

변 경 대 비 표

■ 펀드명 : 하나미국토탈일드증권투자신탁[주식-재간접형]

■ 변경효력발생(예정)일 : 2026 년 09 월 11 일

- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 투자신탁 결산 후 수익률 변동성 변경에 따른 위험등급변경(2-3)
- 피투자펀드 명칭 변경 및 정보업데이트

■ 간이투자설명서 변경사항

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
투자목적 및 전략	피투자집합투자기구 ESG 내용 반영	<추가>	이 투자신탁의 모투자신탁이 재간접 투자방식으로 투자하고 있는 UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield (USD) 는 ESG 요소를 고려하여 투자의사결정에 반영합니다. 외국집합투자기구는 펀드 등록지(Luxembourg)의 금융당국이 정한 SFDR* 기준 “제 8 조(Article 8)펀드”로 분류되고 있습니다. 이 투자신탁은 이러한 재간접 투자방식을 통해 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드에 투자하여 ESG 목표를 추구하거나 달성하고자 하는 것을 목적으로 합니다. 다만, 투자대상의 ESG 평가를 반영하는 투자전략의 이행이 이 투자신탁의 운용성과로 반드시 귀결되는 것은 아닙니다.
요약정보 - 투자비용	정기갱신	-	정보 업데이트
요약정보 - 투자실적추이	정기갱신	-	정보 업데이트
요약정보 - 운용전문인력	정기갱신	-	정보 업데이트

■ 투자설명서 변경사항

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	피투자집합투자기구 명칭 변경	UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield Sustainable (USD)	UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield (USD)
투자자유의사항	피투자집합투자기구 ESG 내용 반영	<추가>	13. ESG 집합투자기구의 경우 투자대상 자산의 ESG 평가결과의 개선, 투자전략의 이행 등이 해당 집합투자기구의 운용 성과로 반드시 귀결되는 것은 아닙니다.
요약정보			
투자목적 및 전략	피투자집합투자기구 ESG 내용 반영	<추가>	이 투자신탁의 모투자신탁이 재간접 투자방식으로 투자하고 있는 UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield (USD)는 ESG 요소를 고려하여 투자의사결정에 반영합니다. 외국집합투자기구는 펀드 등록지(Luxembourg)의 금융당국이 정한 SFDR* 기준 “제 8 조(Article 8)펀드”로 분류되고 있습니다. 이 투자신탁은 이러한 재간접 투자방식을 통해 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드에 투자하여 ESG 목표를 추구하거나 달성하고자 하는 것을 목적으로 합니다. 다만, 투자 대상의 ESG 평가를 반영하는 투자전략의 이행이 이 투자신탁의 운용성과로 반드시 귀결되는 것은 아닙니다.
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 가. 운용전문인력	정기갱신, ESG 운용 정보 추가	-	<u>정보 업데이트</u> <u>(ESG 운용) 정보 추가</u> * 이 투자신탁이 투자하는 외국집합투자기구는 ESG 평가 기준에 의거하여 ESG 펀드로 분류됩니다. 다만, 이 투자신탁의 운용전문인력의 ESG 운용기간은 해당 상품의 운용기간을 포함하여 산정하지 않았습니다.
9. 가. 투자전	피투자펀드	[모투자신탁이 투자하는 하	[모투자신탁이 투자하는 하위집합투자기

략	정보업데이트	위집합투자기구에 관한 사항] 주요투자전략 UBS Asset Management 는 이 역외펀드를 지속가능성 중심 펀드로 분류합니다. <추가>	구에 관한 사항] 주요투자전략 UBS Asset Management 는 이 역외펀드를 유럽에서 시행하는 SFDR*에 따라 환경적 및/또는 사회적 특성을 촉진하는 펀드로 분류합니다. <표 1> 추가
10. 나. 특수위험	피투자펀드의 ESG 집합투자 기구 내용 반영	<추가>	ESG 투자위험 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 피투자 집합투자기구는 ESG 요소를 운용전략에 반영합니다. 이에 따라, 이 펀드는 (i) 해당 투자자산이 시장 성과를 달성하지 못하는 경우, 전체적으로 시장에 비하여 하회할 수 있으며 (ii) 투자자산 선정 시 ESG 기준을 사용하지 않는 다른 펀드들에 비하여 미진한 성과를 낼 수 있으며, ESG 관련 사안을 위하여, 성과를 내고 있거나 성과를 잘 달성하고 있는 투자자산을 매각할 수도 있습니다. 또한 ESG 를 평가함에 경우 그 정보가 불완전하거나, 부정확하거나 입수가능하지 못할 수 있으므로, 이 펀드의 집합투자업자가 증권이나 발행인을 잘못 평가할 수 있는 위험이 있습니다. 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 피투자집합투자기구는 투자대상자산 가치 변동성 외에 ESG 평가결과의 변동성 등 ESG 집합투자기구로서 투자목적의 달성을 위한 특수한 운용 전략 및 투자방침 등으로 인하여 다른 투자신탁에 비해 투자신탁 가치의 하락을 초래할 위험 또는 높은 변동성에 노출될 수 있습니다.
10. 라. 이 집합투자기구	정기갱신	1) 이 투자신탁은 최근 3 년간 일간수익률의	1) 이 투자신탁은 최근 3 년간 일간수익률의 최대손실예상액(VaR)이

에 적합한 투자자 유형		최대손실예상액(VaR)이 <u>30.14%</u> 임에 따라 6 등급 중 2 등급(높은 위험 수준)에 해당되는 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.	<u>28.40%</u> 임에 따라 6 등급 중 3 등급(다소 높은 위험 수준)에 해당되는 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.
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. 집합투자기구 의 운용실적 (세전기준)	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>

<표 1>

* SFDR 관련 정보

피투자집합투자기구명	SFDR 분류	ESG 집합투자기구해당여부
UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield (USD)	제 8 조	해당

* SFDR 이란 유럽연합(EU)의 지속가능금융 공시규제(Sustainable Finance Disclosure Regulation)로, 금융기관의 투자·금융상품 등을 공시할 때 지속가능성 정보를 공시하도록 의무화하는 규제를

의미합니다. SFDR 기준에 따라 펀드는 ① 지속가능성이 투자 결정과 관련이 없는 펀드(제 6 조), ② 환경적 또는 사회적 특성을 촉진하는 펀드(제 8 조), ③ 지속가능한 투자를 목적으로 하는 펀드(제 9 조)로 분류됩니다.