

변경대비표

[신탁계약서]

1. 펀드명 : 하나 UBS 인 Best 연금증권투자신탁(제 1 호)[국공채]

2. 주요 변경내용

- 집합투자증권등 투자한도 변경 및 투자제한 추가

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 07 월 05 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 18 조(투자대상 자산 취득한도)	집합투자증권등 에의 투자한도 변경 기재사항 보완	집합투자업자는 제 17 조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용 함에 있어 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 따른다. 1.~4. (생략) 5. 집합투자증권등에의 투자는 투자신탁 자산총액의 5% 이하로 한다. 6.~7. (생략) 8. 제 1 호 내지 제 3 호에 의한 증권의 차입은 투자신탁 자산총액의 20% 이하로 한다.	집합투자업자는 제 17 조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용 함에 있어 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 따른다. 1.~4. (현행과 같음) 5. 집합투자증권등에의 투자는 투자신탁 자산총액의 30% 이하로 한다. 6.~7. (현행과 같음) 8. 증권에의 차입은 투자신탁 자산총액의 20% 이하로 한다.
제 19 조(운용 및 투자 제한)	집합투자증권 투자제한조항 추가에 따른 관련 항목 이동 집합투자증권등 에의 투자제한조항	집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다. 1. (생략) 2. (생략) 가 (생략)	집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다. 1.(현행과 같음) 2. (현행과 같음) 가. (현행과 같음)

	추가	<p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음 (기업어음증권 및 법시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 파생결합증권, 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, 자산유동화에 관한 법률 제 31 조에 따른 사채 중 후순위 사채권 또는 같은 법 제 32 조에 따른 수익증권 중 후순위 수익증권(집합투자계약에서 후순위 사채권 또는 후순위 수익증권에 금융위원회가 정하여 고시하는 비율 이상 투자하는 것을 정한 집합투자기구만 해당한다), 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을</p>	<p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음 (기업어음증권 및 법시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 파생결합증권, 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, 자산유동화에 관한 법률 제 31 조에 따른 사채 중 후순위 사채권 또는 같은 법 제 32 조에 따른 수익증권 중 후순위 수익증권(집합투자계약에서 후순위 사채권 또는 후순위 수익증권에 금융위원회가 정하여 고시하는 비율 이상 투자하는 것을 정한 집합투자기구만 해당한다), 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을</p>
--	----	---	---

		<p>말한다), 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권, <u>상장지수집합투자기구의</u> <u>집합투자증권에</u> 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>(신설)</p>	<p>말한다), 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>8. 투자신탁재산으로 <u>집합투자증권에 운용함에 있어 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위</u> 가. 이 투자신탁 자산총액의 <u>100 분의 20</u> 을 초과하여 같은 <u>집합투자기구의</u> <u>집합투자증권에</u> 투자하는 행위. 다만, <u>상장지수집합투자기구(투자자 보호 등을 고려하여 금융투자업규정 제 4-52 조제 2 항에서 정하는</u> <u>상장지수집합투자기구에</u> <u>한정한다)의</u> <u>집합투자증권의</u> 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 <u>30%까지</u> 투자할 수 있다. 나. <u>집합투자증권에</u> <u>자산총액의 100 분의 40</u> 을 초과하여 투자할 수 있는 <u>집합투자기구의</u> <u>집합투자증권에</u> 투자하는 행위 다. <u>투자신탁 자산총액의 5%를</u> <u>초과하여</u> <u>사모집합투자기구(사모집합투자기구에</u> <u>상당하는</u> <u>외국</u> <u>사모집합투자기구를</u> <u>포함한다)의</u> <u>집합투자증권에</u> 투자하는 행위 라. 투자신탁재산으로 같은 <u>집합투자기구의</u> <u>집합투자증권</u> 총수의 <u>100 분의 20</u> 을 초과하여 투자하는 행위. 다만, 법 제 234 조에</p>
--	--	--	---

			<p><u>다른 상장지수집합투자기구의 집합투자증권의 경우에는 총수의 50%까지 투자할 수 있다. 이 경우 그 비율의 계산은 투자하는 날을 기준으로 한다.</u></p> <p><u>마. 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 판매회사가 받는 판매수수료 및 판매보수와 그 집합투자기구가 투자하는 다른 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 판매회사가 받는 판매수수료 및 판매보수의 합계가 법시행령 제 80 조 제 11 항에서 정하는 기준을 초과하는 집합투자증권에 투자하는 행위</u></p>
제 20 조(한도 및 제한의 예외)	기재사항 보완	<p>①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제 18 조 제 1 호 내지 제 3 호의 규정은 그 투자한도를 적용하지 아니한다. 다만, 다음 제 4 호 및 제 5 호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15 일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.</p> <p>1.~4.(생략)</p> <p>5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 제 18 조제 1 호 내지 제 3 호의 규정을 위반하게 되는 경우</p> <p>②다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제 18 조제 4 호 내지 제 8 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 5 호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 법시행령</p>	<p>①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제 18 조 제 1 호 내지 제 3 호 <u>및 제 5 호</u>의 규정은 그 투자한도를 적용하지 아니한다. 다만, 다음 제 4 호 및 제 5 호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15 일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.</p> <p>1.~4. (현행과 같음)</p> <p>5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 제 18 조제 1 호 내지 제 3 호 <u>및 제 5 호</u>의 규정을 위반하게 되는 경우</p> <p>②다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제 18 조제 4 호, <u>제 6 호 내지</u> 제 8 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 5 호 <u>및 제 8 호</u>에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터</p>

