

# 변 경 대 비 표

## [신탁계약서]

1. 펀드명 : 하나 UBS 인 Best 연금 China 증권자투자신탁[주식]

## 2. 주요 변경내용

- 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)

- 보수인출사유 추가

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 07 월 27 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 일부해지(해지분에 상당하는 투자신탁보수 인출에 한한다)</u> <u>3. 투자신탁의 전부 해지</u>
제 45 조(집합 투자기구의 해지)	자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)	①투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인	①투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인

		<p>을 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>을 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 제81 조제3항의제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</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>1. (시행일) 이 신탁계약의 변경사항은 2023 년 07 월 27 일부터 시행한다.</b></p>

**[ 간이투자설명서 ]**

**1. 펀드명 :** 하나 UBS 인 Best 연금 China 증권자투자신탁[주식]

**2. 주요 변경내용**

- 투자신탁 결산 후 정기갱신

**3. 변경효력발생(예정)일 :** 2023 년 07 월 27 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(증권신고서) ]

1. 펀드명 : 하나 UBS 인 Best 연금 China 증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

- 소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)
- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 보수인출사유 추가

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 07 월 27 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. 집합투자기구의 연혁	정보 업데이트	-	2023 년 07 월 27 일: - 투자신탁 결산 후 정기갱신 - 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 - 기업공시서식 작성기준 반영
5. 가.	정기갱신	-	정보 업데이트

운용전문인력			
8. 나. 1) 투자대상	기업공시서식 작성기준 반영	-	(주식) <u>증권의 대여/차입 거래의 목적 기재</u>
10. 다. 기타위험	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)</p> <p>기업공시서식 작성기준 반영</p>	<p>집합투자지구 해지위험: 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>집합투자지구 해지위험: 투자신탁을 설정한 후 1 년(<u>법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</u>)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억 미만이거나 투자신탁을 설정하고 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 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의없이 이 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.</p> <p><u>증권의 대여 또는 차입 거래 위험: 증권</u> <u>의 대여 또는 차입 거래가 일어나는 펀드의 경우</u> <u>예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당</u> <u>대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수</u> <u>있습니다.</u></p>
10.라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	정기갱신	이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 21.97%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 23.40%임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.

13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	정기갱신 보수인출사유 추가 기업공시서식 작성기준 반영	지급시기:3 개월 후급, 신탁의 전부해지 시	정보 업데이트 지급시기:3 개월 후급, 신탁의 일부해지 및 전부해지 시  [증권거래비용 및 금융비용 추가]
13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표			
14. 나. 2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세	소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)	-	연금저축계좌 관련 소득세법 개정사항 반영 - 세액공제한도금액 상향 (4 백만원→6 백만원) - 분리과세 선택 (연금수령액 1,200 만원 초과시 연금소득분리과세 선택가능) - 기타
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적 (세전기준)	정기갱신 기업공시서식 작성기준 반영	-	정보 업데이트  - 주식의 매매회전을 추가 - 증권의 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 또는 비용 내역 추가 - 운용과정에서 발생하는 거래비용 추가
제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
1. 다. 최근 2 개사 업연도 요약 재무내용  1. 라.	정기갱신	-	정보 업데이트

운용자산규모			
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 <b>(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)</b>이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 / 설정하고 1 년 <b>(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 (현행과 같음)</p> <p>- 집합투자업자는 이 투자신탁이 설정한 후 1 년<b>(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)</b>이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우이거나, 설정하고 1 년<b>(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</p>

			전환, 존속 등)을 신탁업자와 협의하여 정합니다.
<b>3.나.2)수시 공시</b>	자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08. 30 시행)	<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 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 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 1 년(<b>법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</b>)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(<b>법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</b>)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</p> <p>(10)~(11)(현행과 같음)</p>