

# 변 경 대 비 표

## [ 간이투자설명서 ]

1. 펀드명 : 하나 라이프플랜퇴직연금 Balance 증권자투자신탁[주식]

### 2. 주요 변경내용:

- 투자신탁 결산 후 정기갱신

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 02 월 14 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	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>

[ 투자설명서(일괄신고서) ]

1. 펀드명 : 하나 라이프플랜퇴직연금 Balance 증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용:

- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 및 2024.1.1 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2024 년 02 월 14 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	정보 업데이트	-	<u>2024 년 02 월 14 일:</u> <u>- 투자신탁 결산 후 정기갱신</u> <u>- 기업공시서식 작성기준 반영</u>
5. 가. 운용전문인력	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
8. 나. 1) 투자대상	기업공시서식 작성기준 반영	-	<u>(주식) 증권의 대여/차입 거래의 목적 기재</u>
10. 다. 기타 투자위험	기재사항 보완	집합투자기구 해지 위험: <u>1 월간 계속하여 집합투자재산의 원본액이 50 억원에 미달하는 경우 집합투자업자는 투자자의 동의없이 이 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.</u>	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</u>

	기업공시서식 작성기준 반영	(신설)	<p>원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의없이 이 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.</p> <p>·</p> <p>증권의 대여 또는 차입거래 위험: 증권의 대여 또는 차입 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</p>
10.라. 이 집합투자기구 에 적합한 투자자 유형	정기갱신	이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 21.12%임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.	이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 15.12%임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.
13. 나. 집합투자기구 에 부과되는 보수 및 비용  13. 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
14. 2) 수익자에 대한 과세- 퇴직연금제도 의 세제	소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 및 2024.1.1 시행)	-	<p><u>퇴직연금 관련 소득세법</u> <u>개정사항 반영</u></p> <p>- 세액공제 한도금액 상향 (7 백만원→9 백만원)</p> <p>- 분리과세 선택 (연금수령액 1,500 만원 초과시)</p>

			연금소득분리과세 선택가능) - 기타
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구 의 운용실적 (세전기준)	정기갱신  기업공시서식 작성기준 반영	-	정보 업데이트  - 주식의 매매회전을 추가 - 증권의 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 또는 비용 내역 추가 -운용과정에서 발생하는 거래비용 추가
제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
1. 다. 최근 2 개사업 연도 요약 재무내용  1. 라. 운용자산규모	정기갱신	-	정보 업데이트