

변경대비표

[신탁계약서]

1. 펀드명 : 하나 UBS 중국 1 등주플러스증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

- 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)
- 수익증권저축약관 개정사항 반영(2014.06.25 개정)
- 보수인출사유 추가

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 03 월 17 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 39 조(보수)	보수인출사유 추가	<p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 “보수계산기간”이라 한다)은 최초 설정일로부터 매 3 개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 재무상태표상에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <p>1. 보수계산기간의 종료</p> <p>2. 투자신탁의 전부 해지</p>	<p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 “보수계산기간”이라 한다)은 최초 설정일로부터 매 3 개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 재무상태표상에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <p>1. 보수계산기간의 종료</p> <p>2. <u>투자신탁의 일부해지(해지분에 상당하는 투자신탁보수 인출에 한한다)</u></p> <p>3. 투자신탁의 전부 해지</p>
제 45 조(집합투자기구의 해지)	자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)	<p>①투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아</p>	<p>①투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아</p>

		<p>니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1.~2. (생략)</p> <p>3.설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4.설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p>	<p>니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1.~2. (현행과 같음)</p> <p>3. 설정한 후 1년(법 시행령 제81조 제3항의제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4.설정하고 1년(법 시행령 제81조제3항의제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p>
제 52 조(수익증권의 통장거래)	수익증권저축약관 개정사항 반영(2014.06.25 개정)	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권 통장거래 약관” (C-P, C-PE 클래스의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권 저축 약관” (C-P, C-PE 클래스의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.
부칙	-	(신설)	부 칙 (시행일) 이 신탁계약의 변경사항은 2023 년 03 월 17 일부터 시행한다.

[간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 UBS 중국 1 등주플러스증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 03 월 17 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
요약정보 - 투자비용	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 투자실적추 이	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 운용전문인 력	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보- 과세	문구 수정	- 퇴직연금제도의 세제(Class C-P2, C-P2E 수익자에 한함): 근로자 퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금사업자를 대상으로 하는 퇴직연금 투자신탁으로 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400 만원 이내의 금액)과 연 700 만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 공제하는 등 세제혜택을 받을 수 있습니다. 세부 사항은	- 퇴직연금제도의 세제(Class C-P2, C-P2E 수익자에 한함): <u>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 통합연금포털(http://100lifeplan.fss.or.kr)의 ‘연금세제’ 참조하시기 바랍니다.</u>

		<u>퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.</u>	
--	--	--	--

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 UBS 중국 1 등주플러스증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

- 자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2020. 7. 1 시행)
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)
- 소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)
- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 보수인출사유 추가

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 03 월 17 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)	<u>주택저당채권유동화회사법</u>	(삭제)
투자결정시 유의사항 안내	기업공시서식 작성기준 반영	10. 집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	10. 집합투자기구가 설정 후 1 년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2 년)이 되는 날에 설정액 50 억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할

			수 있습니다.
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기 구의 연혁	정보 업데이트	-	2023 년 03 월 17 일: - 투자신탁 결산 후 정기갱신 - 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 - 기업공시서식 작성기준 반영
5. 가. 운용전문인 력	정기갱신	-	정보 업데이트
8. 나.1) 투자대상	기업공시서식 작성기준 반영	-	(주식) 증권의 대여/차입 거래의 목적 기재
8. 나. 2) 투자제한	자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08. 30 시행)	한도초과: 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 신탁계약서 제 18 조 제 5 호 내지 제 9 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 7 호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다. 1.~5. (생략)	한도초과: 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 신탁계약서 제 18 조 제 5 호 내지 제 9 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 7 호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 <u>법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지는</u> 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다. 1.~5. (현행과 같음) <u>법 시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간이란 3 개월을 말합니다.</u> <u>단, 다음 각 호의 경우에는 해당 호에 따른 기간을 말합니다.</u> <u>1. 집합투자업자의 운용 책임이 강화된 집합투자기구로서 금융위원회가 정하여 고시하는 집합투자기구의 집합투자재산의 경우: 6 개월</u> <u>2. 부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산의 경우: 그 처분이</u>

			<p><u>가능한 시기</u></p> <p><u>3. 제 1 호 및 제 2 호에도 불구하고 제 1 호에 따른 집합투자기구의 집합투자재산에 속하는 투자대상자산이 제 2 호에 따른 투자대상자산에 해당하는 경우: 그 처분이 가능한 시기(처분이 가능한 시기가 6 개월 미만인 경우에는 6 개월)</u></p>
10. 다. 기타위험	기업공시서식 작성기준 반영	(신설)	<p><u>증권의 대여 또는 차입 거래 위험: 증권</u></p> <p><u>의 대여 또는 차입 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.라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형	정기갱신	이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 22.86%임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.	이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 24.05%임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.
12. 나. 집합투자재산의 평가방법	자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2020. 7. 1 시행)	<p>외화표시유가증권인 상장주식 및 상장채권 : 그 유가증권을 취득한 국가에 소재하는 유가증권시장의 최종시가 또는 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격</p> <p>외국집합투자증권: 평가기준일의 최근일에 공고된 그 외국집합투자증권의 기준가격. 다만, 외국시장에 상장 또는 등록된 외국집합투자증권은 그</p>	<p>외화표시유가증권인 상장주식 및 상장채권 : 그 유가증권을 취득한 국가에 소재하는 유가증권시장의 전날의 최종시가 또는 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격</p> <p>외국집합투자증권: 평가기준일의 최근일에 공고된 그 외국집합투자증권의 기준가격. 다만, 외국시장에 상장 또는 등록된 외국집합투자증권은 그</p>

