

# 변경대비표

## [간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 뉴딜임팩트증권자투자신탁[주식]

### 2. 주요 변경내용

- 기업공시서식 개정사항 반영(2023.10.20 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 03 월 13 일

### 4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
요약정보- 투자목적 및 전략	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10. 20 시행)	(신설)	<u>[모투자신탁의 투자목적 및 투자전략]</u> <u>-기업의 재무적 요인뿐만 아니라 기업의 ESG(환경, 사회, 지배구조 활동) 요소를 고려하여, ESG 평가 등급이 일정 수준 이상인 기업에 투자함으로써, 기업의 ESG 요소들과 관련하여 노출될 수 있는 리스크를 관리하고, 투자대상의 가치 상승에 따른 자본소득을 추구를 목적으로 합니다.</u>
요약정보- 투자비용	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10. 20 시행)	(신설)	<u>이 투자신탁의 ESG 평가와 관련된 비용은 집합투자재산으로 지급되지 않습니다.</u>
요약정보- 운용전문인 력	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10. 20 시행)	(신설)	<u>[ESG 운용경력 추가]</u>
요약정보- 주요투자위 험	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10. 20 시행)	(신설)	<u>ESG 집합투자기구 투자위험: 이 투자신탁이 투자하는 하나 뉴딜임팩트증권모투자신탁[주식]은 ESG 집합투자기구로 재무적 요소와 함께</u>

			<p>환경(E), 사회(S), 지배구조(G) 등의 비재무적 요소를 고려하여 투자대상 종목 선정 및 포트폴리오 구축을 수행합니다. 이에 따라 해당 투자신탁에서 투자한 자산의 가치 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 또는 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다. 또한 ESG 평가결과의 변동이나 환경, 사회적 이슈 발생에 따른 불리한 영향 등으로 투자한 자산의 가치가 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 더 큰 손실을 입을 수 있습니다.</p> <p>ESG 투자전략 실행위험 : 이 투자신탁이 투자하는 하나 뉴딜임팩트증권모투자신탁[주식]은 투자전략 상 외부평가기관의 ESG 평가결과를 참고하며, 당사 자체 ESG 평가등급에 부합하는 주식 등에 주로 투자할 수 있습니다. 그러나 시장상황 등에 따라 이러한 투자전략을 적절하게 수행하지 못할 수 있으며, 이로 인하여 이 투자신탁이 추구하는 투자목적을 달성하지 못할 수 있습니다. 또한 외부평가기관의 ESG 산정 기준 및 당사의 자체 ESG 평가 기준은 추후 변경될 수 있으며, 이에 따라 투자대상 종목 혹은 편입 종목이 변경될 수 있고, 그런 경우 편입 종목의 중도 매각 및 신규 매입 등에 따른 가격 하락 위험 가능성이 있으며, 일시적으로 자체 ESG 기준에 부합하지 않는 종목에 투자할 수도 있습니다.</p>
--	--	--	---

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 뉴딜임팩트증권투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

- 기업공시서식 개정사항 반영(2023.10.20 시행)
- 소득세법 개정사항 반영(2024.1.1 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 03 월 13 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
투자결정시 유의사항 안내	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10. 20 시행)	(신설)	12. 이 투자신탁은 투자목적 및 투자전략 상 ESG(환경, 사회적 책임, 지배구조) 요소를 고려하는 ESG 집합투자기구로서, 투자대상자산의 ESG 평가결과, 이행실적 등의 개선이 해당 집합투자기구의 운용성과로 반드시 귀결되는 것은 아닙니다.
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기 구의 연혁	정보 업데이트	-	2024 년 03 월 13 일: 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
5. 가. 운용전문인 력	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10. 20 시행)	(신설)	[ESG 운용경력 추가]
6. 다. 모자형구조	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10. 20 시행)	-	[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항] 하나 뉴딜임팩트증권모투자신탁[주식] <투자목적> - 기업의 재무적 요인뿐만 아니라 기업의 ESG(환경, 사회, 지배구조 활동) 요소를 고려하여, ESG 평가 등급이 일정

			수준 이상인 기업에 투자함으로써, 기업의 ESG 요소들과 관련하여 노출될 수 있는 리스크를 관리하고, 투자대상의 가치 상승에 따른 자본소득을 추구합니다.
8. 나. 1) 투자대상	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10. 20 시행)	-	<p>- 하나 뉴딜임팩트증권모투자신탁[주식]</p> <p>2.주식 내역에 ESG 관련 문구 추가</p> <p>- 이 투자신탁은 그린 뉴딜 관련 산업에 투자시 ESG 평가가 가능한 기업을 대상으로 ESG 지표를 구성하고 있는 항목에 대해 점수를 부여하고 항목별로 가중치를 두어 합산한 종합점수에 따라 AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC 의 7 등급으로 평가한 후 평가등급 상위 6 개 등급에 70% 이상 투자하여 투자수익을 추구합니다</p>
9. 집합투자기 구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10. 20 시행)	-	<p>[모투자신탁 주요 투자 전략 및 위험관리]</p> <p>하나 뉴딜임팩트증권모투자신탁[주식]</p> <p>&lt;투자전략&gt;</p> <p>3) 그린 뉴딜 관련 산업 투자시 ESG 전략</p> <p>- 자체 ESG 평가 결과를 바탕으로 ESG 리스크 관리 수준이 보통 이상(ESG 등급 결과 B 등급 이상)인 기업에 주식 투자 한도 기준으로 70% 이상 투자하는 것을 목표로 하며, 향후 ESG 개선 기대 기업 및 경쟁력 우위를 바탕으로 미래가치 개선이 예상되는 주식에 30% 이하 일부 투자합니다.</p> <p>- 자체 ESG 평가 모형은 ESG 카테고리에 대하여, 10 개의 테마와 35 개 이슈를 바탕으로 분석하며, 각 카테고리별로 결정된 점수와 비중을 통해 가중평균 ESG 점수(0~10 점) 생성하여, 이를 업종 특성에 따른 조정과 극단 값 제거 후 ESG 업종 조정 점수를</p>

