

# 변 경 대 비 표

## [신탁계약서]

1. 펀드명 : 하나 UBS 롯데그룹주증권투자신탁[주식혼합]

## 2. 주요 변경내용

-자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)

- 보수인출사유 추가

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 06 월 02 일

## 4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 39 조(보수)	보수인출사유 추가	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. 1. 보수계산기간의 종료 2. 투자신탁의 전부 해지	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. 1. 보수계산기간의 종료 2. <u>투자신탁의</u> <u>일부해지(해지분에</u> <u>상당하는</u> <u>투자신탁보수 인출에 한한다)</u> 3. 투자신탁의 전부 해지

제 45 조(집합 투자기구의 해지)	자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.3 0 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> <p>1.~2. (생략)</p> <p>3.설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4.설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p>	<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> <p>1.~2. (현행과 같음)</p> <p>3. 설정한 후 1년(<b>법 시행령 제81조제3항의제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</b>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4.설정하고 1 년(<b>법 시행령 제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</b>)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p>
부칙	-	(신설)	<p><b>부 칙</b></p> <p><b>(시행일) 이 신탁계약의 변경사항은 2023 년 06 월 02 일부터 시행한다.</b></p>

[ 간이투자설명서 ]

1. 펀드명 : 하나 UBS 롯데그룹주증권투자신탁[주식혼합]

2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)
- 투자신탁 결산 후 수익률 변동성 변경에 따른 투자위험등급변경(2→3)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 06 월 02 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
요약정보- 표지	투자신탁 결산 후 수익률 변동성 변경에 따른 투자위험등급 변경	투자위험등급: <u>2 등급[높은 위험]</u>  하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>2 등급</u> 으로 분류하였습니다	투자위험등급: <u>3 등급[다소 높은 위험]</u>  하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>3 등급</u> 으로 분류하였습니다
요약정보 - 투자비용	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 투자실적추이	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 운용전문인력	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보- 과세	소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)	- 퇴직연금제도의 세제(Class C-P2, C-P2E 수익자에 한함): <u>근로자 퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금사업자를 대상으로 하는 퇴직연금 투자신탁으로 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 종합소득이</u>	- 퇴직연금제도의 세제(Class C-P2, C-P2E 수익자에 한함): <u>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을</u>

		<p>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 퇴직연금종합안내(<a href="http://pension.fss.or.kr">http://pension.fss.or.kr</a>)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.</p>	<p>부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 퇴직연금포털(<a href="http://100lifeplan.fss.or.kr">http://100lifeplan.fss.or.kr</a>)의 ‘연금세제’를 참조하시기 바랍니다.</p>
--	--	---	---

[ 투자설명서(일괄신고서) ]

1. 펀드명 : 하나 UBS 롯데그룹주증권투자신탁[주식혼합]

2. 주요 변경내용

- 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)
- 투자신탁 결산 후 수익률 변동성 변경에 따른 투자위험등급변경(2→3)
- 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	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 06 월 02 일: - 투자신탁 결산 후 정기갱신 - 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 - 기업공시서식 작성기준 반영

			- 투자신탁 결산 후 수익률 변동성 변경에 따른 투자위험등급 변경(2→3)
5. 가. 운용전문인 력	정기갱신	-	정보 업데이트
8. 1) 투자대상	기업공시서식 작성기준 반영	-	(주식) 증권의 대여/차입 거래의 목적 기재
8. 2)투자제한	자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08. 30 시행)	한도초과: 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 집합투자규약 제 18 조제 4 호 내지 제 8 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 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 1.~5. (생략)	한도초과: 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 집합투자규약 제 18 조제 4 호 내지 제 8 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 7 호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 <b>법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지는</b> 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 1.~5. (현행과 같음)  <b>법 시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간이란 3 개월을 말합니다. 단, 다음 각 호의 경우에는 해당 호에 따른 기간을 말합니다.</b> <b>1. 집합투자업자의 운용 책임이 강화된 집합투자기구로서 금융위원회가 정하여 고시하는 집합투자기구의 집합투자재산의 경우: 6 개월</b> <b>2. 부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산의 경우: 그 처분이 가능한 시기</b> <b>3. 제 1 호 및 제 2 호에도 불구하고 제 1 호에 따른 집합투자기구의</b>

			<p><b>집합투자재산에 속하는 투자대상자산이 제 2 호에 따른 투자대상자산에 해당하는 경우: 그 처분이 가능한 시기(처분이 가능한 시기가 6 개월 미만인 경우에는 6 개월)</b></p>
<p><b>10. 다. 기타위험</b></p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)</p> <p>기업공시서식 작성기준 반영</p>	<p>집합투자기구 해지 위험: 투자신탁을 설정한 후 1 년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의없이 이 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.</p> <p>(신설)</p>	<p>집합투자기구 해지 위험: 투자신탁을 설정한 후 1 년(<b>법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</b>)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1 년(<b>법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</b>)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의없이 이 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.</p> <p><b>증권의 대여 또는 차입 거래 위험: 증권 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.</b></p>
<p><b>10.라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형</b></p>	<p>투자신탁 결산 후 수익률변동성 변경에 따른 투자위험등급 변경</p>	<p>이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 21.32%임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>	<p>이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 14.78%임에 따라 6 등급 중 3 등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>

<p>13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표</p>	<p>정기갱신</p> <p>보수인출사유 추가</p>	<p>지급시기:3 개월 후급, 신탁의 전부해지 시</p>	<p><u>정보 업데이트</u></p> <p>지급시기:3 개월 후급, 신탁의 <u>일부해지 및</u> 전부해지 시</p>
<p>14. 나. 4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: 종류 C-P, C-PE 수익증권 가입자</p> <p>5) 퇴직연금제도의 세제: 종류 C-P2, C-P2E 수익증권 가입자</p>	<p>소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)</p>	-	<p><u>연금저축계좌 관련 소득세법 개정사항 반영</u></p> <p>- <u>세액공제한도금액 상향 (4 백만원→6 백만원)</u></p> <p>- <u>분리과세 선택 (연금수령액 1,200 만원 초과시 연금소득분리과세 선택가능)</u></p> <p>- <u>기타</u></p> <p><u>퇴직연금 관련 소득세법 개정사항 반영</u></p> <p>- <u>세액공제 한도금액 상향 (7 백만원→9 백만원)</u></p> <p>- <u>분리과세 선택 (연금수령액 1,200 만원 초과시 연금소득분리과세 선택가능)</u></p> <p>- <u>기타</u></p>
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
<p>1. 재무정보</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황</p> <p>3. 집합투자기구의</p>	<p>정기갱신</p> <p>기업공시서식 작성기준 반영</p>	-	<p><u>정보 업데이트</u></p> <p>- <u>주식의 매매회전을 추가</u></p> <p>- <u>증권의 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 또는 비용 내역 추가</u></p> <p>- <u>운용과정에서 발생하는 거래비용 추가</u></p>



운용실적 (세전기준)			
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. 30 시행)	<p>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.</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 (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>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.</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 (현행과 같음)</p> <p>- 집합투자업자는 이 투자신탁이 설정한 후 1 년(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정</p>

			<p><b>및 설립 이후 2 년)</b>이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우이거나, 설정하고</p> <p><b>1 년(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)</b>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.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 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 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(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 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 년(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법</p>

			제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실 (10)~(11)(현행과 같음)
<b>3.나.4)위험 지표의 공시</b>	기업공시서식 작성기준 반영	(신설)	<b><u>위험지표의 공시: 해당사항 없음</u></b>