

변경대비표

■ 펀드명

(변경 전) 하나라이프싸이클 2030 증권자투자신탁(제 1 호)[**주식혼합**]

(변경 후) 하나라이프싸이클 2030 증권자투자신탁(제 1 호)[**채권혼합**]

■ 변경효력발생(예정)일 : 2026 년 09 월 11 일

■ 변경사유

- 유형변경에 따른 펀드명칭 변경 (혼합주식형 → 혼합채권형)
- 목표시점 근접함에 따른 주된 투자대상자산 변경
- 투자대상자산 취득한도변경
- 참고지수 비율 변경
- 정기갱신 및 펀드위험등급 변경(4 등급 → 1 등급)

■ 간이투자설명서

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	유형변경에 따른 펀드명칭 변경	하나라이프싸이클 2030 증권자투자신탁(제 1 호)[주식혼합]	하나라이프싸이클 2030 증권자투자신탁(제 1 호)[채권혼합]

■ 투자설명서

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	유형변경에 따른 펀드명칭 변경	하나라이프싸이클 2030 증권자투자신탁(제 1 호)[주식혼합]	하나라이프싸이클 2030 증권자투자신탁(제 1 호)[채권혼합]
요약정보			
투자목적 및 전략	목표시점 근접함에 따른 주된 투자대상자산 변경 투자대상자산취득한도	이 투자신탁은 국내 주식 에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하며, 2030 년을 목표 시점으로 기간 경과에 따른 자동 자산 배분 전략을 통하여 변동성 축소 및 수익 실현을 추구합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적(-생략)-아니합니다.	이 투자신탁은 국내 채권 에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하며, 2030 년을 목표 시점으로 기간 경과에 따른 자동 자산 배분 전략을 통하여 변동성 축소 및 수익 실현을 추구합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적(-생략)-아니합니다.

	변경 참고지수 비율 변경	모수익증권에의 투자 - 하나 First Class 연금증권모투자신탁(제 1 호)[주식] : 투자신탁 자산총액의 95% 이하 - 하나퇴직연금장기증권모투자신탁[국공채]: 투자신탁 자산총액의 90% 이하 참고지수: [KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 40%] 주 1) 이 집합투자기구는 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 자집합투자기구로서, 이 투자신탁의 성과를 비교할만한 비교지수를 산정하는데 어려움이 있습니다. 따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 이 집합투자기구의 단순한 성과를 참고하기 위하여 [KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 40%]를 참고지수로 하고 있습니다. 이 참고지수는 2017 년 9 월 8 일부터 적용됩니다. 2009 년 1 월 1 일부터 2017 년 9 월 7 일까지의 참고지수는 (KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 20 45%+KOB1 20 국공채 45%+CD 10%)*55%를 기준으로 작성되었습니다. 참고지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.	모수익증권에의 투자 - 하나 First Class 연금증권모투자신탁(제 1 호)[주식] : 투자신탁 자산총액의 50% 이하 - 하나퇴직연금장기증권모투자신탁[국공채]: 투자신탁 자산총액의 90% 이하 참고지수: [KOSPI 수익률 * 15%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 85%] 주 1) 이 집합투자기구는 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 자집합투자기구로서, 이 투자신탁의 성과를 비교할만한 비교지수를 산정하는데 어려움이 있습니다. 따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 이 집합투자기구의 단순한 성과를 참고하기 위하여 [KOSPI 수익률 * 15%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 85%]를 참고지수로 하고 있습니다. 이 참고지수는 2026 년 9 월 11 일부터 적용됩니다. 참고지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다. * 과거 참고지수 변경 이력 <table><tr><th>일자</th><th>참고지수</th></tr><tr><td>2009.01.01 ~2017.09.07</td><td>(KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 20 45%+KOB1 20 국공채 45%+CD 10%)*55%</td></tr><tr><td>2017.09.08 ~2026.09.10</td><td>[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중(국채+특수채+통안</td></tr></table>	일자	참고지수	2009.01.01 ~2017.09.07	(KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 20 45%+KOB1 20 국공채 45%+CD 10%)*55%	2017.09.08 ~2026.09.10	[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중(국채+특수채+통안
일자	참고지수								
2009.01.01 ~2017.09.07	(KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 20 45%+KOB1 20 국공채 45%+CD 10%)*55%								
2017.09.08 ~2026.09.10	[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중(국채+특수채+통안								