		<p>제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p> <p>1.~5. (생략)</p> <p>④제 19 조제 2 호<u>본문</u>, 제 3 호 내지 제 5 호의 규정은 투자신탁의 최초설정일부터 1 개월까지는 적용하지 아니한다.</p>	<p>법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p> <p>1.~5. (현행과 같음)</p> <p>④제 19 조제 2 호 <u>내지</u> 제 5 호, 제 8 호 가목의 규정은 투자신탁의 최초설정일부터 1 개월까지는 적용하지 아니한다.</p>
부칙	-	(신설)	<p>부 칙</p> <p><u>1.제 1 조(시행일) 이 신탁계약의 변경사항은 2023 년 07 월 05 일부터 시행한다.</u></p>

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 UBS 인 Best 연금증권투자신탁(제 1 호)[국공채]

2. 주요 변경내용

- 집합투자증권등 투자한도 변경 및 투자제한 추가

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 07 월 05 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기 구의 연혁	정보 업데이트	-	2023 년 07 월 05 일: - 집합투자증권등 투자한도 변경 및 투자제한 추가
8. 가. 투자대상	집합투자증권 등에의 투자한도 변경	투자대상: 집합투자증권 투자비율: <u>5%</u> 이하 상기 내용에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 채권, 자산유동화증권 및 어음에 대한 투자한도를 적용하지 아니합니다. 다만, 다음 제 4 호 및 제 5 호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15 일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 운용합니다. 1.~4. (생략) 5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 집합투자규약 제 18 조제 1 호 내지 제 3 호의 규정을 위반하게 되는 경우	투자대상: 집합투자증권 투자비율: <u>30%</u> 이하 상기 내용에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 주식, 채권, 자산유동화증권, 어음 <u>및</u> 집합투자증권 에 대한 투자한도를 적용하지 아니합니다. 다만, 다음 제 4 호 및 제 5 호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15 일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 운용합니다. 1.~4. (현행과 같음) 5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 집합투자규약 제 18 조제 1 호 내지 제 3 호 <u>및</u> 제 5 호 의 규정을 위반하게 되는 경우

<p>8.</p> <p>나.투자제한</p>	<p>집합투자증권 투자제한조항 추가에 따른 관련 항목 이동</p> <p>집합투자증권 등에의 투자제한조항 추가</p>	<p>동일종목투자 (생략)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음 (기업어음증권 및 법시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 파생결합증권, 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보정한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, 자산유동화에 관한 법률 제 31 조에 따른 사채 중 후순위 사채권 또는 같은 법 제 32 조에 따른 수익증권 중 후순위 수익증권(집합투자계약에서 후순위 사채권 또는 후순위 수익증권에 금융위원회가 정하여 고시하는 비율 이상 투자하는 것을 정한 집합투자기구만 해당한다), 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호</p>	<p>동일종목투자 (현행과 같음)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음 (기업어음증권 및 법시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 파생결합증권, 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보정한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, 자산유동화에 관한 법률 제 31 조에 따른 사채 중 후순위 사채권 또는 같은 법 제 32 조에 따른 수익증권 중 후순위 수익증권(집합투자계약에서 후순위 사채권 또는 후순위 수익증권에 금융위원회가 정하여 고시하는 비율 이상 투자하는 것을 정한 집합투자기구만 해당한다), 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호</p>
---------------------------------------	--	---	---

		<p>가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권, <u>상장지수집합투자기구의</u> <u>집합투자증권에</u> 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>(신설)</p>	<p>가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>집합투자증권 투자</p> <p>- 이 투자신탁 자산총액의 100 분의 20 을 초과하여 같은 <u>집합투자기구의</u> <u>집합투자증권에</u> 투자하는 행위. 다만, <u>상장지수집합투자기구(투자자 보호 등을 고려하여 금융투자업규정 제 4-52 조제 2 항에서 정하는</u> <u>상장지수집합투자기구에</u> <u>한정한다)의</u> <u>집합투자증권의 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자할 수 있다.</u></p> <p>- <u>집합투자증권에</u> <u>자산총액의 100 분의 40 을 초과하여 투자할 수 있는</u> <u>집합투자기구의</u> <u>집합투자증권에 투자하는 행위</u></p> <p>- <u>투자신탁 자산총액의 5%를 초과하여</u> <u>사모집합투자기구(사모집합투자기구에</u> <u>상당하는</u> <u>외국 사모집합투자기구를 포함한다)의</u> <u>집합투자증권에 투자하는 행위</u></p> <p>- <u>투자신탁재산으로</u> <u>같은</u> <u>집합투자기구의</u> <u>집합투자증권 총수의 100 분의 20 을 초과하여</u> <u>투자하는 행위. 다만, 법 제 234 조에</u></p>
--	--	---	--

		<p>다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 가. 투자대상의 금리스왑거래, <u>집합투자증권등</u>, 투자증권의 대여, 환매조건부 매도, 증권에의 차입에 관한 투자한도 및 나. 투자제한 중 동일종목 투자, 파생상품 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <p>1.~5. (생략)</p>	<p><u>다른 상장지수집합투자기구의 집합투자증권의 경우에는 총수의 50%까지 투자할 수 있다. 이 경우 그 비율의 계산은 투자하는 날을 기준으로 한다.</u></p> <p>- <u>집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 판매회사가 받는 판매수수료 및 판매보수와 그 집합투자기구가 투자하는 다른 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 판매회사가 받는 판매수수료 및 판매보수의 합계가 법시행령 제 80 조 제 11 항에서 정하는 기준을 초과하는 집합투자증권에 투자하는 행위</u></p> <p>다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 가. 투자대상의 금리스왑거래, 투자증권의 대여, 환매조건부 매도, 증권에의 차입에 관한 투자한도 및 나. 투자제한 중 동일종목 투자, 파생상품 투자한도, <u>집합투자증권 투자한도</u>를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <p>1.~5. (현행과 같음)</p>
--	--	---	---