

변 경 대 비 표

[신탁계약서]

1. 펀드명 : 하나 꿈나무증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

- 자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)
- 기효력발생분 누락사항 보완

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 06 월 13 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 23 조(운용 행위 감시 의무 등)	자본시장법 개정사항 반영(2021.04.2 0 시행)	②신탁업자는 집합투자업자가 제 1 항에 따른 요구를 제 3 영업일 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법 시행령제 269 조제 2 항이 정하는 사항을 공시하여야 한다,	②신탁업자는 집합투자업자가 제 1 항에 따른 요구를 3 영업일 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법 시행령제 269 조제 2 항이 정하는 사항을 공시하여야 한다.
제 25 조(판매 가격)	자본시장법 개정사항 반영(2021.04.2 0 시행)	②제 1 항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 15 시 30 분 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 제3 영업일에 공고되는 기준가격으로 한다.	②제 1 항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 15 시 30 분 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 3 영업일에 공고되는 기준가격으로 한다.
제 27 조(환매 가격 및 환매방법)	자본시장법 개정사항 반영(2021.04.2 0 시행)	①수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 제 2 영업일(15 시 30 분 경과 후에 환매청구시 제 3 영업일)에 공고되는 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의	①수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 2 영업일(15 시 30 분 경과 후에 환매청구시 3 영업일)에 공고되는 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의

		<p>개장일이 아닌 경우에는 제 2 조제 2 호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.</p> <p>②제 26 조에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(집합투자자산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 제 4 영업일(15 시 30 분 경과 후에 환매청구시 제 4 영업일)에 수익자에게 환매대금을 지급한다.</p>	<p>개장일이 아닌 경우에는 제 2 조제 2 호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.</p> <p>②제 26 조에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(집합투자자산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 4 영업일(15 시 30 분 경과 후에 환매청구시 4 영업일)에 수익자에게 환매대금을 지급한다.</p>
부칙	-	(신설)	<p>부 칙 (시행일) 이 신탁계약의 변경사항은 2024 년 06 월 13 일부터 시행한다.</p>

[간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 꿈나무증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 비교지수 변경
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)
- 자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)
- 기효력발생분 누락사항 보완

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 06 월 13 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
표지	기재사항 보완	하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.	하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.
표지	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
요약정보- 투자목적 및 전략	비교지수 변경	* 비교지수(Benchmark) : KOSPI200*100% 주 1) 상기의 비교지수는 2022 년 11 월 18 일부터 적용됩니다. 이 집합투자기구는 이 집합투자기구는 국내 주식에 주로 투자하는 여러	* 비교지수(Benchmark) : KOSPI*100% 주 1) 상기의 비교지수는 2024 년 06 월 13 일부터 적용됩니다. 이 집합투자기구는 이 집합투자기구는 국내 주식에 주로 투자하는 여러

		모투자신탁에 투자하는 모자형집합투자기구로서 성과비교를 위해 <u>KOSPI200*100%</u> 를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.	모투자신탁에 투자하는 모자형집합투자기구로서 성과비교를 위해 <u>KOSPI*100%</u> 를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.
요약정보 - 투자비용	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 투자실적추이	정기갱신 비교지수 변경	- * 비교지수: <u>KOSPI200 X 100%</u> 이 비교지수는 <u>2022 년 11 월 18 일</u> 부터 적용됩니다. 최초설정일부터 2018 년 01 월 11 일까지의 비교지수 수익률은 <u>KOSPI200*100%</u> 를 기준으로 작성되었으며, 2018 년 01 월 12 일부터 2022 년 11 월 17 일까지의 비교지수 수익률은 <u>KOSPI*100%</u> 를 기준으로 작성되었습니다.	<u>정보 업데이트</u> * <u>비교지수 = KOSPI X 100%</u> 이 비교지수는 <u>2024 년 06 월 13 일</u> 부터 적용됩니다. 최초설정일부터 2018 년 01 월 11 일까지의 비교지수 수익률은 <u>KOSPI200*100%</u> , 2018 년 01 월 12 일부터 2022 년 11 월 17 일까지의 비교지수 수익률은 <u>KOSPI*100%</u> , <u>2022 년 11 월 18 일</u> 부터 <u>2024 년 06 월 12 일</u> 까지의 비교지수 수익률은 <u>KOSPI200*100%</u> 를 기준으로 작성되었습니다.
요약정보 - 운용전문인력	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보- 투자자유 의 사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로

