

# 변 경 대 비 표

## [ 투자설명서(일괄신고서) ]

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

## 2. 주요 변경내용

- 모투자신탁(하나 UBS 인 Best 연금증권모투자신탁(제 1 호)[채권])의 집합투자증권 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	-	<b>2023 년 07 월 05 일:</b> - <u>모투자신탁(하나 UBS 인 Best 연금증권모투자신탁(제 1 호) [채권])의 집합투자증권등 투자한도 변경 및 투자제한 추가</u>
8. 나. 1) 투자대상	모투자신탁의 집합투자증권 투자한도 변경  오기재사항 수정	하나 UBS 인 Best 연금증권모투자신탁(제 1 호)[ 채권] 투자대상: 집합투자증권 투자비율: 5% 이하  ※ 상기 내용에도 불구하고 주식, 채권, 어음 및 자산유동화증권의 경우에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 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.	하나 UBS 인 Best 연금증권모투자신탁(제 1 호)[ 채권] 투자대상: 집합투자증권 <b>투자비율: 30% 이하</b>  ※ 상기 내용에도 불구하고 채권, 어음, 자산유동화증권 <b>및</b> <b>집합투자증권</b> 의 경우에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 투자한도를 적용하지 아니합니다. 다만, 다음 제 4 호 및 제 5 호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15 일 이내에 그 투자한도에 적합하도록

		<p>1.~4. (생략)</p> <p>5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 집합투자규약 제 18 조제 1 호 내지 제 4 호의 규정을 위반하게 되는 경우</p>	<p>운용합니다.</p> <p>1.~4. (현행과 같음)</p> <p>5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 집합투자규약 제 18 조제 1 호 내지 <b>제 3 호 및 제 5 호</b>의 규정을 위반하게 되는 경우</p>
<p><b>8. 나. 2)</b> <b>투자제한</b></p>	<p>모투자신탁의 집합투자증권 투자제한조항 추가에 따른 관련 항목 이동</p> <p>모투자신탁의 집합투자증권 투자제한조항 추가</p>	<p>하나 UBS 인 Best 연금증권모투자신탁(제 1 호)[채권]</p> <p>동일종목 투자 (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 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</p>	<p>하나 UBS 인 Best 연금증권모투자신탁(제 1 호)[채권]</p> <p>동일종목 투자 (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 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</p>

		<p>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 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 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</u></p> <p>(신설)</p>	<p>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 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><b>집합투자증권 투자</b></p> <p>- 이 투자신탁 자산총액의 <b>100 분의 20</b> 을 초과하여 같은 <u>집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위.</u> 다만, <u>상장지수집합투자기구(투자자 보호 등을 고려하여 금융투자업규정 제 4-52 조제 2 항에서 정하는 상장지수집합투자기구에 한정한다)의</u> <u>집합투자증권의 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자할 수 있다.</u></p> <p>- 집합투자증권에 자산총액의 <b>100 분의 40</b> 을 초과하여 투자할 수 있는 <u>집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</u></p> <p>- 투자신탁 자산총액의 <b>5%</b>를</p>
--	--	--	---

		<p>다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 가. 투자대상의 금리스왑거래, <u>집합투자증권에의 투자</u>, 환매조건부 매도, 투자증권의 대여, 증권에의 차입에 관한 투자한도 및 나. 투자제한 중 동일종목 투자, 동일법인 발행 지분증권 투자 및 파생상품 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지는 그 투자한도에 적합한</p>	<p><u>초과하여</u>  <u>사모집합투자기구(사모집합투자기구</u>  <u>에</u>                    <u>상당하는</u>                    <u>외국</u>  <u>사모집합투자기구를</u>                    <u>포함한다)의</u>  <u>집합투자증권에 투자하는 행위</u>  -                    <u>투자신탁재산으로</u>                    <u>같은</u>  <u>집합투자기구의</u>                    <u>집합투자증권</u>  <u>총수의 100 분의 20 을 초과하여</u>  <u>투자하는 행위. 다만, 법 제 234 조에</u>  <u>따른</u>                    <u>상장지수집합투자기구의</u>  <u>집합투자증권의 경우에는 총수의</u>  <u>50%까지 투자할 수 있다. 이 경우</u>  <u>그 비율의 계산은 투자하는 날을</u>  <u>기준으로 한다.</u>  -<u>집합투자기구의</u>                    <u>집합투자증권을</u>  <u>판매하는</u>                    <u>판매회사가</u>                    <u>받는</u>  <u>판매수수료 및 판매보수와 그</u>  <u>집합투자기구가 투자하는 다른</u>  <u>집합투자기구의</u>                    <u>집합투자증권을</u>  <u>판매하는</u>                    <u>판매회사가</u>                    <u>받는</u>  <u>판매수수료 및 판매보수의 합계가</u>  <u>법시행령 제 80 조 제 11 항에서</u>  <u>정하는</u>                    <u>기준을</u>                    <u>초과하는</u>  <u>집합투자증권에 투자하는 행위</u></p> <p>다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 가. 투자대상의 금리스왑거래, 환매조건부 매도, 투자증권의 대여, 증권에의 차입에 관한 투자한도 및 나. 투자제한 중 동일종목 투자, 동일법인 발행 지분증권 투자, 파생상품 투자한도, <u>집합투자증권 투자한도</u>를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지는 그 투자한도에 적합한</p>
--	--	--	---

		것으로 봅니다. 1.~5. (생략)	것으로 봅니다. 1.~5. (현행과 같음)
--	--	------------------------	----------------------------