

# 변 경 대 비 표

**1. 펀드명 :** 하나 UBS 클래스원신종 MMF(S-36 호)

**2. 주요 변경내용**

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

**3. 변경효력발생(예정)일 :** 2021 년 07 월 23 일

**4. 대비표**

구 분	변 경 전	변 경 후
<b>제 17 조(투자 대상자산 등)</b>	(생략) 1.~7. (생략) 8. 전자단기사채등	(현행과 동일) 1.~7. (현행과 동일) 8. 단기사채 등
<b>제 19 조(운용 및 투자 제한)</b>	① (생략) 1. (생략) 2. 채무증권의 취득 당시를 기준으로 이 투자신탁 자산총액의 5%를 초과하여 최상위등급 및 2%를 초과하여 최상위등급의 차하위등급의 동일인이 발행한 채무증권에 투자하는 행위. (다만, 발행 당시 만기가 7 영업일 이내인 전자단기사채의 경우 "5%"는 "1%"로, "2%"는 "0.5%"로 적용하고 이 경우 채무증권의 한도에 포함하지 아니하며, 어음(나목의 어음은 제외한다)의 경우 "5%"는 "3%"로, "2%"는 "1%"로 적용한다.) 이 경우 동일법인 등이 발행한 증권 중 지분증권과 지분증권을 제외한 증권은 각각 동일종목으로 보며, 다음	① (현행과 동일) 1. (현행과 동일) 2. 채무증권의 취득 당시를 기준으로 이 투자신탁 자산총액의 5%를 초과하여 최상위등급 및 2%를 초과하여 최상위등급의 차하위등급의 동일인이 발행한 채무증권에 투자하는 행위. (단, 만기 80 일 이상 100 일 이내인 양도성예금증서(이하 "지표물 양도성예금증서"라 한다)는 이 투자신탁 자산총액의 100 분의 5 까지는 포함하지 아니한다. 발행 당시 만기가 7 영업일 이내인 단기사채의 경우 "5%"는 "1%"로, "2%"는 "0.5%"로 적용하고 이 경우 채무증권의 한도에 포함하지 아니하며, 어음(나목의 어음은 제외한다)의 경우

	<p>각목의 경우에는 각목에서 정하는 바에 따라 동일종목 채무증권에 투자할 수 있다.</p> <p>가.~나. (생략)</p> <p>3. 동일인이 발행한 채무증권의 평가액과 그 동일인을 거래상대방으로 하는 그 밖의 거래 금액(자금중개회사를 경유하여 신용평가업자의 신용평가등급이 상위 2 개 등급 이내인 금융기관에 단기대출한 금액 및 금융투자업규정 제 7-19 조제 3 항제 2 호에 따른 환매조건부매수는 제외한다)의 합계액이 채무증권의 취득 당시 또는 그 밖의 거래 당시 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 행위</p> <p>② (생략) 1.~4. (생략) 가.~다. (생략) 라. 전자단기사채</p>	<p>"5%"는 "3%"로, "2%"는 "1%"로 적용한다.) 이 경우 동일법인 등이 발행한 증권 중 지분증권과 지분증권을 제외한 증권은 각각 동일종목으로 보며, 다음 각목의 경우에는 각목에서 정하는 바에 따라 동일종목 채무증권에 투자할 수 있다.</p> <p>가.~나. (현행과 동일)</p> <p>3. 동일인이 발행한 채무증권의 평가액과 그 동일인을 거래상대방으로 하는 그 밖의 거래 금액(자금중개회사를 경유하여 신용평가업자의 신용평가등급이 상위 2 개 등급 이내인 금융기관에 단기대출한 금액 및 금융투자업규정 제 7-19 조제 3 항제 2 호에 따른 환매조건부매수, <u>이 투자신탁 자산총액의 100 분의 5 이내에서 지표물 양도성예금증서를 취득한 금액은</u> 제외한다)의 합계액이 채무증권의 취득 당시 또는 그 밖의 거래 당시 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 행위</p> <p>② (현행과 동일) 1.~4. (현행과 동일) 가.~다. (현행과 동일) 라. <u>단기사채</u></p>
제 44 조(집합 투자업자 또는 신탁업자의 변경)	<p>①~③ (생략) &lt;신설&gt;</p>	<p>①~③ (현행과 동일) <u>④제 1 항에 따라 집합투자업자 또는 신탁업자를 변경하는 경우 수익자는 제 39 조와는 별도로 투자신탁 보수를 지급해야 하며, 이는 다음 각 호에 의하며 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다. 단, 집합투자업자 또는 신탁업자가</u></p>