			<p>산출, 이를 근거로 개별 기업을 7 개의 등급으로 구분합니다.</p> <p>- 자체 ESG 평가는 ESG 관련 전문성을 보유한 인력이 수행하며, 운용본부와 협업을 통해 최종 결과를 도출합니다.</p> <p>- ESG 평가의 편향을 해소하기 위해 외부 평가기관의 ESG 평가 결과도 참고합니다.</p> <p>※ 상기 ESG 등급별 투자 비중은 주식 투자 한도를 기준으로 합니다.</p> <p>※ 아래와 같은 사유로 상기 운용전략에서 정한 ESG 등급별 투자 비중을 벗어나는 경우 3 개월 이내에 적절한 조치를 통해 적합하도록 합니다.</p> <p>1. 보유하고 있는 기업의 ESG 등급 하락</p> <p>2. 펀드의 설정/해지</p> <p>3. 그 밖에 투자대상자산의 추가 취득 없이 투자 비중을 초과 또는 미달하게 된 경우</p>
10. 나. 특수위험	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10.20 시행)	(신설)	<p><u>ESG 집합투자기구 투자위험: 이 투자신탁이 투자하는 하나 뉴딜임팩트증권모투자신탁[주식]은 ESG 집합투자기구로 재무적 요소와 함께 환경(E), 사회(S), 지배구조(G) 등의 비재무적 요소를 고려하여 투자대상 종목 선정 및 포트폴리오 구축을 수행합니다. 이에 따라 해당 투자신탁에서 투자한 자산의 가치 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 또는 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다. 또한 ESG 평가결과와 변동이나 환경, 사회적 이슈 발생에 따른 불리한 영향 등으로 투자한 자산의 가치가 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 더 큰</u></p>

			<p>손실을 입을 수 있습니다.</p> <p><u>ESG 투자전략 실행위험 : 이 투자신탁이 투자하는</u> <u>하나</u> <u>뉴딜임팩트증권모투자신탁[주식]</u>은 <u>투자전략 상 외부평가기관의 ESG</u> <u>평가결과를 참고하며, 당사 자체 ESG</u> <u>평가등급에 부합하는 주식 등에 주로</u> <u>투자할 수 있습니다. 그러나 시장상황</u> <u>등에 따라 이러한 투자전략을 적절하게</u> <u>수행하지 못할 수 있으며, 이로 인하여</u> <u>이 투자신탁이 추구하는 투자목적을</u> <u>달성하지 못할 수 있습니다. 또한</u> <u>외부평가기관의 ESG 산정 기준 및</u> <u>당사의 자체 ESG 평가 기준은 추후</u> <u>변경될 수 있으며, 이에 따라 투자대상</u> <u>종목 혹은 편입 종목이 변경될 수 있고,</u> <u>그런 경우 편입 종목의 중도 매각 및</u> <u>신규 매입 등에 따른 가격 하락 위험</u> <u>가능성이 있으며, 일시적으로 자체 ESG</u> <u>기준에 부합하지 않는 종목에 투자할</u> <u>수도 있습니다.</u></p>
13. 나. 집합투자기 구에 부과되는 보수 및 비용	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10. 20 시행)	(신설)	<p>주 6) 이 투자신탁의 ESG 평가와 관련된 비용은 집합투자재산으로 지급되지 않습니다.</p>
14. 나. 4) 연금저축계 좌 가입자에 대한 과세  14. 나. 5) 퇴직연금제 도의 세제	소득세법 개정사항 반영(2024.1.1 시행)	분리과세 한도(연간 연금수령액의 1,200 만원)	<p>분리과세 한도(연간 연금수령액의 1,500 만원)</p>
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			

3. 라. 투자전략의 이행 현황	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10.20 시행)	(신설)	<p>1) 포트폴리오 구성현황 이 투자신탁은 MSCI ESG Research LCC 의 ESG 평가 및 등급을 고려하여 편입 종목을 지속적으로 관리하고 있습니다.</p> <p>2) 주주활동 내역: 당사는 적극적으로 의결권 행사 및 주주관여 활동을 하고 있으며 관련 내용은 당사 홈페이지(<a href="http://www.hanaam.com">www.hanaam.com</a>)를 통해 매년 1 회 이상 공개하고 있습니다.</p>
제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
3. 마. ESG 평가업무를 수행하는 평가회사	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10.20 시행)	(신설)	<p>1) 회사의 개요 - 회사명: MSCI ESG Research LLC - 주소 및 연락처: Ninth Floor, Ten Bishops Square, London, United Kingdom 전화번호 : +1(212)804-3996 -홈페이지: <a href="https://www.msci.com/our-solutions/esg-investing">https://www.msci.com/our-solutions/esg-investing</a></p> <p>2) 주요업무 글로벌 기업이 운영하는 ESG 관련 사업에 대해 심층적으로 연구, 평가 및 분석 하며, 해당 기업이 보유한 EGS 위험 및 기회 요소를 등급으로 수치화합니다.</p>