			채지수) * 40%]
분류	목표시점 근접함에 따른 주된 투자대상자 산 변경	증권(혼합주식형)	증권(혼합채권형)
투자실적추이 (연평균수익률)	참고지수 비율 변경	* 참고지수 = [KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 40%] 이 참고지수는 2017년 9월 8일부터 적용됩니다. 2009년 1월 1일부터 2017년 9월 7일까지의 참고지수는 (KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120 국공채 45%+CD 10%)*55% <추가> 를 기준으로 작성되었습니다.	* 참고지수 = [KOSPI 수익률 * 15%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 85%] 이 참고지수는 2026년 9월 11일부터 적용됩니다. 2009년 1월 1일부터 2017년 9월 7일까지의 참고지수는 (KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120 국공채 45%+CD 10%)*55%를 기준으로 작성되었으며, 2017년 9월 8일부터 2026년 9월 10까지는 [KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 40%]를 기준으로 작성되었습니다.
제 1 부 모집 또는 매출에 관한 사항			
2.집합투자기구의 종류 및 형태	목표시점 근접함에 따른 주된 투자대상자 산 변경	증권(혼합주식형)	증권(혼합채권형)
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
5.운용전문인력에 관한 사항	정기갱신	-	<정보 업데이트>
6.집합투자기구의 구조	목표시점 근접함에 따른 주된 투자대상자 산 변경	증권(혼합주식형)	증권(혼합채권형)
8. 가.	목표시점	하나 FirstClass 연금증권모투자신	하나 FirstClass 연금증권모투자신

자집합투자기구	근접함에 따른 주된 투자대상자산 변경	탁(제 1 호)[주식] 의 투자비율: 95% 이하	탁(제 1 호)[주식] 의 투자비율: 50% 이하											
9.집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	투자대상자산취득한도 변경	- 모수익증권에의 투자 - 하나 FirstClass 연금증권모투자신탁(제 1 호)[주식]: 투자신탁 자산총액의 95% 이하	- 모수익증권에의 투자 - 하나 FirstClass 연금증권모투자신탁(제 1 호)[주식]: 투자신탁 자산총액의 50% 이하											
	참고지수 비율 변경	3) 참고지수: [KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 40%] 주 1) 이 집합투자기구는 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 자집합투자기구로서, 이 투자신탁의 성과를 비교할만한 비교지수를 산정하는데 어려움이 있습니다. 따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 이 집합투자기구의 단순한 성과를 참고하기 위하여 [KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 40%]를 참고지수로 하고 있습니다. 이 참고지수는 2017 년 9 월 8 일부터 적용됩니다. 2009 년 1 월 1 일부터 2017 년 9 월 7 일까지의 참고지수는 (KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120 국공채 45%+CD 10%)*55%를 기준으로 작성되었습니다. 참고지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.	3) 참고지수: [KOSPI 수익률 * 15%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 85%] 주 1) 이 집합투자기구는 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 자집합투자기구로서, 이 투자신탁의 성과를 비교할만한 비교지수를 산정하는데 어려움이 있습니다. 따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 이 집합투자기구의 단순한 성과를 참고하기 위하여 [KOSPI 수익률 * 15%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 85%]를 참고지수로 하고 있습니다. 이 참고지수는 2026 년 9 월 11 일부터 적용됩니다. 참고지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.											
		<table><tr><th>일자</th><th>참고지수</th></tr><tr><td>2009.01.01 ~2017.09.07</td><td>(KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120 국공채 45%+CD 10%)*55%</td></tr><tr><td>2017.09.08 ~2026.09.10</td><td>[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중(국채+특수채+통안</td></tr></table>	일자	참고지수	2009.01.01 ~2017.09.07	(KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120 국공채 45%+CD 10%)*55%	2017.09.08 ~2026.09.10	[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중(국채+특수채+통안	* 과거 참고지수 변경 이력 <table><tr><th>일자</th><th>참고지수</th></tr><tr><td>2009.01.01 ~2017.09.07</td><td>(KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120 국공채 45%+CD 10%)*55%</td></tr><tr><td>2017.09.08 ~2026.09.10</td><td>[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중(국채+특수채+통안</td></tr></table>	일자	참고지수	2009.01.01 ~2017.09.07	(KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120 국공채 45%+CD 10%)*55%	2017.09.08 ~2026.09.10
일자	참고지수													
2009.01.01 ~2017.09.07	(KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120 국공채 45%+CD 10%)*55%													
2017.09.08 ~2026.09.10	[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중(국채+특수채+통안													
일자	참고지수													
2009.01.01 ~2017.09.07	(KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120 국공채 45%+CD 10%)*55%													
2017.09.08 ~2026.09.10	[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중(국채+특수채+통안													

