

변 경 대 비 표

[간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 코리아장기소득공제전환형증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

- 책임운용전문인력 변경
- 투자신탁 결산 후 정기갱신

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 03 월 29 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	책임운용 전문인 력 변경	책임운용전문인력: <u>유지용</u>	책임운용전문인력: <u>이왕섭</u>

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 코리아장기소득공제전환형증권투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

- 책임운용인력 변경
- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 03 월 29 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	정보 업데이트	-	<u>2024 년 03 월 29 일:</u> <u>- 책임운용인력 변경(유지용→이왕섭)</u> <u>- 투자신탁 결산 후 정기갱신</u> <u>- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영</u>
5. 가. 운용전문인력 5. 나. 최근 3 년간 운용전문인력 변경내역	책임운용 전문인력 변경 및 정보업데이트	책임운용전문인력: <u>유지용</u>	책임운용전문인력: <u>이왕섭</u>
10. 다. 기타 투자위험	기재사항 보완	집합투자기구 해지 위험: <u>투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있습니다. 다만, 수익자의 이익을 해할 우려가 없는</u>	집합투자기구 해지 위험: <u>(문구 삭제)</u> 투자신탁을 설정한 후 1 년(법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에

		<p>경우로서 투자신탁을 설정한 후 1년(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 1년(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 경우에는 금융위원회의 승인을 받지 않고 투자신탁을 해지할 수 있습니다.</p>	<p>투자신탁의 원본액이 50 억 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1년(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 경우에는 금융위원회의 승인을 받지 않고 투자신탁을 해지할 수 있습니다.</p>
<p>10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p>	<p>기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01 시행)</p>	<p>- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 18.88%임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p>[투자신탁 위험등급 분류기준] 변경 전 1</p>	<p>1) 이 투자신탁은 실제 수익률변동성이 32.50% 임에 따라 6 등급 중 2 등급(높은 위험)에 해당되는 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p>2) 이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과되어 등급산정 기준일까지의 최근 3 년간 일간수익률의 최대손실 예상액(VaR)을 기초로 시장위험 등을 반영한 투자위험등급을 산정하였습니다. 최대손실 예상액(VaR)은 과거 3 년 일간수익률에서 2.5 퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱하여 산출합니다.</p> <p>[투자신탁 위험등급 분류기준] 변경 후 1</p>
<p>11. 나. 3) 환매가능여부 및</p>	<p>기업공시서식 작성기준 개정사항</p>	<p>-</p>	<p>(환매가능여부 표 추가)</p>

환매수수료	반영(2024.03.01 시행)		
13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적 (세전기준)	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
1. 다. 최근 2 개사 업연도 요약 재무내용 1. 라. 운용자산규모	정보 업데이트	-	<u>정보 업데이트</u>

[변경 전 1]

위험등급	1 등급	2 등급	3 등급	4 등급	5 등급	6 등급
------	------	------	------	------	------	------

	매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험
표준편차	25% 초과	25% 이하	15% 이하	10% 이하	5% 이하	0.5% 이하

[변경 후 1]

하나자산운용(주)는 집합투자기구에 대해서 투자대상 자산의 종류 및 위험도와 일간수익률의 최대손실 예상액(VaR)을 기준으로 투자위험 등급을 6 개의 등급으로 나눕니다.

위험등급		위험등급의 의미		유의사항
		투자자산 기준 (설정 3 년미만 펀드)	VaR*기준 (설정 3 년이상 펀드)	
1등급	매우높은 위험	①레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 ②최대손실률이 20%를초과하는파생결합증권에주로 투자하는집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	50% 초과	위험선호도가 (매우)높은 투자자를 위험 상품으로서 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 (매우) 높은 수준의 투자수익률을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실 위험을 적극수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
2등급	높은 위험	①고위험자산에 80%이상 투자하는 집합투자기구 ②기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	50% 이하	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익실현을 추구하는 투자자에게

				적합한 상품입니다.
3등급	다소높은 위험	① 고위험자산에 80%미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 최대손실률이 20%이하인파생결합증권에주로투자하는집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	30% 이하	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품입니다.
4등급	보통위험	① 고위험자산에 50%미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 중위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	20% 이하	투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
5등급	낮은위험	① 저위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구 ② 수익구조상 원금보존추구형파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	10% 이하	투자원금의 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 투자자에게 적합한 상품입니다.

6등급	매우낮은 위험	① 단기금융집합투자기구(MMF) ② 단기국공채등에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	1% 이하	예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하지 않는 투자자에게 적합한 상품입니다.
-----	---------	--	-------	--

1) VaR(Value at Risk)는 포트폴리오 손실 위험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단입니다.

상기 표상 VaR 값의 의미는 펀드의 과거 3 년동안 일간수익률을 고려 시 최대 **32.50%**의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생할 수 있음을 의미합니다.

2) 위 집합투자기구의 위험등급 분류기준은 하나자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 투자자 본인이 판단하는 기준 또는 판매회사의 위험등급분류기준과 기준과 차이가 있을 수 있습니다.

3) "고위험자산"은 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.

4) "중위험자산"은 채권(BBB-등급 이상), CP(A3 등급 이상), 담보부 대출 및 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.

5) "저위험자산"은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다

6) 해외투자펀드는 국내펀드 분류기준을 준용하되 환헤지여부, 투자국가 등을 고려하여 필요시 위험등급을 조정합니다.

7) 모자형펀드의 경우, 모펀드의 위험등급을 기초로 각 자펀드의 모펀드 편입비율을 고려하여 자펀드의 위험등급을 판단합니다.

8) 다른 펀드에 주로 투자하는 재간접(Fund of Funds) 형태의 펀드의 경우, 주로 편입하고자 하는 펀드의 속성을 기초로 위험등급을 판단합니다.

- 9) 최대손실률이라 함은, 거래상대방의 신용위험을 제외한 것으로서, 사전에 계획된 수익구조상 발생가능한 손실률을 말합니다. 다만, 당사가 추정 또는 예상한 최대손실률에도 불구하고, 파생상품은 높은 레버리지효과 및 상품구조의 복잡성 등으로 인해, 실제로는 손실이 예상보다 커질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
- 10) 상기에 명시되지 않은 집합투자기구의 경우, 투자대상 및 손실가능성 등을 고려하여, 위험등급이 분류됩니다.