

변 경 대 비 표

[간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 UBS 미국토탈월드증권자투자신탁[주식-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 09 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>
요약정보 - 과세	기재사항 보완	(신설)	- <u>연금저축계좌의 세제(Class C-P, C-PE 수익자에 한함) 추가</u> - <u>퇴직연금제도의 세제(Class C-P2, C-P2E, S-P2 수익자에 한함)</u> <u>추가</u>

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 UBS 미국토탈월드증권자투자신탁[주식-재간접형]

2. 주요 변경내용

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

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 09 월 27 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 09 월 27 일: - 투자신탁 결산 후 정기갱신 - 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 - 기업공시서식 작성기준 반영
5. 가. 운용전문인 력	정기갱신	-	정보 업데이트
8. 나. 1) 투자대상	기업공시서식 작성기준 반영	-	(주식) 증권에의 대여/차입 거래의 목적 기재
8. 나. 2) 투자제한	자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08. 30 시행)	한도초과: 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 신탁계약서 제 18 조 제 5 호 내지 제 8 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 5 호 및 제 6 호 가목, 나목 및 마목, 제 7 호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3 개월까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다. 1.~5. (생략)	한도초과: 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 신탁계약서 제 18 조 제 5 호 내지 제 8 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 5 호 및 제 6 호 가목, 나목 및 마목, 제 7 호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 <u>법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간</u> 까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.

		<p>단, 상기의 기간에도 불구하고 다음 각 호의 경우에는 해당 호에 따른 기간까지 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <p>1.~3. (생략)</p>	<p>1.~5. (현행과 같음)</p> <p><u>법 시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간이란 3 개월을 말합니다.</u></p> <p>단, 다음 각 호의 경우에는 해당 호에 따른 기간을 말합니다.</p> <p>1.~3. (현행과 같음)</p>
<p>10. 다. 기타위험</p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)</p> <p>기업공시서식 작성기준 반영</p>	<p>집합투자기구 해지 위험: <u>1 월간 계속하여 집합투자재산의 원본액이 50 억원에 미달하는 경우 집합투자업자는 투자자의 동의없이 이 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.</u></p> <p>(신설)</p>	<p>집합투자기구 해지 위험: <u>투자신탁을 설정한 후 1 년(법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1 년(법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의없이 이 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.</u></p> <p>증권의 대여 또는 차입거래 위험: <u>증권의 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>
<p>10.라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p>	<p>정기갱신</p>	<p>이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 <u>18.81%</u>임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는</p>	<p>이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 <u>15.31%</u>임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는</p>

		수준(높은 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.	수준(높은 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.
13. 나. 집합투자기 구에 부과되는 보수 및 비용 13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표	정기갱신		<u>정보 업데이트</u>
14. 나. 4) 연금저축계 좌 가입자에 대한 과세: 종류 C-P, C- PE 수익증권 가입자 5) 퇴직연금제 도의 세제: 종류 C-P2, C-P2E, S- P2 수익증권 가입자	소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)	-	<u>연금저축계좌 관련 소득세법</u> <u>개정사항 반영</u> - <u>세액공제한도금액 상향</u> <u>(4 백만원→6 백만원)</u> - <u>분리과세 선택 (연금수령액</u> <u>1,200 만원 초과시 연금소득분리과세</u> <u>선택가능)</u> - <u>기타</u> <u>퇴직연금 관련 소득세법 개정사항</u> <u>반영</u> - <u>세액공제 한도금액 상향</u> <u>(7 백만원→9 백만원)</u> - <u>분리과세 선택 (연금수령액</u> <u>1,200 만원 초과시</u> <u>연금소득분리과세 선택가능)</u> - <u>기타</u>
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황	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>

3. 집합투자기 구의 운용실적 (세전기준)			- <u>운용과정에서 발생하는 거래비용 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>