		<p>집합투자업자 또는 신탁업자의 변경에 동의한 경우, 또는 법 제 64 조제 1 항에 해당하는 경우에는 그러하지 아니한다.</p> <p>1. 보상금액: 제 39 조제 3 항 각호에 따른 보수율 * 변경시행일 전일의 투자신탁 순자산총액 * 제 2 호의 대상기간 일수</p> <p>2. 대상기간: 변경시행일로부터 6 개월간. 단, 신탁계약 종료일이 정해져 있고 변경 시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지의 신탁계약기간이 6 개월 미만인 투자신탁의 경우에는 변경 시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지로 한다.</p> <p>3. 지급시기: 이 투자신탁의 신탁계약 변경시행일</p> <p>⑤ 집합투자업자 또는 신탁업자는 제 4 항 적용과는 별도로 손해가 발생할 경우 수익자를 상대로 손해배상을 청구할 수 있다.</p>
--	--	---

[ 간이투자설명서 ]

구 분	변 경 전	변 경 후																													
[요약정보]	투자비용 (생략)  <총보수·비용 신설 / C-P 클래스 신설>	투자비용 (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>수수료미징구-오프라인(C)</td><td>없음</td><td>0.5000</td><td>0.3164</td><td>0.20</td><td><u>0.5020</u></td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인(C-E)</td><td>없음</td><td>0.2836</td><td>0.1000</td><td>0.24</td><td><u>0.2856</u></td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)</td><td>없음</td><td><u>0.4000</u></td><td><u>0.2164</u></td><td>-</td><td><u>0.4020</u></td></tr></table>	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)					판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수· 비용	수수료미징구-오프라인(C)	없음	0.5000	0.3164	0.20	<u>0.5020</u>	수수료미징구-온라인(C-E)	없음	0.2836	0.1000	0.24	<u>0.2856</u>	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	없음	<u>0.4000</u>	<u>0.2164</u>	-	<u>0.4020</u>
	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)																													
		판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수· 비용																									
	수수료미징구-오프라인(C)	없음	0.5000	0.3164	0.20	<u>0.5020</u>																									
	수수료미징구-온라인(C-E)	없음	0.2836	0.1000	0.24	<u>0.2856</u>																									
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	없음	<u>0.4000</u>	<u>0.2164</u>	-	<u>0.4020</u>																										
	투자실적추이(연평균수익률) (생략)	투자실적추이(연평균수익률) (업데이트)																													
	운용전문인력	운용전문인력																													

	(생략)	(운용경력, 운용현황, 수익률 업데이트)
--	------	------------------------

[ 투자설명서(일괄신고서) ]

