

변 경 대 비 표

[신탁계약서]

1. 펀드명 : 하나 UBS 행복한 TDF2050 증권자투자신탁[주식혼합-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 자본시장법 개정사항 반영 (2011.11.5 시행)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)
- 수익증권저축약관 개정사항 반영(2014.06.25 개정)
- 보수인출사유 추가

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 02 월 15 일

4. 대비표

| 구 분 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
|-------------------------|-----------|--|--|
| 제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록) | 문구 명확화 | ①집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 “전자증권법”이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 “전자증권법”이라 한다)」에 따른 전자등록기관을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다. | ①집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 “전자증권법”이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 <u>전자증권법 제 2 조 제 6 호에 따른 전자등록기관(이하 “전자등록기관”이라 한다)</u> 을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다. |
| 제 37 조(보수) | 보수인출사유 추가 | ②투자신탁보수의 계산기간(이하 “보수계산기간”이라 한다)은 최초 | ②투자신탁보수의 계산기간(이하 “보수계산기간”이라 한다)은 최초 |

| | | | |
|--------------------|----------------------------------|---|--|
| | | <p>설정일로부터 매 3 개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 재무상태표상에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 보수계산기간의 종료 2. 투자신탁의 전부 해지 | <p>설정일로부터 매 3 개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 재무상태표상에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 보수계산기간의 종료 2. <u>투자신탁의 일부해지(해지분에 상당하는 투자신탁보수 인출에 한한다)</u> 3. 투자신탁의 전부 해지 |
| 제 43 조(집합투자기구의 해지) | 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행) | <p>①투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.~2. (생략) 3.설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4.설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 | <p>①투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.~2. (현행과 같음) 3. 설정한 후 1년(법 시행령 제81조 제3항의제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4.설정하고 1년(법 시행령 제81조 제3항의제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 |
| 제 48 조(공시 및 보고서 등) | 자본시장법 개정사항 반영 (2011.11.5 시행) | <p>②집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체없이 제 3 항에서</p> | <p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를</p> |

| | | | |
|---------------------------|---------------------------------|---|---|
| | | <p>정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p> <p>1. 투자운용인력의 변경</p> <p>2.~ 5. (생략)</p> | <p>포함한다)을 그 사유발생 후 지체없이 제 3 항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다</p> <p><u>1. 투자운용인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률을 말한다)</u></p> <p>2.~5. (현행과 같음)</p> |
| 제 50 조(수익증권의 통장거래) | 수익증권저축약관 개정사항 반영(2014.06.25 개정) | <p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권통장거래약관"(C-P 클래스 및 C-PE 클래스의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다. 다만, 이 신탁계약과 "수익증권통장거래약관" 또는 "연금저축계좌설정약관" 이 상충될 경우에는 이 신탁계약이 우선한다.</p> | <p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(C-P 클래스 및 C-PE 클래스의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다. 다만, 이 신탁계약과 "수익증권저축약관" 또는 "연금저축계좌설정약관" 이 상충될 경우에는 이 신탁계약이 우선한다.</p> |
| 부칙 | - | (신설) | <p>부 칙</p> <p><u>1. 제 1 조 (시행일) 이 신탁계약은 2023 년 02 월 15 일부터 시행한다.</u></p> |

[간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 UBS 행복한 TDF2050 증권자투자신탁[주식혼합-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 02 월 15 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 UBS 행복한 TDF2050 증권자투자신탁[주식혼합-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 자본시장법 개정사항 반영 (2011.11. 5 시행)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2015.7. 8 시행)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2020. 7. 1 시행)
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행)
- 소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행)
- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 보수인출사유 추가

