

# 변 경 대 비 표

1. 펀드명 : 하나 UBS 코리아장기소득공제전환형증권자투자신탁[주식]

## 2. 주요 변경내용

- 자본시장법 개정사항 반영 (2011.11.5 시행)
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2018. 9. 28 시행)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2019. 1.15 시행)
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2019. 9.16 시행)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2020. 4. 1 시행)
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)

3. 변경효력발생(예정)일 : 2022 년 04 월 29 일

## 4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
제 4 조(집 합투자업 자 및 신탁업자 의 업무)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)	③신탁업자는 투자신탁재산을 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 등의 확인업무를 수행한다.	③신탁업자는 투자신탁재산을 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, <u>투자신탁재산 명세서와 신탁업자가</u> <u>보관·관리 중인 투자신탁재산의</u> <u>내역이 일치하는지 여부,</u> 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 등의 확인업무를 수행한다.
제 6 조(신탁원본의 가액 및 수익증권 의 총좌수)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2019. 9.16 시행)	이 투자신탁을 최초로 설정하는 때의 원본의 가액은 1 좌당 1 원을 기준으로 제 30 조에서 정한 기준가격(이하 "기준가격"이라 한다)을 적용하며, 설정할 수 있는	이 투자신탁을 최초로 설정하는 때의 원본의 가액은 1 좌당 1 원을 기준으로 제 30 조에서 정한 기준가격(이하 "기준가격"이라 한다)을 적용하며, 설정할 수 있는

		수종의 <u>수익증권</u> 의 총 좌수는 10 조좌로 한다.	수종의 <u>수익권 (법 제 189 조제 1 항 및 제 3 항에 따라 발행하는 투자신탁의 수익권, 이하 “수익증권”이라 한다)</u> 의 총 좌수는 10 조좌로 한다.
<b>제 9 조(수익권의 분할)</b>	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2019. 9.16 시행)	①이 투자신탁의 수익권은 1 좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수종의 수익증권으로 <u>표시한다</u> .	①이 투자신탁의 수익권은 1 좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수종의 수익증권으로 <u>발행한다</u> .
<b>제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)</b>	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2019. 9.16 시행)	①집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>수익증권 발행가액</u> 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 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 <u>신탁계약에서 정한 신탁원본</u> 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 「 <u>주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 “전자증권법”이라 한다)</u> 」에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 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.
<b>제 14 조(수익자명부)</b>	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2019. 9.16 시행)	①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>한국예탁결제원에</u> 위탁하여야 한다. ②집합투자업자는 <u>한국예탁결제원</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>한국예탁결제원</u> 은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다. ③(생략) ④집합투자업자는 전항의 기간 또는	①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>전자등록기관</u> 에 위탁하여야 한다. ②집합투자업자는 <u>전자등록기관</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>전자등록기관</u> 은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다. ③(현행과 같음) ④집합투자업자는 전항의 기간 또는

		<p>일정한 날을 정한 경우 지체 없이 이를 <u>한국예탁결제원</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ <u>한국예탁결제원</u>은 제 4 항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>1.~2.(생략)</p> <p>⑥ 제 5 항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>한국예탁결제원</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 명부("수익자명부"라 한다 이하 같다)를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p>	<p>일정한 날을 정한 경우 지체 없이 이를 <u>전자등록기관</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ <u>전자등록기관</u>은 제 4 항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>1.~2. (현행과 같음)</p> <p>⑥ 제 5 항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>전자등록기관</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 명부("수익자명부"라 한다 이하 같다)를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p>
제 15 조(자산운용지시 등)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2018. 9. 28 시행)	<p>② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제 64 조제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>	<p>② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산을 <u>한도로 하여</u> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제 64 조제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제 30 조(기준가격산정 및 공고)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)	<p>① 집합투자업자는 제 29 조에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 제 2 항에 따른 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>대차대조표</u>상에 계상된 투자신탁(당해 종류 수익증권의 상당액)의 자산총액에서 부채총액을 뺀</p>	<p>① 집합투자업자는 제 29 조에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 제 2 항에 따른 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>재무상태표</u>상에 계상된 투자신탁(당해 종류 수익증권의 상당액)의 자산총액에서 부채총액을 뺀</p>