구 분	변 경 전	변 경 후								
제 1 부 모집 또는 매출에 관한 사항	2.집합투자기구의 종류 및 형태 <신설>	2.집합투자기구의 종류 및 형태 사. 고난도금융투자상품 : 해당사항 없음								
제 2 부 집합투자기구 에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 (추가)	2. 집합투자기구의 연혁 2021 년 07 월 23 일 - 투자신탁 결산 후 정기갱신 - 투자신탁 결산 후 수익률 변동성 변경 - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영 - 금융투자업규정 개정사항 반영 - 자본시장법 시행령 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)								
	8.집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상	8.집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상								
	<table><tr><th>구분</th><th>내용</th></tr><tr><td>전자 단기 사채 등</td><td>- 법 제 4 조제 3 항에 따른 채무증권인 사채권으로서 법에서 정한 요건을 모두 갖추고 전자적 방식으로 등록된 것</td></tr></table>	구분	내용	전자 단기 사채 등	- 법 제 4 조제 3 항에 따른 채무증권인 사채권으로서 법에서 정한 요건을 모두 갖추고 전자적 방식으로 등록된 것	<table><tr><th>구분</th><th>내용</th></tr><tr><td>단기 사채 등</td><td>- 법 제 4 조제 3 항에 따른 채무증권인 사채권으로서 법에서 정한 요건을 모두 갖추고 전자적 방식으로 등록된 것</td></tr></table>	구분	내용	단기 사채 등	- 법 제 4 조제 3 항에 따른 채무증권인 사채권으로서 법에서 정한 요건을 모두 갖추고 전자적 방식으로 등록된 것
	구분	내용								
전자 단기 사채 등	- 법 제 4 조제 3 항에 따른 채무증권인 사채권으로서 법에서 정한 요건을 모두 갖추고 전자적 방식으로 등록된 것									
구분	내용									
단기 사채 등	- 법 제 4 조제 3 항에 따른 채무증권인 사채권으로서 법에서 정한 요건을 모두 갖추고 전자적 방식으로 등록된 것									
나. 투자제한	나. 투자제한									
	<table><tr><th>구분</th><th>내용</th></tr><tr><td>동일 종목 투자</td><td>- 채무증권의 취득 당시를 기준으로 이 투자신탁 자산총액의 5%를 초과하여 최상위등급 및 2%를 초과하여 최상위등급의 차하위등급의 동일인이 발행한 채무증권에 투자하는 행위.(다만, 발행 당시 만기가 7 영업일 이내인 전자단기사채의 경우 "5%"는 "1%"로, "2%"는 "0.5%"로 적용하고 이 경우 채무증권의 한도에 포함하지</td></tr></table>	구분	내용	동일 종목 투자	- 채무증권의 취득 당시를 기준으로 이 투자신탁 자산총액의 5%를 초과하여 최상위등급 및 2%를 초과하여 최상위등급의 차하위등급의 동일인이 발행한 채무증권에 투자하는 행위.(다만, 발행 당시 만기가 7 영업일 이내인 전자단기사채의 경우 "5%"는 "1%"로, "2%"는 "0.5%"로 적용하고 이 경우 채무증권의 한도에 포함하지	<table><tr><th>구분</th><th>내용</th></tr><tr><td>동일 종목 투자</td><td>- 채무증권의 취득 당시를 기준으로 이 투자신탁 자산총액의 5%를 초과하여 최상위등급 및 2%를 초과하여 최상위등급의 차하위등급의 동일인이 발행한 채무증권에 투자하는 행위.(단, 만기 80 일 이상 100 일 이내인 양도성예금증서(이하 "지표물 양도성예금증서"라 한다)는 이 투자신탁 자산총액의 100 분의</td></tr></table>	구분	내용	동일 종목 투자	- 채무증권의 취득 당시를 기준으로 이 투자신탁 자산총액의 5%를 초과하여 최상위등급 및 2%를 초과하여 최상위등급의 차하위등급의 동일인이 발행한 채무증권에 투자하는 행위.(단, 만기 80 일 이상 100 일 이내인 양도성예금증서(이하 "지표물 양도성예금증서"라 한다)는 이 투자신탁 자산총액의 100 분의
구분	내용									
동일 종목 투자	- 채무증권의 취득 당시를 기준으로 이 투자신탁 자산총액의 5%를 초과하여 최상위등급 및 2%를 초과하여 최상위등급의 차하위등급의 동일인이 발행한 채무증권에 투자하는 행위.(다만, 발행 당시 만기가 7 영업일 이내인 전자단기사채의 경우 "5%"는 "1%"로, "2%"는 "0.5%"로 적용하고 이 경우 채무증권의 한도에 포함하지									
구분	내용									
동일 종목 투자	- 채무증권의 취득 당시를 기준으로 이 투자신탁 자산총액의 5%를 초과하여 최상위등급 및 2%를 초과하여 최상위등급의 차하위등급의 동일인이 발행한 채무증권에 투자하는 행위.(단, 만기 80 일 이상 100 일 이내인 양도성예금증서(이하 "지표물 양도성예금증서"라 한다)는 이 투자신탁 자산총액의 100 분의									

