

변 경 대 비 표

■ **펀드명** : 하나인덱스장기소득공제전환형증권투자신탁[주식]

■ **변경효력발생(예정)일** : 2025 년 08 월 01 일

■ **변경사유**

- 모펀드 추가(하나코스피 200 피가로인덱스증권모투자신탁[주식])

- 보수율 인하

■ **투자설명서 변경사항**

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
요약정보			
투자목적 및 전략	모펀드 추가	<추가>	<u>하나코스피 200 피가로인덱스증권모투자신탁[주식]</u>
투자실적 추이 (연평균 수익률)	업데이트	-	<기준일자 변경에 따른 업데이트>
투자비용	보수율 인하	<변경 전1>	<변경 후 1>
운용전문 인력	업데이트	-	<기준일자 변경에 따른 업데이트 >
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인 력에 관한 사 항	업데이트	- [모투자신탁의 운용전문인력] <추가>	<기준일자 변경에 따른 업데이트 > [모투자신탁의 운용전문인력] 하나코스피200피가로인덱스증권 모투자신탁[주식] 위 모투자신탁의 운용전문인력은 당해 투자신탁의 운용전문인력과 동일합니다.

6. 집합투자기 구의 구조	모펀드 추가	나. 모자형 구조 <추가> [이 투자신탁이 투자하는 모투자 신탁에 관한 사항] <추가>	나. 모자형 구조 하나코스피200피가로인덱스증권 모투자신탁[주식] [이 투자신탁이 투자하는 모투자 신탁에 관한 사항] 하나코스피200피가로인덱스증권 모투자신탁[주식]
8. 집합투자기 구의 투자대상	모펀드 추가	<추가>	하나코스피200피가로인덱스증권 모투자신탁[주식]
9. 집합투자기 구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	모펀드 추가	<추가>	하나코스피200피가로인덱스증권 모투자신탁[주식]
13. 보수 및 수 수료에 관한 사항	보수율 인하	<변경 전2>	<변경 후2>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
3. 집합투자기 구의 운용실적 (세전기준)	업데이트	-	<기준일자 변경에 따른 업데이트 >
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업 자에 관한 사 항	업데이트	-	<기준일자 변경에 따른 업데이트 >

<변경 전 1>

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구- 오프라인(C)	없음	0.695	0.400	1.59	0.710	73	149	229	402	915
수수료미징구- 온라인(C-E)	없음	0.495	0.200	1.16	0.510	52	107	165	289	657

<변경 후 1>

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)	1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)
-----------	------------------------------------	--

	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구- 오프라인(C)	없음	0.1970	0.1000	1.580	0.212	22	45	68	120	273
수수료미징구- 온라인(C-E)	없음	0.1470	0.0500	1.160	0.162	17	34	52	92	209

<변경 전 2>

종류형 명칭		지급비율(연간, %)									
		집합투자 업자보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	총 보수	기타비용 주1)	총보수· 비용 주2)	(동종유형 총 보수) 주3)	합성총보 수·비용 주4)	증권거래 비용 주5)
C	수수료미징구- 오프라인	0.250	0.400	0.030	0.015	0.695	0.002	0.697	1.590	0.710	0.027
C-E	수수료미징구- 온라인	0.250	0.200	0.030	0.015	0.495	0.001	0.496	1.160	0.510	0.026
지급시기		3 개월 후급, 신탁의 일부해지 및 전부해지, 전환 시					사유 발생시	-	-	-	사유 발생시

종류형 명칭		투자기간	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
C	수수료미징구- 오프라인	수수료 및 보수·비용	71	146	225	395	898
		수수료 및 합성 총보수·비용	73	149	230	402	916
C-E	수수료미징구- 온라인	수수료 및 보수·비용	51	104	160	281	639
		수수료 및 합성 총보수·비용	52	107	165	289	657