	반영(2024.01.25 시행)	투자예 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	투자예 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
요약정보 - 매입방법	자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)	· 15 시 30 분 이전 : <u>제 2</u> 영업일 기준가 매입 · 15 시 30 분 경과 후 : <u>제 3</u> 영업일 기준가 매입	· 15 시 30 분 이전 : 2 영업일 기준가 매입 · 15 시 30 분 경과 후 : 3 영업일 기준가 매입
요약정보 - 환매방법	자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)	· 15 시 30 분 이전 : <u>제 2</u> 영업일 기준가 <u>제 4</u> 영업일 지급 · 15 시 30 분 경과 후 : <u>제 3</u> 영업일 기준가 <u>제 4</u> 영업일 지급	· 15 시 30 분 이전 : 2 영업일 기준가 4 영업일 지급 · 15 시 30 분 경과 후 : 3 영업일 기준가 4 영업일 지급

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 꿈나무증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

- 비교지수 변경 및 모투자신탁의 비교지수 변경
- 모투자신탁의 책임운용전문인력 변경
- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01 시행)
- 자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)
- 기효력발생분 누락사항 보완

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 06 월 13 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
투자결정시 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.2 5 시행)	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구 의 연혁	정보 업데이트	-	2024 년 06 월 13 일: - <u>모투자신탁(하나블루칩바스켓증</u>

			<u>권모투자신탁[주식])의</u> <u>책임운용전문인력 변경(홍성수</u> <u>→ 김정표)</u> - <u>비교지수 변경 및</u> <u>모투자신탁의 비교지수 변경</u> - <u>투자신탁 결산 후 정기갱신</u>
5. 가. <u>운용전문인력</u> 5. 나. <u>최근 3년간</u> <u>운용전문인력</u> <u>변경내역</u>	모투자신탁의 책임운용전문 인력 변경 및 정보업데이트	<u>하나블루칩바스켓증권모투자신탁[주식]</u> <u>책임: 홍성수</u>	<u>하나블루칩바스켓증권모투자신탁[주식]</u> <u>책임: 김정표</u>
9. 가. <u>투자전략</u> 9. <u>[모투자신탁의</u> <u>주요 투자</u> <u>전략 및</u> <u>위험관리 등]</u> 가. <u>투자전략</u>	비교지수 변경, 모투자신탁의 비교지수 변경	2) 비교지수(Benchmark) : <u>KOSPI</u> <u>200 X 100%</u> 주 1) 이 비교지수는 <u>2022 년</u> <u>11 월 18 일</u> 부터 적용됩니다. 이 집합투자기구는 국내 주식에 주로 투자하는 여러 모투자신탁에 투자하는 모자형집합투자기구로서 성과비교를 위해 <u>(KOSPI200*100%)</u> 를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다. - <u>하나블루칩바스켓증권모투자신탁[주식]</u> 2) 비교지수(Benchmark) : <u>KOSPI</u> <u>200 X 100%</u> 주 1) 이 집합투자기구는 국내주식시장에 상장된	2) 비교지수(Benchmark) : <u>KOSPI</u> X 100% 주 1) 이 비교지수는 2024 년 06 월 13 일 부터 적용됩니다. 이 집합투자기구는 국내 주식에 주로 투자하는 여러 모투자신탁에 투자하는 모자형집합투자기구로서 성과비교를 위해 <u>(KOSPI*100%)</u> 를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다. - <u>하나블루칩바스켓증권모투자</u> <u>신탁[주식]</u> 2) 비교지수(Benchmark) : <u>KOSPI</u> X 100%

		주식(업종 대표주 및 블루칩 우량주)에 자산의 대부분을 투자하므로 <u>KOSPI 200</u> X 100%를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.	주 1) <u>이 비교지수는 2024 년 06 월 13 일부터 적용됩니다.</u> 이 집합투자기구는 국내주식시장에 상장된 주식(업종 대표주 및 블루칩 우량주)에 자산의 대부분을 투자하므로 <u>KOSPI</u> X 100%를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.
10. 집합투자기구의 투자위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)	(생략) 또한, 이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>	(현행과 같음) 또한, 이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>
10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	정기갱신 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01 시행)	- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 17.19%임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다. (생략) (신설)	1) 이 투자신탁은 최근 3 년간 <u>일간수익률의 최대손실예상액(VaR)이 30.67% 임에 따라 6 등급 중 2 등급(높은위험)에 해당되는 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. (현행과 같음)</u> 2) 이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과되어 등급산정 기준일까지의 최근 3 년간

