

[집합투자기구 수시공시]

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제89조 및 동법 시행령 제93조에 의거 다음과 같이 투자설명서 및 간이투자설명서의 변경 내용을 공시합니다.

1. 대상 투자신탁 :

| 집합투자기구 명칭(종류명 명칭) | 금융투자협회 펀드코드 |
|-------------------------------|-------------|
| 하이 아시아 퀄리티 증권투자신탁(채권-재간접형)(H) | 29693 |

2. 주요 변경 내용 :

- 정기결산에 따른 내용 갱신
- 실제 수익률 변동성 변경사항 반영(7.51%→5.44%)
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 소득세법 개정사항 반영

3. 정정사항 : 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일 : 2023.11.08

변경에 대한 자세한 내용은 당사 및 해당 판매회사 본점 및 영업점에 문의하여 주시기 바라며, 변경된 투자설명서 및 간이투자설명서는 당사 홈페이지(www.hi-asset.com) 및 해당 판매회사에서 열람하실 수 있습니다.

[투자설명서 변경대비표]

| 구분 | 정정 사유 | 정정 전 | 정정 후 |
|--------------------------|----------------------------|--|--|
| 투자결정시 유의사항 | 기업공시서식 작성기준 반영 | 1.~10. (생략) 11. 집합투자기구가 설정 후 <u>1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미 만(소규모펀드)인 경우</u> 분산투자가 어 려워 효율적인 자산운용이 곤란하거 나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 합니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협 회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에 서 확인할 수 있습니다. | 1.~10. (현행과 같음) 11. 집합투자기구가 설정 후 <u>1년(성 과보수를 수취하거나, 고유재산 투자 금이 일정 액수 이상인 집합투자기구 의 경우 2년)이 되는 날에 설정액이 50억원 미만인 경우 소규모펀드로서</u> 분산투자가 어려워 효율적인 자산운 용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있 으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확 인해야 합니다. 소규모펀드 해당여부 는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용 사 홈페이지에서 확인할 수 있습니 다. |
| 제2부 집합투자기구에 관한 사항 | | | |
| 2. 집합투자기 구의 연혁 | 연혁 추가 | 신설 | <u>정기결산에 따른 내용 갱신</u> <u>실제 수익률 변동성 변경사항 반영</u> <u>(7.51%→5.44%)</u> <u>자본시장법 및 시행령 개정사항 반영</u> <u>기업공시서식 작성기준 반영</u> <u>소득세법 개정사항 반영</u> |
| 5. 운용전문인 력에 관한 사 항 | 작성기준일 변 경에 따른 내 용 갱신 | - | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신 |
| 6. 집합투자기 구의 구조 | 재무제표 확정 에 따른 내용 갱신 | 나. 종류형 구조 판매수수료선취형(A)과 판매수수료미 징구형(C) 총비용 일치시점 : 약 <u>1년 9개월</u> | 나. 종류형 구조 판매수수료선취형(A)과 판매수수료미 징구형(C) 총비용 일치시점 : 약 <u>1년 7개월</u> |
| 8. 집합투자기 구의 투자대상 | 기업공시서식 작성기준 반영 | 가. 투자대상 <u>(신설)</u> | 가. 투자대상 - <u>증권의 대여 : 집합투자기구의 이 의 증대 등 다음과 같은 목적을 위해 증권의 대여를 진행할 수 있습니다.</u> <u>가. 수익률 증진 : 부수적인 운용전략 으로 대차거래를 통해 수수료를 수취 할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리</u> |

| | | | |
|---------------------|-----------------------------------|--|---|
| | | | <p><u>와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구</u></p> <p><u>나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권의 대여를 진행할 수 있음</u></p> <p><u>- 증권의 차입 : 효율적 운용, 보유자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권의 차입을 진행할 수 있습니다.</u></p> |
| 10. 집합투자기구의 투자위험 | 자본시장법 및 시행령 개정사항 및 기업공시서식 작성기준 반영 | <p>다. 기타 투자위험</p> <p>해지위험 : 이 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정 한 후 <u>1년</u>이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 <u>1년</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.</p> <p><u>(신설)</u></p> | <p>다. 기타 투자위험</p> <p>해지위험 : 이 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정 한 후 <u>1년(법시행령 제81조 제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)</u>이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 <u>1년(법시행령 제81조 제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.</p> <p><u>증권대차 거래위험 : 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</u></p> |
| 10. 집합투자기구의 투자위험 | 실제 수익률 변동성 변경 | <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>최근 결산일 기준 연환산 표준편차 : <u>7.51%</u></p> | <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>최근 결산일 기준 연환산 표준편차 : <u>5.44%</u></p> |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | 재무제표 확정에 따른 내용 갱신 | - | 재무제표 확정에 따른 내용 갱신 |

