

변 경 대 비 표

1. 펀드명 : 하나 UBS PIMCO 글로벌인컴혼합자산투자신탁(UH)[재간접형]

2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 설정 후 3 년 경과에 따른 투자위험등급 산정 기준 및 투자위험등급 변경 (3→4)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2021 년 12 월 02 일

4. 대비표

[간이투자설명서]

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
요약정보- 표지	설정 후 3 년 경과에 따른 투자위험등급 산정 기준 및 투자위험등급 변경 (3→4)	투자위험등급: <u>3 등급 [다소 높은 위험]</u> 하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>투자대상자산의 종류 및 위험도</u> 등을 감안하여 <u>3 등급</u> 으로 분류하였습니다.	투자위험등급: <u>4 등급 [보통 위험]</u> 하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>실제 수익률 변동성</u> 을 감안하여 <u>4 등급</u> 으로 분류하였습니다.
요약정보 - 투자비용	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 투자실적추 이	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 운용전문인 력	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>

[투자설명서(일괄신고서)]

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
-----	------	-------	-------

제 2 부 집합투자기구에 관한 사항

2. 집합투자기구의 연혁	정보 업데이트	-	<p><u>2021 년 12 월 02 일</u></p> <p>- 투자신탁 결산 후 정기갱신</p> <p>- 설정 후 3 년 경과에 따른 투자위험등급 산정 기준 및 투자위험등급 변경 (3→4)</p>
5. 가. 운용전문인력 나. 최근 3 년간 운용전문인력 변경내역	정기갱신	-	<p><u>정보 업데이트</u></p> <p><u>[모집합투자기구의 운용전문인력에 관한 사항 추가]</u></p>
10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	설정 후 3 년 경과에 따른 투자위험등급 산정 기준 및 투자위험등급 변경 (3→4)	<p>이 투자신탁은 <u>글로벌 채권, 주택저당증권(MBS), 자산유동화증권(ABS) 등에 투자하는 해외 집합투자증권</u>에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권에 90% 이상을 투자하는 집합투자기구로서 '투자대상자산의 종 류 및 위험도'를 기준으로 6 등급 중 3 등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 이 투자신탁은 투자대상 자산의 가격 하락과 환율 변동에 따른 외국통화로 표시된 자산과 관련된 투자위험을 감내할 수 있고 투자원본손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다.</p> <p><u>위험등급 분류기준 (변경전 1)</u></p>	<p>이 투자신탁은 <u>실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 7.04%임에 따라 6 등급 중 4 등급에 해당되는 수준(보통 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 이 투자신탁은 투자대상 자산의 가격 하락과 환율 변동에 따른 외국통화로 표시된 자산과 관련된 투자위험을 감내할 수 있고 투자원본손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다.</u></p> <p><u>위험등급 분류기준 (변경후 1)</u></p>
13. 나. 집합투자기	정기갱신	-	<p><u>정보 업데이트</u></p>

<p>구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표</p>			
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
<p>1. 재무정보</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황</p> <p>3. 집합투자기 구의 운용실적 (세전기준)</p>	정기갱신	-	<p><u>정보 업데이트</u></p>
제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
<p>1. 라. 운용자산규 모</p>	정기갱신	-	<p><u>정보 업데이트</u></p>

(변경전 1)

[투자신탁 위험등급 분류기준에 따른 개요]

:최직근 결산일 기준 설정된 후 3년이 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 하나유비에스자산운용(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(A3등급 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.

(변경후 1)

[투자신탁 위험등급 분류기준]

위험등급	1등급	2등급	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

주1) 위 집합투자기구의 위험등급 분류기준은 하나유비에스자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.