

# 변경대비표

## [간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 공모주&지배구조증권자투자신탁[채권혼합]

## 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]</u> - <u>기업의 재무적 요인뿐만 아니라</u> <u>기업의 ESG(환경, 사회, 지배구조 활동)</u> <u>요소를 고려하여, ESG 평가 등급이 일정</u> <u>수준 이상인 기업에 투자함으로써,</u> <u>기업의 ESG 요소들과 관련하여 노출될</u> <u>수 있는 리스크를 관리하고, 투자대상의</u> <u>가치 상승에 따른 자본소득을 추구를</u> <u>목적으로 합니다.</u>
요약정보- 투자비용	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10. 20 시행)	(신설)	<u>이 투자신탁의 ESG 평가와 관련된</u> <u>비용은 집합투자재산으로 지급되지</u> <u>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</u> <u>투자신탁이 투자하는</u> <u>하나공모주&amp;지배구조모투자신탁[채권</u> <u>혼합]은 ESG 집합투자기구로 재무적</u>

			<p>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 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 <u>하나공모주&amp;지배구조모투자신탁[채권 혼합]</u>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 공모주&지배구조증권자투자신탁[채권혼합]

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)	10. 이 투자신탁은 투자목적 및 투자전략 상 ESG(환경, 사회적 책임, 지배구조) 요소를 고려하는 ESG 집합투자기구로서, 투자대상자산의 ESG 평가결과, 이행실적 등의 개선이 해당 집합투자기구의 운용성으로 반드시 귀결되는 것 은 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 공모주&지배구조 증권모투자신탁[채권혼합] <투자목적> - 기업의 재무적 요인뿐만 아니라 기업의 ESG(환경, 사회, 지배구조 활동)

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

			<p>생성하여, 이를 업종 특성에 따른 조정과 극단 값 제거 후 ESG 업종 조정 점수를 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>■ 보유하고 있는 기업의 ESG 등급 하락</p> <p>■ 펀드의 설정/해지</p> <p>■ 그 밖에 투자대상자산의 추가 취득 없이 투자 비중을 초과 또는 미달하게 된 경우</p>
10. 나. 특수위험	<p>문구 수정</p> <p>기업공시서식 개정사항 반영(2023.10.20 시행)</p>	<p>투자전략 실행위험</p> <p>(신설)</p>	<p><u>포트폴리오 집중위험</u></p> <p>ESG 집합투자기구 투자위험: 이 투자신탁이 투자하는 하나공모주&amp;지배구조모투자신탁[채권혼합]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</p>

			<p><u>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.</u></p> <p><u>ESG 투자전략 실행위험; 이 투자신탁이 투자하는</u>  <u>하나공모주&amp;지배구조모투자신탁[채권 혼합]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.</u></p>
13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	기업공시서식 개정사항 반영(2023.10.20 시행)	(신설)	<p><u>주 6) 이 투자신탁의 ESG 평가와 관련된 비용은 집합투자재산으로 지급되지 않습니다.</u></p>
14. 나. 4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세	소득세법 개정사항 반영(2024.1.1 시행)	분리과세 한도(연간 연금수령액의 1,200 만원)	<p>분리과세 한도(연간 연금수령액의 <u>1,500</u> 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(www.hanaam.com)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>