| | | | |
|------------------------------|----------------------|---|--|
| <p>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> | <p>소득세법 개정 내용 반영</p> | <p>나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 (종류 C-p 및 S-p) [연금저축계좌 과세 주요 사항] 세액공제 : 연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함)</p> <p>해당과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) <u>단, 2020년 1월 1일 납입액부터 2022년 12월 31일 까지 해당과세기간에 종합소득금액이 2천만원 이하의 50 세 이상인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내로 함</u> <u>다만, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함) [2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용]</u> (중략)</p> <p>연금수령시 과세 : 연금소득세 5.5 ~ 3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함. <u>추가</u>)</p> <p>분리과세한도 : 1,200만원 (공적연금 소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) (<u>추가</u>)</p> | <p>나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 (종류 C-p 및 S-p) [연금저축계좌 과세 주요 사항] 세액공제 : 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600만원</u> 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함)</p> <p>해당과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천5백만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600만원</u> 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) (<u>공제한도 상향은 2023년1월1일 이후 납입액부터 적용</u>)</p> <p>(중략)</p> <p>연금수령시 과세 : 연금소득세 5.5 ~ 3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함. <u>종합과세 가능</u>)</p> <p>분리과세한도 : 1,200만원 (공적연금 소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) <u>연금소득이 1,200만원 초과하는 경우</u></p> |
|------------------------------|----------------------|---|--|

| | | | |
|---|--|---|--|
| | | | <u>에도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함.</u> <u>(분리과세 선택은 2023년1월1일 이후 연금수령분부터 적용)</u> |
| 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 | | | |
| 1. 재무정보 | 재무제표 확정 에 따른 내용갱 신 및 기업공시 서식 작성기준 반영 | - (신설) | 재무제표 확정에 따른 내용갱신 <u><운용과정에서 발생하는 거래비용></u> <u><주식의 매매회전을></u> |
| 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기 구의 운용실적 | 재무제표 확정 에 따른 내용 갱신 | - | 재무제표 확정에 따른 내용갱신 |
| 제4부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항 | | | |
| 1. 집합투자업 자에 관한 사 항 | 작성기준일 변 경에 따른 내 용 갱신 | - | 다. 최근 2개사업연도 요약재무내용 라. 운용자산 규모 : 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신 |
| 4. 일반사무관 리회사에 관한 사항 | 관계사 사명 등 변경 반영 | 가. 회사개요 (2) 2022년 07월 25일부터 회사명 : <u>신한아이타스(주)</u> 주소 및 연락처 : <u>서울특별시 영등포 구 여의대로 70</u> 홈페이지 : <u>www.shinhanaitas.com</u> | 가. 회사개요 (2) 2022년 07월 25일부터 회사명 : <u>신한펀드파트너스(주)</u> 주소 및 연락처 : <u>서울시 영등포구 국제금융로2길28 18,19,20층</u> 홈페이지 : <u>www.shinhanfundpartners.com</u> |
| 6. 채권평가회 사에 관한 사 항 | 관계사 사명 변경 반영 | 가. 회사개요 회사명 : <u>KIS채권평가(주)</u> | 가. 회사개요 회사명 : <u>KIS자산평가(주)</u> |
| 제5부 기타 투자자 보호를 위해 필요한 사항 | | | |
| 2. 집합투자기 구의 해지에 관한 사항 | 자본시장법 및 시행령 개정사 항 반영 | 나. 임의해지 ①~② (생략) ③ 사모집합투자기구가 아닌 해당 투 자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가 로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한 정한다. 이하같다)을 최초로 설정한 후 <u>1년</u> 이 되는 날에 원본액이 50억 원 미만인 경우 | 나. 임의해지 ①~② (현행과 같음) ③ 사모집합투자기구가 아닌 해당 투 자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가 로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한 정한다. 이하같다)을 최초로 설정한 후 <u>1년(법시행령 제81조 제3항제1호 의 집합투자기구의 경우에는 설정 이 후 2년)</u> 이 되는 날에 원본액이 50억 |