		금액[이하"순자산총액(당해 종류 수익증권의 순자산총액)"이라 한다]을 그 공고·게시일 전날의 수익증권(당해 종류 수익증권) 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.	금액[이하"순자산총액(당해 종류 수익증권의 순자산총액)"이라 한다]을 그 공고·게시일 전날의 수익증권(당해 종류 수익증권) 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.
<b>제 32 조(투자신탁의 회계감사)</b>	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)	①집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속명세서(이하 "결산서류"라 한다)를 작성하여야 한다. <u>1.대차대조표</u> 2.~3. (생략)	①집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속명세서(이하 "결산서류"라 한다)를 작성하여야 한다. <u>1.재무상태표</u> 2.~3. (현행과 같음)
<b>제 35 조(상환금등의 지급)</b>	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2019. 9.16 시행)	③집합투자업자는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>예탁결제원</u> 을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.	③집합투자업자는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.
<b>제 42 조(기타 운용비용 등)</b>	문구 명확화	②제 1 항에서 "전체 수익자의 부담으로 하는 비용"이라 함은 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말한다. 1. (생략) 2. 증권 등 자산의 <u>예탁</u> 및 결제비용 3.~9. (생략)	②제 1 항에서 "전체 수익자의 부담으로 하는 비용"이라 함은 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말한다. 1. (현행과 같음) 2. 증권 등 자산의 <u>예탁비용</u> ( <u>전자증권법에 따라 전자등록된 경우 전자등록비용</u> ) 및 결제비용 3.~9. (현행과 같음)
<b>제 44 조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)</b>	자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2020. 4. 1 시행)	( <u>신설</u> )	④제 1 항에 따라 집합투자업자 또는 신탁업자를 변경하는 경우 수익자는 <u>제 39 조와는 별도로 투자신탁 보수를 지급해야 하며, 이는 다음 각 호에 의하며 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다. 단, 집합투자업자 또는 신탁업자가 집합투자업자 또는</u>

			<p><u>신탁업자의 변경에 동의한 경우, 또는 법 제 64 조제 1 항에 해당하는 경우에는 그러하지 아니한다.</u></p> <p><u>1. 보상금액: 제 39 조제 3 항 각호에 따른 보수율*변경시행일 전일의 투자신탁 순자산총액*제 2 호의 대상기간 일수</u></p> <p><u>2. 대상기간: 변경시행일로부터 6 개월간. 단, 신탁계약 종료일이 정해져 있고 변경 시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지의 신탁계약기간이 6 개월 미만인 투자신탁의 경우에는 변경시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지로 한다.</u></p> <p><u>3.지급시기: 이 투자신탁의 신탁계약 변경시행일</u></p> <p><u>⑤집합투자업자 또는 신탁업자는 제 4 항 적용과는 별도로 손해가 발생할 경우 수익자를 상대로 손해배상을 청구할 수 있다.</u></p>
제 45 조(집합투자기구의 해지)	<p>자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2018. 9. 28 시행)</p> <p>자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2019. 9.16 시행)</p>	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1.~4.(생략)</p> <p>5. 2015 년 1 월 1 일 이후 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외한다</p>	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1.~4.(현행과 같음)</p> <p>5. 2015 년 1 월 1 일 이후 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, <b>법 제 6 조 제 6 항에 따라 인정되거나</b> 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외한다.</p>

		③제 1 항제 3 호 및 제 4 호에 따라 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지 관련 사항을 제 49 조에 따라 공고하거나 <u>예탁결제원</u> 을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 한다.	③제 1 항제 3 호 및 제 4 호에 따라 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지 관련 사항을 제 49 조에 따라 공고하거나 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 한다.
<b>제 49 조(금전차입 등의 제한)</b>	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2018. 9. 28 시행)	①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다. 1.~2.(생략) (신설)	①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다. 1.~2.(현행과 같음) <b>3. 그 밖에 투자신탁의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 법시행령 제 83 조 제 2 항으로 정하는 때</b>
<b>제 50 조(공시 및 보고서 등)</b>	자본시장법 개정사항 반영 (2011.11.5 시행)  자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2019. 1.15 시행)  자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)	②집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를 포함한다)이 발생한 경우 제 3 항에서 정하는 방법에 따라 지체없이 공시(이하 "수시공시"라 한다)하여야 한다. 1. 투자운용인력의 변경 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유 3.~5. (생략)	②집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를 포함한다)이 발생한 경우 제 3 항에서 정하는 방법에 따라 지체없이 공시(이하 "수시공시"라 한다)하여야 한다. 1. 투자운용인력의 변경이 있는 경우 <u>그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률을 말한다)</u> 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유( <b>법 제 230 조에 따른</b>

