

변경대비표

■ 펀드명 : 하나행복한 TDF2030 증권자투자신탁[채권혼합-재간접형]

■ 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 10 월 24 일

■ 변경사항 변경사항: 투자신탁 결산 후 정기갱신

■ 간이투자설명서

| 구 분 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
|------------------|---------|--|---|
| 표지 | 기재사항 보완 | 하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4 등급으로 분류하였습니다 | 하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)을 감안하여 4 등급으로 분류하였습니다 |
| 요약정보 - 투자비용 | 정기갱신 | - | 정보 업데이트 |
| 요약정보 - 투자실적추이 | 정기갱신 | - | 정보 업데이트 |
| 요약정보 - 운용전문인력 | 정기갱신 | - | 정보 업데이트 |

■ 투자설명서

| 구 분 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
|-----------------------------|---------------------|---|--|
| 제 2 부 집합투자기구에 관한 사항 | | | |
| 2. 집합투자기구의 연혁 | 정보 업데이트 | - | 2024 년 10 월 24 일: - 투자신탁 결산 후 정기갱신 |
| 5. 가. 운용전문인력 | 정기갱신 | - | 정보 업데이트 |
| 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 | 정기갱신 기업공시서식 작성기준 | - 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 7.19%임에 | 1) 이 투자신탁은 최근 3 년간 일간수익률의 최대손실예상액(VaR)이 14.98%임에 따라 6 등급 중 |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | 개정사항 반영(2024.03. 01 시행) | 따라 6 등급 중 4 등급에 해당되는 수준(보통 위험)의 투자위험을 지니고 있습니다. (생략) | 4 등급(보통위험 수준)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 투자위험등급을 산정하였습니다. 최대손실 예상액(VaR)은 과거 3 년 일간수익률에서 2.5 퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연 환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱하여 산출합니다. [투자신탁 위험등급 분류기준에 따른 개요] 변경 후 1 |
| 11. 나. 3) 환매가능여부 및 환매수수료 | 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03. 01 시행) | = | (환매가능여부 표 추가) |
| 13. 나. 집합투자기구 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 | - | <u>정보 업데이트</u> |
| 제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항 | | | |
| 1. 라. 운용자산규모 | 정기갱신 | - | <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%를초과하는파생결합증권에주로투자 하는집합투자기구 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 | ① 고위험자산에 80%이상 투자하는 집합투자기구 ② 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 | 50% 이하 | 투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품입니다. |
| 3등급 | 다소 높은 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 | 보통 위험 | 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 | 매우 낮은 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 년 동안 일간수익률을 고려 시 최대 14.98%의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생할 수 있음을 의미합니다.

- 2) 위 집합투자기구의 위험등급 분류기준은 하나자산운용주의 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.