

변경대비표

[신탁계약서]

1. 펀드명 : 하나 UBS 장기주택마련증권투자신탁(제 1 호)[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 06 월 02 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 20 조(한도 및 제한의 예외)	자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)	<p>②다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제 18 조제 5 호 내지 제 9 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 6 호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 <u>초과일부터 3 개월까지</u>(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 1.~5. (생략) (신설)</p> <p>③제 19 조제 2 호본문, 제 4 호 내지 제 6 호의 규정은 투자신탁의 최초설정일부터 1 개월까지는 적용하지 아니한다.</p> <p>④집합투자업자는</p>	<p>②다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제 18 조제 5 호 내지 제 9 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 6 호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 1.~5. (현행과 같음)</p> <p>③제 2 항에서 “법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간”이란 3 개월을 말한다. 다만, 다음 각 호의 경우에는 해당 호에 따른 기간을 말한다.</p> <p>1. 집합투자업자의 운용 책임이 강화된 집합투자기구로서 금융위원회가 정하여 고시하는</p>

		<p>투자신탁재산의 신용등급이 제 17 조에서 정한 신용등급 미만으로 하락한 경우 해당 자산을 3 개월 이내 처분하는 등 투자자보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 하며, 부도 등으로 유예기간 3 개월 이내에 해당 자산의 즉각적인 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 한다.</p>	<p>집합투자기구의 집합투자재산의 경우: 6 개월</p> <p>2. 부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산의 경우: 그 처분이 가능한 시기</p> <p>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)</p> <p>④제 19 조제 2 호본문, 제 4 호 내지 제 6 호의 규정은 투자신탁의 최초설정일부터 1 개월까지는 적용하지 아니한다.</p> <p>⑤집합투자업자는 투자신탁재산의 신용등급이 제 17 조에서 정한 신용등급 미만으로 하락한 경우 해당 자산을 3 개월 이내 처분하는 등 투자자보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 하며, 부도 등으로 유예기간 3 개월 이내에 해당 자산의 즉각적인 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 한다.</p>
제 39 조(보수)	보수인출사유 추가	<p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 최초 설정일로부터 매 3 개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일</p>	<p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 최초 설정일로부터 매 3 개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일</p>

		<p>재무상태표상에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 보수계산기간의 종료 2. 투자신탁의 전부 해지 	<p>재무상태표상에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 보수계산기간의 종료 2. 투자신탁의 일부해지(해지분에 상당하는 투자신탁보수 인출에 한한다) 3. 투자신탁의 전부 해지
제 41 조(환매 수수료)	수익증권저축 약관 개정사항 반영(2014.06.25 개정)	<p>③판매회사는 제 1 항 및 제 2 항의 규정에도 불구하고 제 52 조의 규정에 의한 "수익증권<u>통장거래</u>약관"에 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 환매수수료의 부과를 면제할 수 있다.</p>	<p>③판매회사는 제 1 항 및 제 2 항의 규정에도 불구하고 제 52 조의 규정에 의한 "수익증권<u>저축</u>약관"에 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 환매수수료의 부과를 면제할 수 있다.</p>
제 45 조(집합 투자기구의 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 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.~2. (생략) 3.설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4.설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 	<p>①투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.~2. (현행과 같음) 3. 설정한 후 1년(법 시행령 제81 조제3항의제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4.설정하고 1 년(법 시행령 제 81 조제 3 항의제 1 호의

			<u>집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</u>
제 52 조(수익 증권의 통장거래)	수익증권저축 약관 개정사항 반영(2014.06.2 5 개정)	수익자는 한국금융투자협회가 제 정한 "수익증권 <u>통장거래</u> 약관"에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제 정한 "수익증권 <u>저축</u> 약관"에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.
부칙	-	(신설)	<u>부 칙</u> 1. 제 1 조(시행일) 이 신탁계약의 변경사항은 2023 년 06 월 02 일부터 시행한다.

