

변경대비표

[신탁계약서]

1. 펀드명 : 하나 파워 e 단기채증권자투자신탁[채권]

2. 주요 변경내용

- 종류 I 수익증권 신설
- 자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 06 월 21 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 3 조(집합 투자기구의 종류 및 명칭 등)	종류 I 수익증권 신설	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1.~13. (생략) (신설)	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1.~13. (현행과 같음) 14. <u>종류 I 수익증권</u> : <u>고액거래자용(납입금액이 50 억원 이상)</u>
제 10 조(수 익증권의 발행 및 전자등록)	종류 I 수익증권 신설	①집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는	①집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는

		전자증권법 제 2 조 제 6 호에 따른 전자등록기관(이하 "전자등록기관"이라 한다)을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다. 1.~13. (생략) (신설)	전자증권법 제 2 조 제 6 호에 따른 전자등록기관(이하 "전자등록기관"이라 한다)을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다. 1.~13. (현행과 같음) 14. 종류 I 수익증권
제 23 조(운용행위 감시 의무 등)	자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 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(판매가격)	자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)	②제 1 항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 17 시 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 제 3 영업일에 공고되는 기준가격으로 한다.	②제 1 항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 17 시 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 3 영업일에 공고되는 기준가격으로 한다.
제 27 조(환매가격 및 환매방법)	자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)	①수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 제 3 영업일(17 시 경과 후에 환매청구시 제 4 영업일)에 공고되는 기준가격으로 한다. ②제 26 조의 규정에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 제 3 영업일(17 시 경과 후에 환매청구시 제 4 영업일)에 수익자에게	①수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 3 영업일(17 시 경과 후에 환매청구시 4 영업일)에 공고되는 기준가격으로 한다. ②제 26 조의 규정에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 3 영업일(17 시 경과 후에 환매청구시 4 영업일)에 수익자에게

		환매대금을 지급한다.	환매대금을 지급한다.
제 39 조(보수)	종류 I 수익증권 신설	<p>③ 제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>(생략)</p> <p>(신설)</p>	<p>③ 제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>(현행과 같음)</p> <p>[종류 I 수익증권]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 0.486</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.30</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.13</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.12</p>
부칙	-	(신설)	<p>부 칙</p> <p>(시행일) 이 신탁계약의 변경사항은 2024 년 06 월 21 일부터 시행한다.</p>

[간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 파워 e 단기채증권자투자신탁[채권]

2. 주요 변경내용:

- 종류 I 수익증권 신설
- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)
- 자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 06 월 21 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
표지	기재사항 보완	하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6 등급으로 분류하였습니다.	하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)을 감안하여 6 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 - 투자비용	정기갱신	-	정보 업데이트
요약정보 - 투자실적추이	정기갱신	-	정보 업데이트
요약정보- 집합투자기 구의 종류	종류 I 수익증권 신설	(신설)	종류: 고액(I) 집합투자기구의 특징: 납입금액이 50 억원 이상 수익자로 제한되는

			집합투자기구입니다.
요약정보- 투자자유의 사항	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 - 매입방법	자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)	· 17 시 이전 : 제 2 영업일 기준가 매입 · 17 시 경과 후 : 제 3 영업일 기준가 매입	· 17 시 이전 : 2 영업일 기준가 매입 · 17 시 경과 후 : 3 영업일 기준가 매입
요약정보- 환매방법	자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)	· 17 시 이전 : 제 3 영업일 기준가 제 3 영업일 지급 · 17 시 경과 후 : 제 4 영업일 기준가 제 4 영업일 지급	· 17 시 이전 : 3 영업일 기준가 3 영업일 지급 · 17 시 경과 후 : 4 영업일 기준가 4 영업일 지급

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 파워 e 단기채증권자투자신탁[채권]

2. 주요 변경내용

- 종류 I 수익증권 신설
- 투자신탁 후 정기갱신
- 소득세법 개정사항 반영 (2024.1.1 시행)
- 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)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 06 월 21 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
투자결정시 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u></u>
제 1 부 모 집 또는 매 출에 관 한 사 항			
1. 집합투자기 구의 명칭	종류 I 수익증권 신설	-	집합투자기구의 명칭: I <u>수수료미징구-오프라인-고액투자 펀드코드: EC871</u>
제 2 부 집합투자기구에 관 한 사 항			