3. 변경효력발생(예정)일 : 2023 년 02 월 15 일

4. 대비표

| 구 분 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
|---------------------|--|---|--|
| 문서전반 | 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행) | <u>주택저당채권유동화회사법</u> | (삭제) |
| 투자결정시 유의사항 안내 | 기업공시서식 작성기준 반영 | 7. <u>집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사,</u> | 7. <u>집합투자기구가 설정 후 1 년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2 년)이 되는 날에 설정액 50 억원 미만인 경우 소규모펀드로서</u> 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 |

| | | | |
|----------------------------|----------------------------------|---|---|
| | | 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. | 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. |
| 제 2 부 집합투자기구에 관한 사항 | | | |
| 2. 집합투자기구의 연혁 | 정보 업데이트 | - | 2023 년 02 월 15 일: - 투자신탁 결산 후 정기갱신 - 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 - 기업공시서식 작성기준 반영 |
| 5. 가. 운용전문인력 | 정기갱신 | - | <u>정보 업데이트</u> |
| 8. 나. 2) 투자제한 | 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08.30 시행) | 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 가. 투자대상의 환매조건부 매도, 투자증권의 대여, 증권에의 차입에 관한 투자한도 및 나. 투자제한 중 동일종목 투자, 동일법인 발행 지분증권 투자 및 파생상품 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다. 1.~5. (생략) | 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 가. 투자대상의 환매조건부 매도, 투자증권의 대여, 증권에의 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 기간까지 는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다. 1.~5. (현행과 같음) 법 시행령 제 81 조제 3 항으로 정하는 기간이란 3 개월을 말합니다. 단, 다음 각 호의 경우에는 해당 호에 따른 기간을 말합니다. 1. 집합투자업자의 운용 책임이 강화된 집합투자기구로서 금융위원회가 정하여 고시하는 집합투자기구의 집합투자재산의 경우: 6 개월 2. 부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | <p><u>초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산의 경우: 그 처분이 가능한 시기</u></p> <p><u>3. 제 1 호 및 제 2 호에도 불구하고 제 1 호에 따른 집합투자기구의 집합투자재산에 속하는 투자대상자산이 제 2 호에 따른 투자대상자산에 해당하는 경우: 그 처분이 가능한 시기(처분이 가능한 시기가 6 개월 미만인 경우에는 6 개월)</u></p> |
| <p>12. 나. 집합투자재 산의 평가방법</p> | <p>자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2020. 7. 1 시행)</p> | <p>외화표시유가증권인 상장주식 및 상장채권 : 그 유가증권을 취득한 국가에 소재하는 유가증권시장의 최종시가 또는 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격</p> <p>외국집합투자증권: 평가기준일의 최근일에 공고된 그 외국집합투자증권의 기준가격. 다만, 외국시장에 상장 또는 등록된 외국집합투자증권은 그 외국집합투자증권이 거래되는 외국의 시장에서 거래된 최종시가</p> <p>(이외 자산의 평가방법은 생략)</p> | <p>외화표시유가증권인 상장주식 및 상장채권 : 그 유가증권을 취득한 국가에 소재하는 유가증권시장의 <u>전날의</u> 최종시가 또는 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격</p> <p>외국집합투자증권: 평가기준일의 최근일에 공고된 그 외국집합투자증권의 기준가격. 다만, 외국시장에 상장 또는 등록된 외국집합투자증권은 그 외국집합투자증권이 거래되는 외국의 시장에서 거래된 <u>전날의</u> 최종시가</p> <p>(이외 자산의 평가방법은 현행과 같음)</p> |
| <p>13. 나. 집합투자기 구에 부과되는 보수 및 비용</p> | <p>정기갱신 기업공시서식 작성기준 반영</p> | | <p><u>정보 업데이트</u></p> <p>(주석 업데이트) <u>증권거래비용 및 금융비용 금액 및</u> <u>내역 추가</u></p> |
| <p>13. 다.</p> | <p>보수인출사유</p> | <p>지급시기: 3 개월 후급, 신탁의</p> | <p>지급시기: 3 개월 후급, 신탁의</p> |

| | | | |
|--|--|----------------------------|--|
| 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표 | 추가 | 전부해지 시 | <u>일부해지 및 전부해지 시</u> |
| 14. 나. 2)연금저축 계좌 가입자에 대한 과세: 종류 C-P, C- PE 수익증권 가입자 | 소득세법 개정사항 반영 (2023.1.1 시행) | - | <u>연금저축계좌</u> <u>관련</u> <u>소득세법</u> <u>개정사항 반영</u> - <u>세액공제한도금액</u> <u>상향</u> <u>(4 백만원→6 백만원)</u> - <u>분리과세</u> <u>선택</u> <u>(연금수령액</u> <u>1,200</u> <u>만원</u> <u>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. 집합투자기 구의 운용실적 (세전기준) | 정기갱신 | - | <u>정보 업데이트</u> <u>[모투자신탁의 자산구성현황] 추가</u> |
| 제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항 | | | |
| 1. 다. 최근 2 개사 업연도 요약 재무내용 1. 라. 운용자산규 모 | 정기갱신 | - | <u>정보 업데이트</u> |
| 3. 가. 3) 의무와 책임 | 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 | 신탁업자의 확인사항 (생략) (신설) | 신탁업자의 확인사항 (현행과 같음) 7. <u>집합투자재산</u> <u>명세서와</u> <u>신탁업자가</u> <u>보관·관리</u> <u>중인</u> <u>집합투자재산의 내역이 일치하는지</u> |

