

변경대비표

[간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 PIMCO 글로벌인컴혼합자산투자신탁(UH)[재간접형]

2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 책임운용전문인력 변경
- 소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 12 월 13 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
요약정보 - 투자비용	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 투자실적추이	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 운용전문인력	책임운용전문인력 변경	책임운용전문인력: 김준래, <u>신근수</u>	책임운용전문인력: 김준래, <u>조은지</u>
요약정보-과세	소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)	- 퇴직연금제도의 세제(Class C-P2E 수익자에 한함): <u>근로자 퇴직급여 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</u>	- 퇴직연금제도의 세제(Class C-P2E, S-P2 수익자에 한함): <u>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 퇴직연금포털(http://100lifeplan.fss.or.kr)의 '연금세제'를</u>

		<p>+ 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</p> <p>퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.</p>	<p>참조하시기 바랍니다.</p>
--	--	---	---------------------------

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 PIMCO 글로벌인컴혼합자산투자신탁(UH)[재간접형]

2. 주요 변경내용

- 책임운용전문인력 변경
- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)
- 소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 12 월 13 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	정보 업데이트	-	2023 년 12 월 13 일: - <u>책임운용인력 변경(신근수→조은지)</u> - <u>투자신탁 결산 후 정기갱신</u> - <u>자본시장법 및 시행령 개정사항 반영</u>
5. 가. 운용전문인력 나. 최근 3 년간 운용전문인력 변경내역	책임운용전문인력 변경 및 정보업데이트	책임운용전문인력: 김준래, <u>신근수</u>	책임운용전문인력: 김준래, <u>조은지</u>
8. 나. 2) 투자제한	기재사항 보완	한도초과: 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 신탁계약서 제 18 조제 3 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 3 호 및 제 4 호 가목, 나목 및 마목, 제 5 호에 따른	한도초과: 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 신탁계약서 제 18 조제 3 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 3 호 및 제 4 호 가목, 나목 및 마목, 제 5 호에 따른

		<p>투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 <u>3 개월까지는</u> 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <p>1.~5. (생략)</p> <p><u>단, 상기의 기간에도 불구하고 다음 각 호의 경우에는 해당 호에 따른 기간까지 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</u></p> <p>1.~3. (생략)</p>	<p>투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 <u>법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지는</u> 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <p>1.~5. (현행과 같음)</p> <p><u>법 시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간이란 3 개월을 말합니다. 단, 다음 각 호의 경우에는 해당 호에 따른 기간을 말합니다.</u></p> <p>1.~3. (현행과 같음)</p>
10.라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	정기갱신	<p>이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 <u>7.11%</u>임에 따라 6 등급 중 4 등급에 해당되는 수준(보통 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>	<p>이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 <u>6.98%</u>임에 따라 6 등급 중 4 등급에 해당되는 수준(보통 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>
13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표			
14. 나. 4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: 종류 C- P, C-PE 수익증권	소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)	-	<p><u>연금저축계좌 관련 소득세법 개정사항 반영</u></p> <p>- <u>세액공제한도금액</u> <u>상향</u> <u>(4 백만원→6 백만원)</u></p> <p>- <u>분리과세 선택 (연금수령액</u> <u>1,200 만원 초과시</u></p>

가입자 5) 퇴직연금제도의 세제: 종류 C-P2, C-P2E, S-P2 수익증권 가입자			<u>연금소득분리과세 선택가능)</u> - 기타 <u>퇴직연금 관련 소득세법</u> <u>개정사항 반영</u> - 세액공제 한도금액 상향 (7 백만원→9 백만원) - 분리과세 선택 (연금수령액 1,200 만원 초과시 <u>연금소득분리과세 선택가능)</u> - 기타
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구 의 운용실적 (세전기준)	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u> - 주식의 매매회전을 추가 -운용과정에서 발생하는 거래비용 추가
제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
1. 다. 최근 2 개사업 연도 요약 재무내용 1. 라. 운용자산규모	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>