

# 변경대비표

## [간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 행복 knowhow 글로벌주식증권자투자신탁[주식-재간접형]

## 2. 주요 변경내용

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

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 12 월 06 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>  하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>2</u> 등급으로 분류하였습니다	투자위험등급: <u>3 등급[다소 높은 위험]</u>  하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>3</u> 등급으로 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	- 퇴직연금제도의 세제(Class C-P2E 수익자에 한함): 근로자 퇴직급여	- 퇴직연금제도의 세제(Class C-P2E 수익자에 한함):

	(2023.1.1 시행)	<p><u>보장법에 의한 퇴직연금사업자를 대상으로 하는 퇴직연금 투자신탁으로 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 종합소득이 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</u></p> <p><u>퇴직연금종합안내(<a href="http://pension.fss.or.kr">http://pension.fss.or.kr</a>)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.</u></p>	<p><u>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 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.</u></p>
--	---------------	---	---

[ 투자설명서(일괄신고서) ]

1. 펀드명 : 하나 행복 knowhow 글로벌주식증권투자신탁[주식-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 투자신탁 결산 후 수익률 변동성 변경에 따른 투자위험등급 변경(2→3)
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)
- 소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 12 월 06 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	정보 업데이트	-	<u>2023 년 12 월 06 일:</u> - 투자신탁 결산 후 정기갱신 - 투자신탁 결산 후 수익률 변동성 변경에 따른 투자위험등급 변경(2→3) - 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 - 기업공시서식 작성기준 반영
5. 가. 운용전문인력	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
8. 나. 1) 투자대상	기업공시서식 작성기준 반영	-	<u>(주식) 증권의 대여/차입 거래의 목적 기재</u>

<p>8. 나. 2) 투자제한</p>	<p>중복기재사항 삭제</p> <p>기재사항 보완</p>	<p><u>한도초과: 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 신탁계약서 제 18 조제 3 호 내지 제 6 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 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</u></p> <p><u>1. 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동</u></p> <p><u>2. 투자신탁의 일부해지</u></p> <p><u>3. 담보권의 실행 등 권리행사</u></p> <p><u>4. 투자신탁재산에 속하는 증권을 발행한 법인의 합병 또는 분할합병</u></p> <p><u>5. 그 밖에 투자대상자산의 추가 취득 없이 투자한도를 초과하게 된 경우</u></p> <p>다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 가. 투자대상의 환매조건부 매도, 투자증권의 대여, 증권의 차입에 관한 투자한도 및 나. 투자제한 중 동일종목 투자, 파생상품 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 <u>초과일부터 3 개월까지</u>는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <p>1.~5. (생략)</p>	<p>(삭제)</p> <p>다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 가. 투자대상의 환매조건부 매도, 투자증권의 대여, 증권의 차입에 관한 투자한도 및 나. 투자제한 중 동일종목 투자, 파생상품 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 <u>초과일부터 법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지</u>는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p>
----------------------	---------------------------------	--	---

		<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><b>법 시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간이란 3 개월을 말합니다. 단, 다음 각 호의 경우에는 해당 호에 따른 기간을 말합니다.</b></p> <p>1.~3. (현행과 같음)</p>
10. 다. 기타 투자위험	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)</p> <p>기업공시서식 작성기준 반영</p>	<p>집합투자기구 해지 위험: 1 월간 계속하여 집합투자재산의 원본액이 50 억원에 미달하는 경우 집합투자업자는 투자자의 동의없이 이 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.</p> <p>(신설)</p>	<p>집합투자기구 해지 위험: 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.</p> <p>증권의 대여 또는 차입거래 위험: 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.</p>
10.라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	<p>투자신탁 결산 후 수익률변동성 변경에 따른</p>	<p>이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 19.32%임에</p>	<p>- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 12.91%임에</p>

	투자위험등급 변경	따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 위험)의 투자위험을 지니고 있습니다.	따라 6 등급 중 3 등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험)의 투자위험을 지니고 있습니다.
13. 나. 집합투자기 구 에 부과되는 보수 및 비용  13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
14. 나. 2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: 종류 C- P, C-PE 수익증권 가입자  3) 퇴직연금제도 의 세제: 종류 C-P2 수익증권 가입자	소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)	-	<u>연금저축계좌 관련 소득세법 개정사항 반영</u> - 세액공제한도금액 상향 (4 백만원→6 백만원) - 분리과세 선택 (연금수령액 1,200 만원 초과시 연금소득분리과세 선택가능) - 기타  <u>퇴직연금 관련 소득세법 개정사항 반영</u> - 세액공제 한도금액 상향 (7 백만원→9 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. 집합투자기구	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>  - 주식의 매매회전을 추가 - 증권의 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 또는 비용 내역 추가

의    운용실적 (세전기준)			<u>-운용과정에서                    발생하는 거래비용 추가</u>
제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
1. 다. 최근 2 개사업 연도 요약 재무내용  1.                라. 운용자산규모	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>