

유리명품VISTA글로벌증권투자신탁[주식]
변경대비표

1. 수시공시 내용 : 신탁계약·투자설명서(간이투자설명서 포함) 변경

2. 변경 사유

구분	내용
신탁계약서	- 자본시장법 및 법 시행령 개정 내용 반영 등
투자설명서	- 자본시장법 및 법 시행령 개정 내용 반영 - 기업공시서식 개정에 따른 서식 변경, 세제 변경 내용 반영 - 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신 등
간이투자설명서	- 기업공시서식 개정에 따른 서식 전면 개정 - 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 내용 반영

3. 변경시행일 : 2013년 8월 26일

신탁계약서 변경 대비표

구분	변경 전	변경 후
제19조(운용 및 투자제한)	나. 지방채증권, 특수채증권... (중략)... 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 및 상장지수집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위	나. 지방채증권, 특수채증권... (중략)... 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, <u>주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「주택저당채권유동화회사법」에 따른 주택저당채권유동화회사, 「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권)</u> 및 <u>상장지수집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</u>
제44조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	② 신탁업자 변경의 경우에는 제1항에 불구하고 다음 각호의 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다 1~5. (생략)	② 신탁업자 변경의 경우에는 제1항에 불구하고 다음 각호의 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다 1~5. (현행과 같음) 6. 법 시행령 제245조제5항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전함에 따라 그 집합투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우
제50조(공시 및 보고서)	② 집합투자업자는 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 제3항에서 정하는 방법에 따라 지체 없이 공시(이하 "수시공시"라 한다)하여야 한다. 1. 투자운용인력의 변경 2~5. (생략)	② 집합투자업자는 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 제3항에서 정하는 방법에 따라 지체 없이 공시(이하 "수시공시"라 한다)하여야 한다. 1. <u>투자운용인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률을 말한다)</u> 2~5. (생략)
	⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사를 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. (이하 생략)	⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 <u>판매회사 또는 예탁결제원을 통하여</u> 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. (이하 생략)
제54조(관할)	② 수익자가 소송을 제기하는 때에는... (중	② 수익자가 소송을 제기하는 때에는... (중

법원)	략) ... 관할하는 법원에 제기할 수 있다. 다만, 수익자가 외국환거래법 제3조제1항제13호에 따른 비거주자인 경우에는 수익자가 거래하는 집합투자업자, 신탁업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기하여야 한다.	략) ... 관할하는 법원에 제기할 수 있다. 다만, 수익자가 외국환거래법 제3조제1항제15호에 따른 비거주자인 경우에는 수익자가 거래하는 집합투자업자, 신탁업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기하여야 한다.
부칙 (시행일)	<신설>	이 신탁계약은 2013년 8월 26일부터 시행한다.

투자설명서 변경 대비표

구분	변경 전	변경 후
투자결정시 유의사항 안내	<p>7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.</p> <p>9. 이 투자신탁은 외국집합투자기구로 해당 국가에서 적용되는 법령 등에 따라 ... (이하 생략)</p>	<p>7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보호공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.</p> <p>9. 이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 해외주식 등 외화자산에 투자하므로 해당 국가에서 적용되는 법령 등에 따라 ... (이하 현행과 같음)</p>
제2부 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	-	<p>2012. 7. 23 :</p> <p>① 결산갱신에 따른 업데이트 등</p> <p>② 기타 위험등급 분류기준 업데이트 및 투자신탁 관련 비용 내용 추가</p> <p>2013. 8. 26 :</p> <p>- 자본시장법 및 법 시행령 개정 내용 반영</p> <p>- 기업공시서식 개정에 따른 서식 변경, 세제 변경 내용 반영</p> <p>- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신 및 기타 자구 정정 등</p>
4. 집합투자업자	서울 영등포구 여의도동 34-2 부국증권 9층	서울특별시 영등포구 국제금융로 6 길 17

