

변 경 대 비 표

[간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 행복한 TDF2045 증권자투자신탁[주식혼합-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 책임운용전문인력 삭제
- 투자신탁 결산 후 정기갱신

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 12 월 13 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
요약정보 - 투자비용	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 투자실적추 이	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 운용전문인 력	책임운용전문 인력 삭제	책임운용전문인력: 하상용, <u>신근수</u>	책임운용전문인력: 하상용

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 행복한 TDF2045 증권자투자신탁[주식혼합-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 책임운용전문인력 삭제
- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 12 월 13 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구 의 연혁	정보 업데이트	-	2023 년 12 월 13 일: - <u>책임운용전문인력 삭제(신근수)</u> - <u>투자신탁 결산 후 정기갱신)</u> - <u>자본시장법 및 시행령 개정사항 반영</u> - <u>기업공시서식 작성기준 반영</u>
5. 가. 운용전문인력 나. 최근 3 년간 운용전문인력 변경내역	책임운용전문 인력 삭제	책임운용전문인력: <u>신근수</u>	하상용, 책임운용전문인력: 하상용
8. 나. 1) 투자대상	기업공시서식 작성기준 반영	-	<u>(주식) 증권의 대여/차입 거래의 목적 기재</u>

<p>8. 나. 2) 투자제한</p>	<p>기재사항 보완</p>	<p>- 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 가. 투자대상의 환매조건부 매도, 투자증권의 대여, 증권의 차입에 관한 투자한도 및 나. 투자제한 중 동일종목 투자, 동일법인 발행 지분증권 투자 및 파생상품 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 <u>3 개월까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</u> 1.~5. (생략)</p> <p><u>단, 상기의 기간에도 불구하고 다음 각 호의 경우에는 해당 호에 따른 기간까지 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</u> 1.~3. (생략)</p>	<p>다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 가. 투자대상의 환매조건부 매도, 투자증권의 대여, 증권의 차입에 관한 투자한도 및 나. 투자제한 중 동일종목 투자, 동일법인 발행 지분증권 투자 및 파생상품 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 법시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간까지는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다. 1.~5. (현행과 같음)</p> <p>법 시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간이란 3 개월을 말합니다. 단, 다음 각 호의 경우에는 해당 호에 따른 기간을 말합니다. 1.~3. (현행과 같음)</p>
<p>10. 다. 기타 투자위험</p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)</p> <p>기업공시서식 작성기준 반영</p>	<p>집합투자기구 해지 위험: <u>1 월간 계속하여 집합투자재산의 원본액이 50 억원에 미달하는 경우 집합투자업자는 투자자의 동의없이 이 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.</u> <u>(신설)</u></p>	<p>집합투자기구 해지 위험: <u>투자신탁을 설정한 후 1 년(법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1 년(법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의없이 이 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.</u></p>

			<p><u>증권의 대여 또는 차입거래 위험:</u> <u>증권의 대여 또는 차입 거래가 일어나는 펀드의 경우</u> <u>예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</u></p>
<p>10. 라. 이 집합투자기구 에 적합한 투자자 유형</p>	정기갱신	<p>이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 14.69%임에 따라 6 등급 중 3 등급에 해당되는 수준(다소 높은 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>	<p>이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 10.24%임에 따라 6 등급 중 3 등급에 해당되는 수준(다소 높은 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>
<p>13. 나. 집합투자기구 에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표</p>	정기갱신	-	<p><u>정보 업데이트</u></p>
<p>14. 나. 2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: 종류 C- P, C-PE 수익증권 가입자</p> <p>3) 퇴직연금제도 의 세제:</p>	<p>소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)</p>	-	<p><u>연금저축계좌 관련 소득세법 개정사항 반영</u></p> <p>- <u>세액공제한도금액 상향 (4 백만원→6 백만원)</u></p> <p>- <u>분리과세 선택 (연금수령액 1,200 만원 초과시 연금소득분리과세 선택가능)</u></p> <p>- <u>기타</u></p> <p><u>퇴직연금 관련 소득세법 개정사항 반영</u></p>

종류 C-P2, C-P2E 수익증권 가입자			<ul style="list-style-type: none"> - <u>세액공제 한도금액 상향</u> <u>(7 백만원→9 백만원)</u> - <u>분리과세 선택 (연금수령액</u> <u>1,200 만원 초과시</u> <u>연금소득분리과세 선택가능)</u> - <u>기타</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> <ul style="list-style-type: none"> - <u>주식의 매매회전을 추가</u> - <u>증권의 대여/차입 거래로 인해</u> <u>발생한 수익 또는 비용 내역 추가</u> - <u>운용과정에서</u> <u>발생하는</u> <u>거래비용 추가</u>
제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
1. 다. 최근 2 개사업 연도 요약 재무내용 1. 라. 운용자산규모	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>