권 모투자신탁(채권)』 및 채권-재간접형 모투자신탁 『우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)』에 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자하고, 채권-재간접형 펀드인 『우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)』에 40% 이상 50% 미만으로 투자하여 해외 채권형 펀드와 국내 채권형 펀드의 전략적 자산배분을 통해 대·내외요인에 따른 가격 변동성 완화를 통한 위험대비 수익률의 최적화를 추구합니다.	투자목적 및 투자전략 이 투자신탁은 국내 채권형 모투자신탁[『우리 베스트 국공채 증권 모투자신탁(채권)』, 『우리하이플러스국공채증권모투자신탁(국공채)』] 및 채권-재간접형 모투자신탁 『우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)』에 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자하고, 채권-재간접형 펀드인 『우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)』에 40% 이상 50% 미만으로 투자하여 해외 채권형 펀드와 국내 채권형 펀드의 전략적 자산배분을 통해 대·내외요인에 따른 가격 변동성 완화를 통한 위험대비 수익률의 최적화를 추구합니다.
정기갱신에 따른 업데이트	투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 -	투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 정기갱신에 따른 업데이트

예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지</b> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지</b> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
--------------------------------------	---	---