		아니하며, 어음(나목의 어음은 제외한다)의 경우 "5%"는 "3%"로, "2%"는 "1%"로 적용한다.) 이 경우 동일법인 등이 발행한 증권 중 지분증권과 지분증권을 제외한 증권은 각각 동일종목으로 보며, 다음 각목의 경우에는 각목에서 정하는 바에 따라 동일종목 채무증권에 투자할 수 있습니다. 가.~나. (생략)		<a href="#">5까지는 포함하지 않습니다.</a> 발행 당시 만기가 7 영업일 이내인 <a href="#">단기사채</a> 의 경우 "5%"는 "1%"로, "2%"는 "0.5%"로 적용하고 이 경우 채무증권의 한도에 포함하지 아니하며, 어음(나목의 어음은 제외한다)의 경우 "5%"는 "3%"로, "2%"는 "1%"로 적용한다.) 이 경우 동일법인 등이 발행한 증권 중 지분증권과 지분증권을 제외한 증권은 각각 동일종목으로 보며, 다음 각목의 경우에는 각목에서 정하는 바에 따라 동일종목 채무증권에 투자할 수 있습니다. 가.~나. (현행과 동일)
	기타 투자 제한	- 동일인이 발행한 채무증권의 평가액과 그 동일인을 거래상대방으로 하는 그 밖의 거래 금액(자금중개회사를 경유하여 신용평가업자의 신용평가등급이 상위 2 개 등급 이내인 금융기관에 단기대출한 금액 및 금융투자업규정 제 7-19 조제 3 항제 2 호에 따른 환매조건부매수는 제외한다)의 합계액이 채무증권의 취득 당시 또는 그 밖의 거래 당시 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 행위는 할 수 없습니다. 이 경우 한도를 초과하는 채무증권 또는 그 밖의 거래에 대해서는 편입비율을 축소하는 등의 조치를 취하여야 합니다. (이하 생략)	기타 투자 제한	- 동일인이 발행한 채무증권의 평가액과 그 동일인을 거래상대방으로 하는 그 밖의 거래 금액(자금중개회사를 경유하여 신용평가업자의 신용평가등급이 상위 2 개 등급 이내인 금융기관에 단기대출한 금액 및 금융투자업규정 제 7-19 조제 3 항제 2 호에 따른 환매조건부매수, <a href="#">이 투자신탁 자산총액의 100 분의 5 이내에서 지표물 양도성예금증서를 취득한 금액</a> 은 제외한다)의 합계액이 채무증권의 취득 당시 또는 그 밖의 거래 당시 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 행위는 할 수 없습니다. 이 경우 한도를 초과하는 채무증권 또는 그 밖의 거래에 대해서는 편입비율을 축소하는 등의 조치를 취하여야 합니다. (현행과 동일)
	투자 한도	① (생략) 1.~4. (생략) 가.~다. (생략) 라. <a href="#">전자단기사채</a>	투자 한도	① (현행과 동일) 1.~4. (현행과 동일) 가.~다. (현행과 동일) 라. <a href="#">단기사채</a>
제 2 부	10. 집합투자기구의 투자위험		10. 집합투자기구의 투자위험	

<b>집합투자기구에 관한 사항</b>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 <u>0.03%</u>임에 따라 6 등급 중 6 등급에 해당되는 수준(매우 낮은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 <u>0.07%</u>임에 따라 6 등급 중 6 등급에 해당되는 수준(매우 낮은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>
<b>제 2 부 집합투자기구에 관한 사항</b>	<p><b>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</b></p> <p>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></p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (동종유형총보수, 기타비용, 총보수·비용, 증권거래비용 업데이트)</p> <p>다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표 (업데이트)</p>
<b>제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b>	<p>(생략)</p>	<p>(업데이트)</p>
<b>제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항</b>	<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>