

< 변경 대비표 >

1. 정정대상 투자신탁 : 유리트리플알파연금저축증권투자신탁(주식혼합)
2. 변경시행일 : 2024.03.28
3. 정정사항
 - 최근 결산기의 재무제표 확정에 따른 업데이트
 - 투자위험등급 산정기준 변경
 - 소득세법 개정사항 반영
 - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

[[간이]투자설명서]

항 목	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
	아니오	정기갱신	-	- 최근 결산기 기준 업데이트 (투자비용, 투자실적 추이, 운용전문 인력)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	-	-	2024.03.28 : 투자위험등급 산정기준 변경
5. 운용전문인력	아니오	기준일 현재 갱신	-	기준일 변경에 따른 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	아니오	투자위험등급 산정기준 변경	- 이 투자신탁은 <u>최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 2.97%</u> 이므로 6개의 투자 위험등급 중 위험도가 낮은 5등급 (낮은 위험)으로 분류합니다. - (정정 전1)	- 이 투자신탁은 <u>실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액]이 5.01%</u> 이므로 6개의 투자위험등급 중 위험도가 낮은 5등급(낮은 위험)으로 분류합니다. - (정정 후1)
11. 매입, 환매, 전환 기준 나. 환매	아니오	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	<신 설>	(9) 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가(<u>중도환매 불가/중도환매시 비용발생/중도환매허용</u>)
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	아니오	정기갱신	-	최근 결산기 기준 업데이트
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	아니오	소득세법 개정사항 반영	(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [분리과세한도] - 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연 퇴직소득의 연금수령 시 제외)	(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [분리과세한도] - 1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연 퇴직소득의 연금수령 시 제외)

			- 연 1,200만원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 16.5% 분리과세 선택가능 (2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용, 지방소득세 포함)	- 연 1,500만원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 16.5% 분리과세 선택가능 ※ 2024년 1월 1일 이후 발생하는 소득분부터 적용, 지방소득세 포함
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	정기갱신	-	최근 결산기 기준 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	아니오	기준일 현재 갱신	-	기준일 변경에 따른 업데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등 (3) 수익자총회 결의사항	아니오	주석 추가	<신 설>	※ 수익자총회의 결의를 거쳐 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우 다음 각 호 외의 사유에 따른 변경으로 인하여 집합투자업자나 신탁업자에게 손실 또는 손해가 발생하는 경우에는 신탁계약 변경 시행일 전일의 이 투자신탁 순자산 총액을 기준으로 계산한 180일분에 해당하는 집합투자업자보수 또는 신탁업자보수를 신탁계약 변경 시행일로부터 10영업일 이내 집합 투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출합니다. 1. 집합투자업자, 신탁업자의 법령·신탁계약·투자설명서에 위반하는 행위를 한 경우 2. 집합투자업자, 신탁업자가 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 경우

(정정 전1)

- 그림 생략

[유리자산운용(주)의 위험등급 분류기준(연환산 표준편차 기준)]

등급	1등급 (매우 높은 위험)	2등급 (높은 위험)	3등급 (다소 높은 위험)	4등급 (보통 위험)	5등급 (낮은 위험)	6등급 (매우 낮은 위험)
표준편차	25% 초과	15% 초과 25% 이하	10% 초과 15% 이하	5% 초과 10% 이하	0.5% 초과5% 이하	0.5% 이하

※ 변동성이란, 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률(종류형은 운용펀드의 수익률)의 연환산 표준편차를 말하며 상기 위험등급 분류의 기준이 됩니다.

주1) 상기 위험등급 분류기준은 유리자산운용의 내부기준으로서 다른 집합투자업자의 집합투자기구 위험등급 분류기준과는 차이가 있을 수 있습니다.

주2) 설정 후 3년이 경과한 집합투자기구는 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성(예 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차)을 기준으로 위험등급을 구분합니다.

(정정 후1)

- 그림 삭제

[유리자산운용(주)의 위험등급 분류기준_시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형* 사용)]

등급	1등급 (매우 높은 위험)	2등급 (높은 위험)	3등급 (다소 높은 위험)	4등급 (보통 위험)	5등급 (낮은 위험)	6등급 (매우 낮은 위험)
97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하

※ 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출

주1) 설정 3년 경과 투자신탁은 출시 이후부터 등급산정 기준일까지의 최근 3년간 일간수익률을 토대로 “시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형* 사용)”에 따른 위험등급을 부여합니다.

주2) 상기 위험등급 분류기준은 유리자산운용의 내부기준으로서 다른 집합투자업자의 집합투자기구 또는 판매회사의 위험등급 분류기준과는 차이가 있을 수 있습니다.

<끝>.