| | | | |
|----------------------------------|---|--|---|
| | (2021.10.21 시행) | | <u>여부</u> |
| 제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 | | | |
| 2. 나 임의해지 | 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2022.08. 30 시행) | <p>집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있습니다. 다만, 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>-(생략) 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 / 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 (생략)</p> <p>- 집합투자업자는 이 투자신탁이 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우이거나, 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 이 투자신탁의 향후 처리 계획(해지, 합병, 모자형 전환, 존속 등)을 신탁업자와 협의하여 정합니다.</p> | <p>집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있습니다. 다만, 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>- (현행과 같음) 설정한 후 1 년 (법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 / 설정하고 1 년 (법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1 개월 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 (현행과 같음)</p> <p>- 집합투자업자는 이 투자신탁이 설정한 후 1 년(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우이거나, 설정하고 1 년(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1 개월 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 이 투자신탁의 향후 처리 계획(해지, 합병, 모자형</p> |

| | | | |
|-----------------------------|---|---|--|
| | | | 전환, 존속 등)을 신탁업자와 협의하여 정합니다. |
| 3.나.1)신탁 계약변경에 관한 공시 | <p>기재사항 보완</p> <p>자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2015.7. 8 시행)</p> | <p>집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 합니다. 이 경우 신탁계약 중 다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다.</p> <p>(1)~(3)(생략)</p> <p>(4)투자신탁종류의 변경</p> <p>(5)주된 투자대상자산의 변경 (신설)</p> <p>(6)집합투자업자의 변경</p> <p>(7)환매금지형투자신탁으로의 변경</p> <p>(8)환매대금 지급일의 연장</p> | <p>집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 합니다. 이 경우 신탁계약 중 다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다.</p> <p>(1)~(3)(현행과 같음)</p> <p>(4)투자신탁종류의 변경(<u>다만, 투자신탁을 설정할 때부터 다른 종류의 투자신탁으로 전환하는 것이 예정되어 있고, 그 내용이 신탁계약서에 표시되어 있는 경우에는 제외</u>)</p> <p>(5)주된 투자대상자산의 변경</p> <p>(6) 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(<u>법시행령 제 80 조제 1 항제 3 호의 2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당</u>)</p> <p>(7)집합투자업자의 변경(<u>합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 및 명령에 따른 경우는 제외</u>)</p> <p>(8)환매금지형투자신탁으로의 변경</p> <p>(9)환매대금 지급일의 연장</p> |
| 3.나.2)수시 공시 | <p>자본시장법 개정사항 반영 (2011.11.5 시행)</p> <p>자본시장법 시행령 개정사항</p> | <p>집합투자업자는 다음에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를 포함)이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자 (www.ubs-hana.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지에 공시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보 및 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하여야 합니다.</p> | <p>집합투자업자는 다음에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를 포함)이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자 (www.ubs-hana.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지에 공시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보 및 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하여야 합니다.</p> |

| | | | |
|-----------------|-------------------|---|--|
| | 반영(2022.08.30 시행) | <p>(1)운용전문인력의 변경 (2)~(7)(생략) (8) 설정 이후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당집합투자기구가 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실 (9) 설정되고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실 (10)~(11) (생략)</p> | <p>(1)운용전문인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률을 말한다) (2)~(7)(현행과 같음) (8) 설정 이후 1 년(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당집합투자기구가 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실 (9) 설정되고 1 년(법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실 (10)~(11)(현행과 같음)</p> |
| 3.나.4)위험 지표의 공시 | 기업공시서식 작성기준 반영 | (신설) | 위험지표의 공시: 해당사항 없음 |