

[변경 대비표]

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

2. 효력발생일 : 2025.07.04

3. 정정사유

- 소규모 모투자신탁 해지에 따른 삭제
- 외국납부세액 제도 변경사항 반영
- 기준일자 변경에 따른 업데이트

<규약>

구분	변경 전	변경 후
소규모 모투자신탁 해지에 따른 삭제	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ③ 이 집합투자기구는 모자형 집합투자기구로 이 투자신탁의 모투자신탁은 다음과 같다. 3. 우리베스트국공채증권모투자신탁(채권)	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ③ 이 집합투자기구는 모자형 집합투자기구로 이 투자신탁의 모투자신탁은 다음과 같다. 3. <삭제>
소규모 모투자신탁 해지에 따른 삭제	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. 우리베스트국공채증권모투자신탁(채권) 및 우리하이플러스국공채증권모투자신탁(국공채)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. <삭제> 우리하이플러스국공채증권모투자신탁(국공채)의 수익증권 (이하 통칭하여 “국내 채권형 모투자신탁” 이라 한다)

<투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
소규모 모투자신탁 해지에 따른 삭제	[요약정보] 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%	[요약정보] 투자목적 및 투자전략 이 투자신탁은 국내 채권형 모투자신탁[<삭제> 『우리하이플러스국공채증권모투자신탁(국공채)』 및 채권-재간접형 모투자신탁 『우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)』에 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자하고, 채권-재간접형 펀드인

	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 위험 대비 수익률의 최적화를 추구합니다.	『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 위험 대비 수익률의 최적화를 추구합니다.
기준일자 변경에 따른 업데이트	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 -	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 기준일자 변경에 따른 업데이트
기준일자 변경에 따른 업데이트	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 -	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 기준일자 변경에 따른 업데이트
소규모 모투자신탁 해지에 따른 삭제	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항 <모투자신탁 운용전문인력> (2) 우리베스트국공채증권모투자신탁(채권)	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항 <모투자신탁 운용전문인력> (2) <삭제>
소규모 모투자신탁 해지에 따른 삭제	제2부. 6. 집합투자기구의 구조, 7. 집합투자기구의 투자목적, 8. 집합투자기구의 투자대상, 우리베스트국공채증권모투자신탁(채권)	제2부. 6. 집합투자기구의 구조, 7. 집합투자기구의 투자목적, 8. 집합투자기구의 투자대상 <삭제>
외국납부세액제도 변경사항 반영	제2부. 14. 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익을 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.	제2부. 14. 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익을 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 2025년 1월 1일 이후부터 외국납부세액 발생 시 별도의 환급절차가 없습니다.

	<p>환급세액 = 외국납부세액 × 환급비율*</p> <p>* 환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외 원천과세대상소득금액)</p> <p>단, 환급비율 >1 이면 1, 환급비율 <0 이면 0 으로 함</p>	
	(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 <추가>	(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 또한, 2025년 1월 1일 이후부터 원천징수 의무자(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.

<간이투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
소규모 모투자 자신탁 해지 에 따른 삭제	<p>투자목적 및 투자전략</p> <p>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 위험 대비 수익률의 최적화를 추구합니다.</p>	<p>투자목적 및 투자전략</p> <p>이 투자신탁은 국내 채권형 모투자신탁[<삭제> 『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 위험 대비 수익률의 최적화를 추구합니다.</p>
기준일자 변경에 따른 업데이트	<p>투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력</p> <p>-</p>	<p>투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력</p> <p>기준일자 변경에 따른 업데이트</p>