

## [ 변경 대비표 ]

1. 펀드명 : 우리프랭클린미국바이오헬스케어증권투자신탁(주식-재간접형)

2. 효력발생일 : 2025.07.25

3. 정정사유

- 정기갱신에 따른 업데이트
- 외국납부세액 제도 변경사항 반영

### <투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
정기갱신에 따른 업데이트	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 -	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 <b>정기갱신에 따른 업데이트</b>
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>
정기갱신에 따른 업데이트	제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 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 <b>42.84%</b> 로 6등급 중 2등급(높은 위험)에 해당되는 투자 위험을 지니고 있습니다.	제2부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 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 <b>43.64%</b> 로 6등급 중 2등급(높은 위험)에 해당되는 투자 위험을 지니고 있습니다.
외국납부세액 제도 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 집합투자기구	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 집합투자기구

	<p>로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</p> <div data-bbox="331 336 847 421"> <math display="block">\text{환급세액} = \text{외국납부세액} \times \text{환급비율}</math> <p>환급비율 : (과세대상소득금액)/(국외원천과세대상소득금액) 단, 환급비율 &gt;1 이면 1, 환급비율 &lt;0 이면 0 으로 함.</p> </div> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙 &lt;추가&gt;</p>	<p>로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 2025년 1월 1일 이후부터 외국납부세액 발생 시 별도의 환급절차가 없습니다.</p> <p>&lt;삭제&gt;</p> <p>(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 신고 시 한도 계산이 달라질 수 있습니다.</p>
--	---	---

<간이투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
정기갱신에 따른 업데이트	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력 -	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운용전문인력 정기갱신에 따른 업데이트