		외국집합투자증권이 거래되는 외국의 시장에서 거래된 최종시가 (이외 자산의 평가방법은 생략)	외국집합투자증권이 거래되는 외국의 시장에서 거래된 <u>전날의</u> 최종시가 (이외 자산의 평가방법은 현행과 같음)
13. 나. 집합투자기 구에 부과되는 보수 및 비용	정기갱신 기업공시서식 작성기준 반영		<u>정보 업데이트</u> (주식 업데이트) <u>증권거래비용 및 금융비용 금액 및</u> <u>내역 추가</u>
13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표	보수인출사유 추가	지급시기: 3 개월 후급, 신탁의 전부해지 시	지급시기: 3 개월 후급, 신탁의 <u>일부해지 및</u> 전부해지 시
14. 나. 4)연금저축 계좌 가입자에 대한 과세: 종류 C-P, C- PE 수익증권 가입자 5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세: 종류 C-P2, C-P2E 수익증권 가입자	소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)	-	<u>연금저축계좌 관련 소득세법</u> <u>개정사항 반영</u> - <u>세액공제한도금액 상향</u> <u>(4 백만원→6 백만원)</u> - <u>분리과세 선택 (연금수령액</u> <u>1,200 만원 초과시</u> <u>연금소득분리과세 선택가능)</u> - 기타 <u>퇴직연금 관련 소득세법 개정사항</u> <u>반영</u> - <u>세액공제 한도금액 상향</u> <u>(7 백만원→9 백만원)</u> - <u>분리과세 선택 (연금수령액</u> <u>1,200 만원 초과시</u> <u>연금소득분리과세 선택가능)</u> - 기타
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>

2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기 구의 운용실적 (세전기준)	기업공시서식 작성기준 반영		<u>[모투자신탁의 자산구성현황] 추가</u> <u>- 주식의 매매회전을 추가</u> <u>- 증권의 대여/차입 거래로 인해</u> <u>발생한 수익 또는 비용 내역 추가</u> <u>- 운용과정에서 발생하는 거래비용</u> <u>추가</u>
---	----------------------	--	--

제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항

1. 다. 최근 2 개사 업연도 요약 재무내용 1. 라. 운용자산규 모	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
3. 가. (3) 의무와 책임	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)	신탁업자의 확인사항 (생략) (신설)	신탁업자의 확인사항 (현행과 같음) <u>7. 집합투자재산 명세서와</u> <u>신탁업자가 보관·관리 중인</u> <u>집합투자재산의 내역이 일치하는지</u> <u>여부</u>

제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

2. 나 임의해지	자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08. 30 시행)	집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있습니다. 다만, 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. -(생략) 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 /	집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있습니다. 다만, 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. - (현행과 같음) 설정한 후 1 년 <u>(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의</u>
--------------	---	---	--

		<p>설정하고 1 년이 지난 후 1 개월 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 (생략)</p> <p>- 집합투자업자는 이 투자신탁이 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우이거나, 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 이 투자신탁의 향후 처리 계획(해지, 합병, 모자형 전환, 존속 등)을 신탁업자와 협의하여 정합니다.</p>	<p>집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 / 설정하고 1 년</p> <p>(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1 개월 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 (현행과 같음)</p> <p>- 집합투자업자는 이 투자신탁이 설정한 후 1 년(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우이거나, 설정하고 1 년(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1 개월 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 이 투자신탁의 향후 처리 계획(해지, 합병, 모자형 전환, 존속 등)을 신탁업자와 협의하여 정합니다.</p>
3.나.1)신탁 계약변경에 관한 공시	기재사항 보완	<p>집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 합니다. 이 경우 신탁계약 중 다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다.</p> <p>(1)~(4)(생략)</p> <p>(5)주된 투자대상자산의 변경[투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법시행령 제 80 조제 1 항제 3 호의 2 각 목 외의</p>	<p>집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 합니다. 이 경우 신탁계약 중 다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다.</p> <p>(1)~(4)(현행과 같음)</p> <p>(5)주된 투자대상자산의 변경</p> <p>(6) 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법시행령 제 80 조제 1 항제 3 호의 2 각 목 외의 부분에 따른</p>

		<p><u>부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당]</u></p> <p>(6)집합투자업자의 변경(합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 및 명령에 따른 경우는 제외)</p> <p>(7)환매금지형투자신탁으로의 변경</p> <p>(8)환매대금 지급일의 연장</p>	<p><u>투자행위로 인한 경우만 해당)</u></p> <p>(7)집합투자업자의 변경(합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 및 명령에 따른 경우는 제외)</p> <p>(8)환매금지형투자신탁으로의 변경</p> <p>(9)환매대금 지급일의 연장</p>
3.나.2)수시 공시	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08. 30 시행)</p>	<p>집합투자업자는 다음에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를 포함)이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자(www.ubs-hana.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지에 공시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보 및 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하여야 합니다.</p> <p>(1)~(7)(생략)</p> <p>(8) 설정 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당집합투자기구가 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>(9) 설정되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>(10)~(11) (생략)</p>	<p>집합투자업자는 다음에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를 포함)이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자(www.ubs-hana.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지에 공시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보 및 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하여야 합니다.</p> <p>(1)~(7)(현행과 같음)</p> <p>(8) 설정 이후 1년(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당집합투자기구가 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>(9) 설정되고 1년(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p>

			(10)~(11)(현행과 같음)
3.나.4)위험 지표의 공시	기업공시서식 작성기준 반영	(신설)	<u>위험지표의 공시: 해당사항 없음</u>