[간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 UBS 장기주택마련증권투자신탁(제 1 호)[주식]

2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 06 월 02 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>

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 UBS 장기주택마련증권투자신탁(제 1 호)[주식]

2. 주요 변경내용

- 자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2015.7.8 시행)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)
- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 보수인출사유 추가

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 06 월 02 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
투자결정시 유의사항 안내	기업공시서식 작성기준 반영	8. 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.	8. 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 06 월 02 일: - 투자신탁 결산 후 정기갱신 - 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 - 기업공시서식 작성기준 반영
5. 가.	정기갱신	-	정보 업데이트

운용전문인 력			
8. 나. 1) 투자대상	기업공시서식 작성기준 반영	-	(주식) <u>증권의 대여/차입 거래의 목적 기재</u>
8. 나. 2)투자제한	중복기재로 인한 삭제 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08. 30 시행)	<p>한도초과: 보유하고 있는 투자대상자산의 가격변동, 투자신탁재산의 일부해지, 담보권의 실행 등 권리행사 등의 사유로 인하여 불가피하게 집합투자규약 제 18 조제 5 호 내지 제 9 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 6 호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지) 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <p>다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 가. 투자대상의 금리스왑거래, 집합투자증권등, 투자증권의 대여, 환매조건부 매도, 증권의 차입에 관한 투자한도 및 나. 투자제한 중 동일종목 투자, 동일 법인 발행 지분증권 투자, 파생상품 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p>	<p>(삭제)</p> <p>다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 가. 투자대상의 금리스왑거래, 집합투자증권등, 투자증권의 대여, 환매조건부 매도, 증권의 차입에 관한 투자한도 및 나. 투자제한 중 동일종목 투자, 동일 법인 발행 지분증권 투자, 파생상품 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 <u>법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지는</u> 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다. 1.~5. (현행과 같음)</p> <p><u>법 시행령 제 81 조제 3 항으로</u></p>

		1.~5. (생략)	<p><u>정하는 기간이란 3 개월을 말합니다.</u> <u>단, 다음 각 호의 경우에는 해당 호에 따른 기간을 말합니다.</u></p> <p><u>1. 집합투자업자의 운용 책임이 강화된 집합투자기구로서 금융위원회가 정하여 고시하는 집합투자기구의 집합투자재산의 경우: 6 개월</u></p> <p><u>2. 부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산의 경우: 그 처분이 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> <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 12.28%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 18.79%임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.

13. 나. 집합투자기 구에 부과되는 보수 및 비용	정기갱신 보수인출사유 추가 기업공시서식 작성기준 반영	지급시기:3 개월 후급, 신탁의 전부해지 시	<u>정보 업데이트</u> 지급시기:3 개월 후급, 신탁의 <u>일부해지 및</u> 전부해지 시 [증권거래비용 및 금융비용 추가]
13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표			

제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기 구의 운용실적 (세전기준)	정기갱신 기업공시서식 작성기준 반영	-	<u>정보 업데이트</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>
---	------	---	----------------

제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

2. 나 임의해지	자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.	집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있습니다. 다만, 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이	집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있습니다. 다만, 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이
--------------	-------------------------------------	---	---

	30 시행)	<p>경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>-(생략) 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 / 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>(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>경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>- (현행과 같음) 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 경우 / 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</p> <p>(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	<p>기재사항 보완</p> <p>자본시장법 시행령 개정사항</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>집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 합니다. 이 경우 신탁계약 중 다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다.</p>

	반영 (2015.7.8 시행)	<p>(1)~(3)(생략)</p> <p>(4)투자신탁종류의 변경</p> <p>(5)주된 투자대상자산의 변경 (신설)</p> <p>(6)집합투자업자의 변경</p> <p>(7)환매금지형투자신탁으로의 변경</p> <p>(8)환매대금 지급일의 연장</p>	<p>(1)~(3)(현행과 같음)</p> <p>(4)투자신탁종류의 변경(<u>다만, 투자신탁을 설정할 때부터 다른 종류의 투자신탁으로 전환하는 것이 예정되어 있고, 그 내용이 신탁계약서에 표시되어 있는 경우에는 제외</u>)</p> <p>(5)주된 투자대상자산의 변경</p> <p>(6) 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(<u>법시행령 제 80 조제 1 항제 3 호의 2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당</u>)</p> <p>(7)집합투자업자의 변경(<u>합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 및 명령에 따른 경우는 제외</u>)</p> <p>(8)환매금지형투자신탁으로의 변경</p> <p>(9)환매대금 지급일의 연장</p>
3.나.2)수시 공시	자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)	<p>집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 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 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당집합투자기구가 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>(9) 설정되고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원</p>	<p>집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 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 1 년(<u>법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</u>)이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당집합투자기구가 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될</p>

		미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실 (10)~(11) (생략)	수 있다는 사실 (9) 설정되고 1 년(<u>법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</u>)이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실 (10)~(11)(현행과 같음)
3.나.4)위험 지표의 공시	기업공시서식 작성기준 반영	(신설)	<u>위험지표의 공시: 해당사항 없음</u>