		<p><u>[투자신탁 위험등급 분류기준]</u> <u>변경 전 1</u></p>	<p>일간수익률의 <u>최대손실</u> <u>예상액(VaR)을 기초로 시장위험</u> <u>등을 반영한 투자위험등급을</u> <u>산정하였습니다.</u> <u>최대손실</u> <u>예상액(VaR)은 과거 3 년</u> <u>일간수익률에서 2.5 퍼센타일에</u> <u>해당하는 손실률의 절대값에 연</u> <u>환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱하여</u> <u>산출합니다.</u> <u>[투자신탁 위험등급 분류기준에</u> <u>따른 개요]</u> <u>변경 후 1</u></p>
<p>11. 가. 5) 매입청구시 적용되는 기준가격</p>	<p>자본시장법 개정사항 반영(2021.04.2 0 시행)</p>	<p>(1) 오후 3 시 30 분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 <u>제 2</u> 영업일에 공고되는 기준가격 적용</p> <p>(2) 오후 3 시 30 분 경과후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 <u>제 3</u> 영업일에 공고되는 기준가격 적용</p>	<p>(1) 오후 3 시 30 분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2 영업일에 공고되는 기준가격 적용</p> <p>(2) 오후 3 시 30 분 경과후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3 영업일에 공고되는 기준가격 적용</p>
<p>11. 나. 2) 환매청구시 적용되는 기준가격</p>	<p>자본시장법 개정사항 반영(2021.04.2 0 시행)</p>	<p>(1) 오후 3 시 30 분 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>제 2</u> 영업일의 기준가격을 적용하여 <u>제 4</u> 영업일에 환매대금 지급</p> <p>(2) 오후 3 시 30 분 경과후 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>제 3</u> 영업일의 기준가격을 적용하여 <u>제 4</u> 영업일에 환매대금 지급</p>	<p>(1) 오후 3 시 30 분 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 2 영업일의 기준가격을 적용하여 4 영업일에 환매대금 지급</p> <p>(2) 오후 3 시 30 분 경과후 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 3 영업일의 기준가격을 적용하여 4 영업일에 환매대금 지급</p>

11. 나. 3) 환매가능여부 및 환매수수료	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.0 1 시행)	-	(환매가능여부 표 추가)
13. 나. 집합투자기 구 에 부과되는 보수 및 비용 13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표	정기갱신	-	정보 업데이트
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구 의 운용실적 (세전기준)	정기갱신 비교지수 변경	- 주 1) 비교지수: <u>KOSPI200*100%</u> - 이 비교지수는 <u>2022 년 11 월 18 일</u> 부터 적용됩니다. 이 최초설정일부터 2018 년 01 월 11 일까지의 비교지수 수익률은 <u>KOSPI200*100%를 기준으로 작성되었으며</u> , 2018 년 01 월 12 일부터 2022 년 11 월 17 일까지의 비교지수 수익률은 <u>KOSPI*100%를 기준으로 작성되었습니다.</u>	정보 업데이트 주 1) 비교지수: <u>KOSPI*100%</u> - 이 비교지수는 <u>2024 년 06 월 13 일</u> 부터 적용됩니다. 이 최초설정일부터 2018 년 01 월 11 일까지의 비교지수 수익률은 <u>KOSPI200*100%, 2018 년 01 월 12 일부터 2022 년 11 월 17 일까지의 비교지수 수익률은 KOSPI*100%, 2022 년 11 월 18 일부터 2024 년 06 월 12 일까지의 비교지수 수익률은 KOSPI200*100%를 기준으로 작성되었습니다.</u>
제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
1. 다. 최근 2 개사업 연도 요약 재무내용	정기갱신	-	정보 업데이트

1. 라. 운용자산규모			
-----------------	--	--	--

[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	매우 높은 위험	①레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 ②최대손실률이 20%를초과하는파생결합증권에주로투자하는집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	50% 초과	위험선호도가 (매우)높은 투자자를 위함 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%이하인파생결합증권에주로투자하는 집합투자기구 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	낮은 위험	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 30.67%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.