1. 집합투자기 구의 명칭	종류 I 수익증권 신설	-	집합투자기구의 명칭: I 수수료미징구-오프라인-고액투자 펀드코드: EC871
2. 집합투자기 구의 연혁	정보 업데이트	-	2024 년 06 월 21 일: - 종류 I 수익증권 신설 - 투자신탁 후 정기갱신
6. 나. 종류형 구조	종류 I 수익증권 신설	-	종류: 고액(I) 집합투자기구의 특징: 납입금액이 50 억원 이상 수익자로 제한되는 집합투자기구입니다.
10. 집합투자기 구의 투자위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인예 관련 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)	(생략) 또한, 이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 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 집합투자기 구에 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 0.35%임에 따라 6 등급 중 6 등급에 해당되는 수준(매우 낮은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다. (생략) (신설)	1) 이 투자신탁은 최근 3 년간 일간수익률의 최대손실예상액(VaR)이 0.25% 임에 따라 6 등급 중 6 등급(매우 낮은 위험)에 해당되는 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. (현행과 같음) 2) 이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과되어 등급산정 기준일까지의 최근 3 년간 일간수익률의 최대손실 예상액(VaR)을 기초로 시장위험 등을 반영한

		[투자신탁 위험등급 분류기준] 변경 전 1	투자위험등급을 산정하였습니다. 최대손실 예상액(VaR)은 과거 3년 일간수익률에서 2.5 퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연 환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱하여 산출합니다. [투자신탁 위험등급 분류기준에 따른 개요] 변경 후 1
11. 가. 2) 종류별 가입자격	종류 I 수익증권 신설	-	종류별: I 가입자격: 고액거래자용(납입금액이 50 억원 이상)
11. 가. 5) 매입청구시 적용되는 기준가격	자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)	(1) 오후 5 시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제 2 영업일에 공고되는 기준가격 적용 (2) 오후 5 시 경과후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제 3 영업일에 공고되는 기준가격 적용	(1) 오후 5 시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2 영업일에 공고되는 기준가격 적용 (2) 오후 5 시 경과후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3 영업일에 공고되는 기준가격 적용
11. 나. 2) 환매청구시 적용되는 기준가격	자본시장법 개정사항 반영(2021.04.20 시행)	(1) 오후 5 시 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 제 3 영업일의 기준가격을 적용하여 제 3 영업일에 환매대금 지급 (2) 오후 5 시 경과후 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 제 4 영업일의 기준가격을 적용하여 제 4 영업일에 환매대금	(1) 오후 5 시 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 3 영업일의 기준가격을 적용하여 3 영업일에 환매대금 지급 (2) 오후 5 시 경과후 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 4 영업일의 기준가격을 적용하여 4 영업일에 환매대금 지급

		지급	
11. 나. 3) 환매가능여부 및 환매수수료	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01 시행)	-	(환매가능여부 표 추가)
13. 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료	종류 I 수익증권 신설	-	종류형 명칭: I 수수료미징구- 오프라인-고액투자 선취판매수수료: 없음 후취판매수수료: 없음
13. 나. 집합투자기 구에 부과되는 보수 및 비용	정기갱신 종류 I 수익증권 신설	-	정보업데이트 종류형명칭: I 수수료미징구- 오프라인-고액투자 집합투자업자보수: 0.0486 판매회사보수: 0.0300 수탁회사보수: 0.0130 일반사무관리회사보수: 0.0120 총보수: 0.1036 합성총보수비용: 0.1129
13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표(단위: 1,000 원)	정기갱신 종류 I 수익증권 신설	-	정보업데이트 종류형명칭: I 수수료미징구- 오프라인-고액투자 1년: 12 2년: 24 3년: 36 5년 64 10년: 146
14. 나. 4) 연금저축계 좌 가입자에 대한 과세 14. 나. 5)	소득세법 개정사항 반영 (2024.1.1 시행)	분리과세 한도(연간 연금수령액의 1,200 만원)	분리과세 한도(연간 연금수령액의 1,500 만원)

퇴직연금제 도의 세제			
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기 구의 운용실적 (세전기준)	정기갱신	-	정보 업데이트
제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
1. 다. 최근 2 개사 업연도 요약 재무내용 1. 라. 운용자산규 모	정기갱신	-	정보 업데이트

[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	

			3년이상 펀드)	
1등급	매우높은 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	①고위험자산에 80%미만으로 투자하는 집합투자기구 ②최대손실률이 20%이하인파생결합증권에주로투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	30% 이하	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품입니다.
4등급	보통위험	①고위험자산에 50%미만으로 투자하는 집합투자기구 ②중위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을갖는집합투자기구	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	①저위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구 ②수익구조상 원금보존추구형파생결합증권에 주로	10% 이하	투자원금의 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는

		투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구		투자자에게 적합한 상품입니다.
6등급	매우낮 은 위험	①단기금융집합투자기구(MMF) ②단기국공채등에 주로 투자하는 집합투자기구 ③기타 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 **0.25%**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.