

# 변경대비표

1. 펀드명 : 하나 UBS 롯데그룹주증권투자신탁[주식혼합]

## 2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 투자신탁 결산 후 수익률 변동성 변경
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

3. 변경효력발생(예정)일 : 2021 년 06 월 04 일

## 4. 대비표

[ 간이투자설명서 ]

구 분	변 경 전	변 경 후																																															
투자위험등급	2 등급 (높은 위험) 하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>투자대상 자산의 종류 및 위험도</u> 등을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.	2 등급 (높은 위험) 하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>실제 수익률 변동성을</u> 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.																																															
[요약정보]	<b>투자비용</b> (생략)  <총보수·비용 신설 / C-P, C-P2 클래스 추가>	<b>투자비용</b> (동종유형총보수, 투자기간별 총비용 예시 업데이트) <table><tr><th rowspan="2">클래스 종류</th><th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)</th></tr><tr><th>판매 수수료</th><th>총 보수</th><th>판매 보수</th><th>동종유형 총보수</th><th>총보수·비용</th></tr><tr><td>수수료선취-오프라인(A)</td><td>납입금액의 1.0% 이내</td><td>0.945</td><td>0.400</td><td>1.13</td><td><u>0.948</u></td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인(C)</td><td>없음</td><td>1.545</td><td>1.000</td><td>1.43</td><td><u>1.547</u></td></tr><tr><td>수수료선취-온라인(A-E)</td><td>납입금액의 0.5% 이내</td><td>0.745</td><td>0.200</td><td>0.90</td><td><u>0.745</u></td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인(C-E)</td><td>없음</td><td>1.045</td><td>0.500</td><td>0.98</td><td><u>1.045</u></td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)</td><td>없음</td><td><u>1.095</u></td><td><u>0.550</u></td><td>-</td><td><u>1.097</u></td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-</td><td>없음</td><td><u>0.995</u></td><td><u>0.450</u></td><td>-</td><td><u>0.995</u></td></tr></table>	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)					판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수·비용	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.0% 이내	0.945	0.400	1.13	<u>0.948</u>	수수료미징구-오프라인(C)	없음	1.545	1.000	1.43	<u>1.547</u>	수수료선취-온라인(A-E)	납입금액의 0.5% 이내	0.745	0.200	0.90	<u>0.745</u>	수수료미징구-온라인(C-E)	없음	1.045	0.500	0.98	<u>1.045</u>	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	없음	<u>1.095</u>	<u>0.550</u>	-	<u>1.097</u>	수수료미징구-오프라인-	없음	<u>0.995</u>	<u>0.450</u>	-	<u>0.995</u>
클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)																																																
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수·비용																																												
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.0% 이내	0.945	0.400	1.13	<u>0.948</u>																																												
수수료미징구-오프라인(C)	없음	1.545	1.000	1.43	<u>1.547</u>																																												
수수료선취-온라인(A-E)	납입금액의 0.5% 이내	0.745	0.200	0.90	<u>0.745</u>																																												
수수료미징구-온라인(C-E)	없음	1.045	0.500	0.98	<u>1.045</u>																																												
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	없음	<u>1.095</u>	<u>0.550</u>	-	<u>1.097</u>																																												
수수료미징구-오프라인-	없음	<u>0.995</u>	<u>0.450</u>	-	<u>0.995</u>																																												

	투자실적추이(연평균수익률) (생략)	투자실적추이(연평균수익률) (업데이트)
	운용전문인력 (생략)	운용전문인력 (운용경력, 운용현황, 수익률 업데이트)

[ 투자설명서(일괄신고서) ]

구 분	변 경 전	변 경 후
투자위험등급	2 등급 (높은 위험) 하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.	2 등급 (높은 위험) 하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>실제 수익률 변동성을</u> 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.
제 1 부 모집 또는 매출에 관한 사항	2.집합투자기구의 종류 및 형태 <신설>	2.집합투자기구의 종류 및 형태 바. 고난도금융투자상품 : 해당사항 없음
제 2 부 집합투자기구 에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 (추가)	2. 집합투자기구의 연혁 2021 년 06 월 04 일 - 투자신탁 결산 후 정기갱신 - 투자신탁 결산 후 수익률 변동성 변경 - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
제 2 부 집합투자기구 에 관한 사항	5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 (생략)	5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 (운용경력, 운용현황, 수익률 업데이트)
제 2 부 집합투자기구 에 관한 사항	10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 집합투자기구로서 위험자산에 투자하지 않는 집합투자기구에 비하여 가격변동성 위험이 있으므로 '투자대상자산의 종류 및 위험도'를 기준으로 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.	10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 <u>실제 수익률 변동성[최최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 21.02%임에 따라</u> 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.

	<p>주) 이 투자신탁은 추후 설정기간이 3 년이 경과하는 경우 '최직근 결산일 기준 과거 3 년간 수익률 변동성'을 기준으로 투자위험 등급을 재산정 할 예정이며, 이 경우 투자위험 등급은 변경될 수 있습니다.</p> <p><b>[투자신탁 위험등급 분류기준에 따른 개요]</b> [변경 전 1]</p>	<p><u>주 1) 이 투자신탁은 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</u></p> <p><b><u>[투자신탁 위험등급 분류기준]</u></b> [변경 후 1]</p>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항	<p><b>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</b> 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (생략)</p> <p>다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표 (생략)</p>	<p><b>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</b> 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (동종유형총보수, 기타비용, 총보수·비용, 증권거래비용 업데이트)</p> <p>다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표 (업데이트)</p>
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	(생략)	(업데이트)
제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	<p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 (생략)</p> <p>라. 운용자산규모 (생략)</p>	<p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 (업데이트)</p> <p>라. 운용자산규모 (업데이트)</p>
제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	<p>6. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 투자금 회수계획 : (추가)</p>	<p>6. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 투자금 회수계획 : <u>* 투자금 환매시에는 자산운용보고서상 환매결과를 기재하고 집합투자업자 홈페이지에 공시</u></p>

**[변경 전 1]**

**[투자신탁 위험등급 분류기준에 따른 개요]**

: 최직근 결산일 기준 설정된 후 3 년이 미경과한 집합투자기구

위험등급	분류기준	상세설명
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	높은위험	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	보통위험	① 고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 중위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
5등급	낮은위험	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 하나 UBS 자산운용(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]**

**[투자신탁 위험등급 분류기준]**

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

주 1) 위 집합투자기구의 위험등급 분류기준은 하나유비에스자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.