| | | | |
|----------------------|---------------------|---|---|
| | | <p>④ 사모집합투자기구가 아닌 해당 투자신탁을 설정하고 <u>1년</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>(중략)</p> <p>집합투자기구가 설정 후 <u>1년</u>이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 합니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p> | <p>원 미만인 경우</p> <p>④ 사모집합투자기구가 아닌 해당 투자신탁을 설정하고 <u>1년(법시행령 제81조 제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>(중략)</p> <p>집합투자기구가 설정 후 <u>1년(법시행령 제81조 제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)</u>이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 합니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p> |
| 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 | 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 | <p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시 공시</p> <p>①~⑦ (생략)</p> <p>⑧ 사모집합투자기구가 아닌 해당 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)이 설정 이후 <u>1년</u>이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑨ 사모집합투자기구가 아닌 해당 투자신탁이 설정되고 <u>1년</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> | <p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시 공시</p> <p>①~⑦ (현행과 같음)</p> <p>⑧ 사모집합투자기구가 아닌 해당 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)이 설정 이후 <u>1년(법시행령 제81조 제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)</u>이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑨ 사모집합투자기구가 아닌 해당 투자신탁이 설정되고 <u>1년(법시행령 제81조 제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> |

| | | | |
|-----------|---------------------|---|---|
| | | <p>⑩ (신설)</p> <p>⑩ 부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구(부동산·특별자산투자재간접집합투자기구를 포함합니다)인 경우 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사항</p> <p>가. 법시행령 제242조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 시장성 없는 자산의 취득 또는 처분</p> <p>나. 부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구의 집합투자증권의 취득 또는 처분. 다만, 이미 취득한 것과 같은 집합투자증권을 추가로 취득하거나 일부를 처분하는 경우는 제외다. 지상권·지역권 등 부동산 관련 권리 및 사업수익권·시설관리운영권 등 특별자산 관련 중요한 권리의 발생·변경</p> <p>라. 금전의 차입 또는 금전의 대여</p> <p>⑪ (현행과 같음)</p> | <p>⑩ 부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구(부동산·특별자산투자재간접집합투자기구를 포함합니다)인 경우 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사항</p> <p>가. 법시행령 제242조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 시장성 없는 자산의 취득 또는 처분</p> <p>나. 부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구의 집합투자증권의 취득 또는 처분. 다만, 이미 취득한 것과 같은 집합투자증권을 추가로 취득하거나 일부를 처분하는 경우는 제외다. 지상권·지역권 등 부동산 관련 권리 및 사업수익권·시설관리운영권 등 특별자산 관련 중요한 권리의 발생·변경</p> <p>라. 금전의 차입 또는 금전의 대여</p> <p>⑪ (현행과 같음)</p> |
| [붙임] 용어풀이 | 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 | <p>성과보수 : 집합투자업자가 펀드의 성과에 따라 추가적으로 받는 보수를 말하여 <u>사모 펀드 및 법 시행령으로 정하는 경우에만 허용이 되고 있습니다.</u></p> | <p>성과보수 : 집합투자업자가 펀드의 성과에 따라 추가적으로 받는 보수를 말합니다.</p> |

[간이투자설명서 변경대비표]

| 구분 | 정정 사유 | 정정 전 | 정정 후 |
|-------------------------|----------------------------|--|--|
| 투자비용 | 재무제표 확정 에 따른 내용 갱신 | - 주 3) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자 할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 <u>[1]년 [9]개월</u> 이 경과되는 시점이며, 온라 인형의 경우 종류 Ae형이 종류 Ce형 보 수보다 지속적으로 낮으나, 추가납입, 보 수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. | 재무제표 확정에 따른 내용 갱신 주 3) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자 할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 <u>[1]년 [7]개월</u> 이 경과되는 시점이며, 온라 인형의 경우 종류 Ae형이 종류 Ce형 보 수보다 지속적으로 낮으나, 추가납입, 보 수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. |
| 투자실적추이 (연평균 수익 률) | 작성기준일 변 경에 따른 내 용 갱신 | - | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신 |
| 운용전문인력 | 작성기준일 변 경에 따른 내 용 갱신 | - | 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신 |
| 집합투자기구 의 종류 | 재무제표 확정 에 따른 내용 갱신 | 판매수수료선취형(A)과 판매수수료미 징구형(C) 총비용 일치시점 : 약 <u>1년 9개월</u> | 판매수수료선취형(A)과 판매수수료미 징구형(C) 총비용 일치시점 : 약 <u>1년 7개월</u> |