			채지수) * 40%]
10.집합투자기구의 투자위험	결산에 따른 펀드 위험등급 변경	이 투자신탁은 최근 3 년간 일간수익률의 최대손실예상액(VaR)이 17.52%임에 따라 6 등급 중 4 등급(보통 위험) 에 해당되는 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.	이 투자신탁은 최근 3 년간 일간수익률의 최대손실예상액(VaR)이 62.04%임에 따라 6 등급 중 1 등급(매우 높은 위험) 에 해당되는 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	정기갱신	-	<정보 업데이트>
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적 (세 전기준)	정기갱신	-	<정보 업데이트>
제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1.집합투자업자에 관한 사항	정기갱신	-	<정보 업데이트>
제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
4. 가. 이해관계인과의 거래내역	정기갱신	-	<정보 업데이트>

■ 신탁계약서

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
펀드명칭	펀드명칭 변경	하나라이프싸이클 2030 증권자투자신탁(제 1 호)[주식혼합]	하나라이프싸이클 2030 증권자투자신탁(제 1 호)[채권혼합]
제 3 조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	유형변경	① 이 투자신탁은 증권투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 "하나 라이프싸이클 2030 증권자투자신탁(제 1 호) [주식혼합]"으로 한다. ②이 투자신탁은 다음 각 호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다.	① 이 투자신탁은 증권투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 "하나 라이프싸이클 2030 증권자투자신탁(제 1 호) [채권혼합]"으로 한다. ②이 투자신탁은 다음 각 호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다.

		1. (생략) 2. 증권(혼합주식형) 3~6. (생략) ③~⑤ (생략)	1. (생략) 2. 증권(혼합채권형) 3~6. (생략) ③~⑤ (생략)
제 16 조(투자 목적)	유형 변경	이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다.	이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다.
제 18 조(투자 대상자산 취득한도)	주식형모펀드 취득한도 변경	집합투자업자는 -(생략)-따른다. 1. 제 3 조제 4 항제 1 호에의 투자는 투자신탁 자산총액의 95%이하로 한다. 2~3. (생략)	집합투자업자는 -(생략)-따른다. 1. 제 3 조제 4 항제 1 호에의 투자는 투자신탁 자산총액의 50%이하로 한다. 2~3. (생략)
부칙			부 칙 1. 제 1 조(시행일) 이 신탁계약의 변경사항은 2026 년 09 월 11 일부터 시행한다. - 펀드유형 및 유형변경에 따른 명칭 변경 - 투자대상자산 취득한도 변경