

변경대비표

[간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 미국테크증권자투자신탁(H)[주식-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 07 월 30 일

4. 대비표

| 구 분 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
|-----------------------|---|--|---|
| 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 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
| 요약정보 - 투자비용 | 정기갱신 | - | <u>정보 업데이트</u> |
| 요약정보 - 투자실적추 이 | 정기갱신 | - | <u>정보 업데이트</u> |
| 요약정보 - 운용전문인 력 | 정기갱신 | - | <u>정보 업데이트</u> |
| 요약정보 - 투자자유의 사항 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 | • 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> | • 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> |

| | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|
| | 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행) | 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. | 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
|--|---------------------------------------|--|--|

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 미국테크증권투자신탁(H)[주식-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 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)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 07 월 30 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) | 7. 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. | 7. 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 | - | <u>2024 년 07 월 30 일:</u> <u>- 투자신탁 결산 후 정기갱신</u> |
| 5. 가. 운용전문인력 | 정기갱신 | - | <u>정보 업데이트</u> |

| | | | |
|--|--|---|--|
| 9. 가. 2) 이 투자신탁이 투자하는 하위집합투자 기구에 관한 사항 | 정보 업데이트 | - | <u>펀드 순자산 정보 업데이트</u> |
| 10. 집합투자기구의 투자위험 | 예금보험 관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영(2024.01.25 시행) | (생략) 또한, 이 투자신탁은 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. | (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 기업공시 서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01 시행) | [투자신탁 위험등급 분류기준에 따른 개요] | 2) 이 투자신탁은 추후 설정기간이 3년이 경과하는 경우, 최근 3년간 일간수익률의 최대손실 예상액(VaR)을 기초로 시장위험 등을 반영한 투자위험등급을 산정할 예정이며, 최대손실 예상액(VaR)은 과거 3년 일간수익률에서 2.5 퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연 환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱하여 산출합니다. 이 경우 투자위험등급은 변경될 수 있습니다. <u>[투자신탁 위험등급 분류기준에 따른 개요]</u> |

| | | <u>변경 전 1</u> | <u>변경 후 1</u> |
|--|---|---------------|----------------------|
| 11. 나. 3) 환매가능 여부 및 환매수수료 | 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03. 01 시행) | - | <u>(환매가능여부 표 추가)</u> |
| 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 개사업 연도 요약 재무내용 1. 라. 운용자산규모 | 정기갱신 | - | <u>정보 업데이트</u> |

[변경 전 1]

:최직근 결산일 기준 설정된 후 3 년이 미경과한 집합투자기구

| | | |
|------|-----|------|
| 위험등급 | 분류기 | 상세설명 |
|------|-----|------|

| | 준 | |
|-----|---------|--|
| 1등급 | 매우높은 위험 | ① 레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 ② 최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 |
| 2등급 | 높은 위험 | ① 고위험자산에 80% 이상 투자하는 집합투자기구 ② 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 |
| 3등급 | 다소높은 위험 | ① 고위험자산에 80% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 최대손실률이 20% 이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 |
| 4등급 | 보통 위험 | ① 고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 중위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 |
| 5등급 | 낮은 위험 | ① 저위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ② 수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 |
| 6등급 | 매우낮은 위험 | ① 단기금융 집합투자기구(MMF) ② 단기 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 |

- 1) 위 집합투자기구의 위험등급 분류기준은 하나자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 투자자 본인이 판단하는 기준 또는 판매회사의 위험등급분류기준과 기준과 차이가 있을 수 있습니다.
- 2) "고위험자산"은 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.
- 3) "중위험자산"은 채권(BBB-등급 이상), CP(A3 등급 이상), 담보부 대출 및 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.
- 4) "저위험자산"은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.
- 5) 해외투자펀드는 국내펀드 분류기준을 준용하되 환헤지여부, 투자국가 등을 고려하여 필요시 위험등급을 조정합니다.
- 6) 모자형펀드의 경우, 모펀드의 위험등급을 기초로 각 자펀드의 모펀드 편입비율을 고려하여 자펀드의 위험등급을 판단합니다.
- 7) 다른 펀드에 주로 투자하는 재간접(Fund of Funds) 형태의 펀드의 경우, 주로 편입하고자 하는 펀드의 속성을 기초로 위험등급을 판단합니다.
- 8) 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.

- 9) 상기에 명시되지 않은 집합투자기구의 경우, 투자대상 및 손실가능성 등을 고려하여, 위험등급이 분류됩니다.

[변경 후 1]

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

| 위험등급 | | 위험등급의 의미 | | 유의사항 |
|------|---------|---|------------------------|---|
| | | 투자자산 기준 (설정 3년미만 펀드) | VaR*기준 (설정 3년이상 펀드) | |
| 1등급 | 매우높은 위험 | ①레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 ②최대손실률이 20%를 초과하는파생결합증권에주로투자하는집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 | 50% 초과 | 위험선호도가 (매우)높은 투자자를 위한 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 | 보통위 | ①고위험자산에 50%미만으로 투자하는 | 20% 이하 | 투자에는 그에 상응하는 |

| | | | | |
|-----|----------------|---|--------|--|
| | 험 | 집합투자기구 ②중위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을갖는집합투자기구 | | 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다. |
| 5등급 | 낮은위 험 | ①저위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구 ②수익구조상 원금보존추구형파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한위험수준을 갖는 집합투자기구 | 10% 이하 | 투자원금의 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 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.
- 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.