5. 운용전문 인력에 관한 사항	가. 책임운용전문인력 - 운용 중인 다른 집합투자기구 수 및 규모 : 2012.9.7 기준 나. 책임운용전문인력 최근 변경 내역 - 2012.9월 기준 최근 3년간 내역	가. 운용전문인력 - 운용 중인 다른 집합투자기구 수 및 규모 : 2013. 6. 30 기준 - 부책임운용인력 기재 나. 운용전문인력 최근 변경 내역 - 2013. 7 월 기준 최근 3 년간 내역
8. 집합투자 기구의 투자 대상	나. 투자제한 ○ 자산총액의 30%까지 : 지방채증권, 특수채증권... (중략)... 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사 또는 법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 및 상장지수 집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위	나. 투자제한 ○ 자산총액의 30%까지 : 지방채증권, 특수채증권... (중략)... 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「주택저당채권유동화회사법」에 따른 주택저당채권유동화회사, 「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권) 및 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위
9. 집합투자 기구의 투자 전략	가. 투자전략 및 위험관리 [관련 국가 기초정보] 가) 주요 투자 대상국 분석 - 자료출처 : 야후 나) 거시경제 상황 분석 - 2012.3.31 기준 [비교지수에 관한 사항] 가. 비교지수 - 이 투자신탁의 투자대상지역을 적절히 반영하는 지수에 대한 접근성의 한계로 인하여 이 투자신탁의 상대적 운용성과 측정을 위한 기준으로서 [MSCI AC WORLD LOCAL 90% + CD91지수 10%]의 변동률을 자체적으로 지수화한 값을 비교지수로 선정하여 사용합니다. 동 지수는 전 세계 49개국을 대상으로 한 지수로서 이 투자신탁의 특성을 적절히 반영하지 못하는 한계를 지닌다	가. 투자전략 및 위험관리 [관련 국가 기초정보] - 내용 업데이트 [비교지수에 관한 사항] 이 투자신탁의 상대적 운용성과 측정을 위한 기준으로서 [MSCI AC WORLD LOCAL 90% + CD91지수 10%]을 비교지수로 선정하여 사용합니다. 이 투자신탁이 투자하는 대상 지역을 적절히 반영하는 지수 접근성의 한계로 인하여 본 투자신탁은 전세계 49개국을 대상으로 한 상기 지수를 비교지수로 사용합니다. 동 지수는 이 투자신탁의 특성을 적절히 반영하지 못하는 한계를 지닌다는 점에 유의하

	는 점에 유의하시기 바랍니다.	시기 바랍니다.
11. 매입, 환매, 전환 기준	<p>나. 환매</p> <p>(5) 수익증권의 환매제한</p> <p>집합투자업자는 다음에 해당하는 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.</p> <p>① 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 6영업일 전일(17시 경과 후에 환매청구한 경우 7영업일 전일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우</p> <p>② (생략)</p>	<p>나. 환매</p> <p>(5) 수익증권의 환매제한</p> <p>집합투자업자는 다음에 해당하는 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.</p> <p>① 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 8영업일 전일(17시 경과 후에 환매청구한 경우 9영업일 전일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우</p> <p>② (현행과 같음)</p>
12. 기준가격 산정 기준 및 집합투자재산의 평가	<p>나. 집합투자재산의 평가방법</p> <p>(2) 집합투자재산의 평가방법</p> <p>- 비상장채무증권 : 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격</p> <p>- 매각제한 투자재산 등 : 평가기준일에...(중략).. 있음</p> <p>1~3. (현행과 같음)</p> <p>4. 기타 제15조 내지 제28조의 규정을 적용하기 곤란하다고 판단되는 재산</p>	<p>나. 집합투자재산의 평가방법</p> <p>(2) 집합투자재산의 평가방법</p> <p>- 비상장채무증권 : 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 (위의 상장채무증권 평가요건에 해당하지 않는 상장채무증권 포함)</p> <p>- 매각제한 투자재산 등 : 평가기준일에...(중략).. 있음</p> <p>1~3. (현행과 같음)</p> <p>4. 상기 1)~13)의 규정을 적용하기 곤란하다고 판단되는 재산</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>※ Class C 기간별 보수율</p> <p>- 직전회계연도 [2011. 4. 16 ~ 2012. 4. 15] 기준</p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>- <삭제></p> <p>- 직전회계연도 [2012. 4. 16 ~ 2013. 4. 15] 기준</p>
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	<p>나. 과세</p> <p>(3) 수익자에 대한 과세율</p> <p>- 거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자소득, 배당소득)이 4천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득, 배당소득)이 4천만원을 초과하는 경우에는 4천만</p>	<p>나. 과세</p> <p>(3) 수익자에 대한 과세</p> <p>- 거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 유형별</p>

