

## [ 변경 대비표 ]

1. 펀드명 : 우리장기주택마련증권투자신탁(채권혼합)1 호

2. 효력발생일 : 2022.10.26

### 3. 정정사유

- ① 기준일자 변경에 따른 업데이트
- ② 이익분배조항 변경(매매 및 평가이익 유보)
- ③ 증권 거래비용 및 기타 금융비용 기재
- ④ 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영

### <집합투자규약>

구분	변경 전	변경 후
자본시장법 개정사항 반영	제15조(자산운용지시 등) ② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 <b>투자신탁재산</b> 으로 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.	제15조(자산운용지시 등) ② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 <b>투자신탁재산을 한도로 하여</b> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.
자본시장법 시행령 개 정사항 반 영	제19조(운용 및 투자제한) 2. <생략> 나. 지방채증권, 특수채증권(제가목의 것은 제외한다) 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[ <b>법 제4조제3항에 따른 기업어음증권(이하“기업어음증권”이라고 한다)</b> 및 법 시행령 제79조제2항제5호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], <추가> 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 <b>어음과</b> 같은 호 가목. 마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.)또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 법 시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가 발행한 채권, 자산유동화에 관한 법률 제31조에 따른 사	제19조(운용 및 투자제한) 2. <좌동> 나. 지방채증권, 특수채증권(제가목의 것은 제외한다) 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[ <b>기업어음증권</b> 및 법 시행령 제79조제2항제5호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], <b>파생결합증권</b> , 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 <b>어음 또는 양도성 예금증서와</b> 같은 호 가목. 마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권 (모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 법 시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가 발행한 채권, 자산유동화에 관한 법률 제31조에 따른 사채 중 후순위 사채권 또는 같은

	채 중 후순위 사채권 <추가> , 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권유동화회사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 또는 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우	법 제32조에 따른 수익증권 중 후순위 수익증권, 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융 기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우
오기 정정	제23조(운용행위 감시의무 등) ④ <생략> 6. 제1항 또는 제2항의 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행명세	제23조(운용행위 감시의무 등) ④ <좌동> 6. 제1항의 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행명세
자본시장법 시행령 반 영	제32조(집합투자기구의 회계감사) ② 집합투자업자는 다음 각호의 날부터 2월 이내에 이 투자신탁재산에 대하여 회계감사인의 회계감사를 받아야 한다. 다만, 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.	제32조(집합투자기구의 회계감사) ② 집합투자업자는 다음 각호의 날부터 2월 이내에 이 투자신탁재산에 대하여 회계감사인의 회계감사를 받아야 한다. 다만, 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제264조에서 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.
매매, 평가 이익 유보	제33조(이익분배) ① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. 다만, 이익금이 없는 경우에는 분배를 유보<추가>한다.  <신설>	제33조(이익분배) ① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. 다만, 이익금이 없는 경우에는 분배를 유보하며, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금의 경우에도 분배를 유보한다. 1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익 2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 집합투자재산의 매매이익

#### <투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
기준일자 변경에 따 른 업데이 트	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력, -	[요약정보] 투자비용, 투자실적추이(연평균 수익률), 운용전문인력 기준일자 변경에 따른 업데이트

기준일자 변경에 따 른 업데이 트	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 13. 보 수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합투 자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사 항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항, 제 5부. 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사 항 -	제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항, 13. 보 수 및 수수료에 관한 사항, 제3부. 집합투 자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사 항, 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 제 5부. 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사 항 <b>기준일자 변경에 따른 업데이트</b>
증권 거래 비용 및 금 융비용 기 재	제2부. 13. 나. 집합투자자기구에 부과되는 보 수 및 비용 -	제2부. 13. 나. 집합투자자기구에 부과되는 보 수 및 비용 <b>증권 거래비용 및 금융비용 등 주식 기재 사항 추가</b>
매매, 평가 이익 유보	제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 가. 이익배분 ① 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 현금 으로 돌려받을 수 있습니다. <b>다만, 이익금 이 없는 경우에는 분배를 유보합니다.</b> 이 경우 수익자는 수익자와 판매회사간 별도 의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일 의 기준가격으로 수익증권을 매수합니다.  <신설>	제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 가. 이익배분 ① 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 현금 으로 돌려받을 수 있습니다. <b>다만, 집합투 자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당 하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금 이 “零”보다 적은 경우에도 분배를 유보합 니다.</b> 이 경우 수익자는 수익자와 판매회사 간 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수합 니다. <b>1) 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재 산의 평가이익</b> <b>2) 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따 른 집합투자재산의 매매이익</b>
자본시장법 개정사항 반영	제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 <b>한국예탁결제원</b>	제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 <b>전자등록기관</b>

<간이투자설명서>

구분	변경 전	변경 후
기준일자 변경에 따 른 업데이 트	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운 용전문인력 -	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률), 운 용전문인력 <b>기준일자 변경에 따른 업데이트</b>