<변경 후 2>

종류형 명칭		지급비율(연간, %)									
		집합투자 업자보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	총 보수	기타비용 주1)	총보수· 비용 주2)	(동종유형 총 보수) 주3)	합성총보 수·비용 주4)	증권거래 비용 주5)
C	수수료미징구- 오프라인	0.0620	0.1000	0.0200	0.0150	0.1970	0.002	0.199	1.580	0.212	0.027
C-E	수수료미징구- 온라인	0.0620	0.0500	0.0200	0.0150	0.1470	0.001	0.148	1.160	0.162	0.026
지급시기		3 개월 후급, 신탁의 일부해지 및 전부해지, 전환 시					사유 발생시	-	-	-	사유 발생시

종류명 명칭		투자기간	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
C	수수료미징구-오프라인	수수료 및 보수·비용	20	42	64	113	256
		수수료 및 합성 총보수·비용	22	45	68	120	273
C-E	수수료미징구-온라인	수수료 및 보수·비용	15	31	48	84	191
		수수료 및 합성 총보수·비용	17	34	52	92	209

■ 신탁계약서 변경사항

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제3조(집합투자 기구의 종류 및 명칭 등)	모펀드 추가	①~③ <생략> ④이 투자신탁은 자투자신탁으로서 모투자신탁은 다음 각 호와 같다. 1.하나 인덱스증권모투자신탁[주식] <추가> ⑤ <생략>	①~③ <현행과 동일> ④이 투자신탁은 자투자신탁으로서 모투자신탁은 다음 각 호와 같다. 1.하나 인덱스증권모투자신탁[주식] 2. 하나코스피200피가로인덱스증권 모투자신탁[주식] ⑤ <현행과 동일>
제18조(투자 대상자산 취 득한도)		집합투자업자는 -<생략>-따라 따르 다. 1. “하나 인덱스증권모투자신탁[주식]” <추가>의 수익증권에의 투자는 투자 신탁 자산총액의 90% 이상으로 한다. 다만, 국내에서 발행되어 국내에서 거 래되는 증권시장 상장주식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 40% 이상으 로 하며, 그 비율은 모투자신탁의 해당 주식 보유비율에 이 투자신탁의 모투 자신탁 투자비율을 곱하여 계산한다. 2. <생략>	집합투자업자는 -<현행과 동일>-따 라 따른다. 1. “하나 인덱스증권모투자신탁[주식]” 및 “하나코스피200피가로인덱스증권 모투자신탁[주식]” 의 수익증권에의 투 자는 투자신탁 자산총액의 90% 이상 으로 한다. 다만, 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 증권시장 상장주 식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 40% 이상으로 하며, 그 비율은 모투 자신탁의 해당 주식 보유비율에 이 투 자신탁의 모투자신탁 투자비율을 곱 하여 계산한다. 2. <현행과 동일>
제39조(보수)	보수율 인하	①~② <생략> ③ 제1항에 따른 당해 종류 투자신탁 보수는-<생략>- 보수계산기간의 일수 를 곱한 금액으로 한다.	①~② <현행과 동일> ③ 제1항에 따른 당해 종류 투자신탁 보수는-<현행과 동일>- 보수계산기 간의 일수를 곱한 금액으로 한다.

		<p>[종류C 수익증권]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.50</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 4.00</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.30</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>[종류C-E 수익증권]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.50</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 2.00</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.30</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p>	<p>[종류C 수익증권]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 0.62</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.00</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.20</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>[종류C-E 수익증권]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 0.62</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.50</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.20</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p>
제39조의2(모투자신탁의 신탁업자에 대한 보수 지급)	모펀드 추가	<신설>	<p>집합투자업자는 이 투자신탁의 신탁업자와 이 투자신탁이 매입하는 모투자신탁의 신탁업자가 상이한 경우 이 투자신탁에서 발생한 신탁업자 보수 중 50%(연 1000분의 0.10)에 해당하는 금액(이하 '모투자신탁의 신탁업자 보수')을 모투자신탁의 신탁업자에게 지급한다. 다만 모투자신탁 및 모투자신탁의 신탁업자가 다수일 경우 모투자신탁의 신탁업자보수를 이 투자신탁이 투자한 해당 모투자신탁의 평가액 비율에 따라 배분하여 각 모투자신탁의 신탁업자에게 지급한다.</p>
부 칙	-	<신설>	<p>부 칙</p> <p>1. 제1조(시행일) 이 신탁계약의 변경사항은 2025년 08월 01일부터 시행한다.</p>