	<p>원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율(최고한도 소득세율 35%, 주민세 3.5%)로 종합과세 됩니다.</p> <p>- 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. (이하 생략)</p>	<p>소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>- 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수됩니다. (이하 현행과 같음)</p>
	<p>(3) 외국상장주식의 매매 및 평가손실에 대한 과세이익 상계방안 시행</p> <p>- 조세특례제한법 부칙 제74조제3항에 따라 종전의 조세특례제한법 제91조의2제2항에 따라 집합투자기구 등으로부터의 배당소득 금액에 포함되지 않는 외국상장주식의 매매 또는 평가 손실은 2010년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지 발생한 과세 이익을 한도로 집합투자기구 등으로부터의 배당소득금액에서 차감하여 과세이익을 계산하고 있습니다. 이 규정은 2010년 1월 1일 이후에 신규로 가입하거나 신규로 매수하는 집합투자증권에 대해서는 적용되지 않습니다.</p>	<p>(3) 외국상장주식의 매매 및 평가손실에 대한 과세이익 상계방안 시행</p> <p>- 조세특례제한법 부칙 제74조제3항에 따라 종전의 조세특례제한법 제91조의2제2항에 따라 집합투자기구 등으로부터의 배당소득금액에 포함되지 않는 외국상장주식의 매매 또는 평가 손실은 2010년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지 발생한 과세 이익을 한도로 집합투자기구 등으로부터의 배당소득금액에서 차감하여 과세이익을 계산하고 있습니다. 이 규정은 2010년 1월 1일 이후에 신규로 가입하거나 신규로 매수하는 집합투자증권에 대해서는 적용되지 않습니다.</p>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보	과거 데이터	최근 결산 내용 반영
2. 연도별 설정 및 환매 현황	과거 데이터	2013.7.29 현재 기준
3. 집합투자기구의 운용 실적	과거 데이터	<p>가. 연평균수익률</p> <p>- 2013.7.29 기준</p> <p>나. 연도별수익률</p> <p>- 2013.7.29 기준</p> <p>다. 집합투자기구의 자산 구성 현황</p> <p>- 2013.5.31 기준</p>
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항	<p>가. 회사개요</p> <p>- 주소: 서울시 영등포구 여의도동 34-2 부국증권 9층</p>	<p>가. 회사 개요</p> <p>- 주소: 서울특별시 영등포구 국제금융로6길 17</p> <p>- 이해관계인 : 판매회사 중 부국증권주식</p>

	<p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>- 과거 데이터</p> <p>라. 운용자산규모</p> <p>- 과거 데이터</p>	<p>회사는 집합투자업자인 유리자산운용주식 회사의 이해관계인에 해당합니다.</p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>- 최근 결산기 업데이트</p> <p>라. 운용자산규모</p> <p>- 2013.7.29 현재 기준</p>
3. 기타 집합 투자기구 관 련회사에 관 한 사항	<p>라. 채권평가회사</p> <p>- 구 주소</p>	<p>라. 채권평가회사</p> <p>- 사명 변경, 신주소 갱신 등</p>
제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
1. 투자자의 권리에 관한 사항	<p>마. 재판관할</p> <p>(이상 생략) ... 다만, 투자자가 외국환거래법 제3조제1항제13호에 따른 비거주자인 경우에는 투자자가 거래하는 집합투자업자, 신탁업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기하여야 합니다.</p>	<p>마. 재판관할</p> <p>(이상 현행과 같음)... 다만, 투자자가 외국 환거래법 제3조제1항제15호에 따른 비거주자인 경우에는 투자자가 거래하는 집합 투자업자, 신탁업자 또는 판매회사의 영업 점포 소재지를 관할하는 법원에 제기하여 야 합니다.</p>
2. 집합투자 기구의 해지 에 관한 사 항	<p>나. 임의해지</p> <p><신설></p>	<p>나. 임의해지</p> <p>소규모펀드 임의해지시 집합투자업자는 해 지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 한국예탁결제원 을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합 니다.</p>
3. 집합투자 기구의 공 시에 관한 사항	<p>가. 정기보고서</p> <p>(2) 자산운용보고서</p> <p>① 집합투자업자는... (중략) ... 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우 에는 집합투자증권을 판매한 판매회사를 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여 야 합니다. (이하 생략)</p> <p>(3) 자산보관·관리보고서</p> <p><신설></p>	<p>가. 정기보고서</p> <p>(2) 자산운용보고서</p> <p>① 집합투자업자는... (중략) ... 교부하여 야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 <u>판매 회사</u> 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 기 준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전 자우편 등의 방법으로 교부하여야 합니 다. (이하 생략)</p> <p>(3) 자산보관·관리보고서</p> <p>⑤ 법시행령 제270조제2항에서 정하는 사</p>

		항
	나. 수시공시 (2) 수시 공시 ① 투자운용인력의 변경 (3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시 -	나. 수시공시 (2) 수시 공시 ① 투자운용인력의 변경이 있는 경우 그사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률을 말합니다) (3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다. - 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 주주총회일로부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다. - 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인이 아닌 경우에는 수시공시 방법 등에 따라 공시하여 일반인이 열람할 수 있도록 하여야 합니다.
용어풀이	-	<삭제> 투자회사, 부동산집합투자기구, 혼합자산집합투자기구, 폐쇄형, 모자형, 종류형

간이투자설명서 변경 대비표

구분	변경 전	변경 후
투자결정시 유의사항 안내	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보호공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.

I. 집합투자기구의 투자 정보		
2. 투자전략 및 위험관리	<p>○ 비교지수</p> <p>- 이 투자신탁의 투자대상지역을 적절히 반영하는 지수에 대한 접근성의 한계로 인하여 이 투자신탁의 상대적 운용성과 측정을 위한 기준으로서 [MSCI AC WORLD LOCAL 90% + CD91지수 10%]의 변동률을 자체적으로 지수화한 값을 비교지수로 선정하여 사용합니다. 동 지수는 전 세계 49개국을 대상으로 한 지수로서 이 투자신탁의 특성을 적절히 반영하지 못하는 한계를 지닌다는 점에 유의하시기 바랍니다.</p>	<p>○ 비교지수</p> <p>- 이 투자신탁의 상대적 운용성과 측정을 위한 기준으로서[MSCI AC WORLD LOCAL 90% + CD91지수10%]을 비교지수로 선정하여 사용합니다. 이 투자신탁이 투자하는 대상 지역을 적절히 반영하는 지수 접근성의 한계로 인하여 본 투자신탁은 전세계49개국을 대상으로 한 상기 지수를 비교지수로 사용합니다. 동 지수는 이 투자신탁의 특성을 적절히 반영하지 못하는 한계를 지닌다는 점에 유의하시기 바랍니다.</p>
5. 운용전문인력	-	부책임운용인력 기재 운용현황 업데이트
6. 투자실적추이	-	연평균수익률 삭제 연도별수익률 업데이트 [2013.7.29 기준]
II. 매입·환매 관련 정보		
1.. 보수 및 수수료	(2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	(2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 [직전 회계기간 2012.04.16 ~ 2013.04.15] 업데이트
III. 요약재무정보		
-	결산 전 데이터	2013. 4. 15 현재 업데이트