	<p>자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2019. 9.16 시행)</p>	<p>⑦제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 기준일부터 2 개월 이내에 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로</u> 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100 만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조 제 2 항 제 1 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧제 6 항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조 제 2 항 제 1 호 및 제 3 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p>	<p><u>한매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</u></p> <p>3.~5. (현행과 같음)</p> <p>⑦제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 기준일부터 2 개월 이내에 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로</u> 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100 만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조 제 2 항 제 1 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧제 6 항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조 제 2 항 제 1 호 및 제 3 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p>
부칙	-	(신설)	<p>부 칙</p> <p><u>1.제 1 조(시행일) 이 신탁계약의 변경사항은 2022 년 04 월 29 일부터 시행한다.</u></p>

## [ 간이투자설명서 ]

1. 펀드명 : 하나 UBS 코리아장기소득공제전환형증권자투자신탁[주식]

### 2. 주요 변경내용

- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

3. 변경효력발생(예정)일 : 2022 년 04 월 29 일

### 4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
요약정보 - 투자비용	정기갱신  기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	-	<u>정보 업데이트</u>  <u>총보수비용 추가</u>
요약정보 - 투자실적추 이	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
요약정보 - 운용전문인 력	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>



**[ 투자설명서(일괄신고서) ]**

**1. 펀드명 :** 하나 UBS 코리아장기소득공제전환형증권자투자신탁[주식]

**2. 주요 변경내용**

- 자본시장법 개정사항 반영 (2011.11.5 시행)
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2018. 9. 28 시행)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2019. 1.15 시행)
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2019. 9.16 시행)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2020. 4. 1 시행)
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2021.9.10 시행)
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)
- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

**3. 변경효력발생(예정)일 :** 2022 년 04 월 29 일

**4. 대비표**

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)	<u>대차대조표</u>	<u>재무상태표</u>
문서전반 (해당시)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2019. 9.16 시행)	<u>한국예탁결제원</u>	<u>전자등록기관</u>
문서전반	자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2021.9.10	<u>주택저당채권유동화회사법</u>	<u>(삭제)</u>

	시행)		
<b>제 1 부 모집 또는 매출에 관한 사항</b>			
<b>2. 집합투자기구의 종류 및 형태</b>	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	(신설)	<u>사. 고난도금융상품: 해당사항 없음</u>
<b>제 2 부 집합투자기구에 관한 사항</b>			
<b>2. 집합투자기구의 연혁</b>	정보 업데이트	-	<u>2022 년 04 월 29 일:</u> - 투자신탁 결산 후 정기갱신 - 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 - 기업공시서식 작성기준 개정사항
<b>5. 가. 운용전문인력</b>	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>  <u>{모투자신탁의 운용전문인력}추가</u>
<b>8.가. (3) 2) 금전차입 등의 제한</b>	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2018. 9. 28 시행)	집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못합니다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있습니다. 1.~2. (생략) (신설)	집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못합니다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있습니다. 1.~2. (현행과 같음) <u>3. 그 밖에 투자신탁의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 법시행령 제 83 조 제 2 항으로 정하는 때</u>
<b>10.라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</b>	정기갱신	이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 21.01%임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 수준)의 투자위험을	이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 <b>20.61%</b> 임에 따라 6 등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 수준)의 투자위험을

		지니고 있습니다.	지니고 있습니다.
<b>12. 나.</b> <b>집합투자재</b> <b>산의</b> <b>평가방법</b>	자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2020. 4. 1 시행)	외화표시유가증권인 상장주식 및 상장채권 : 그 유가증권을 취득한 국가에 소재하는 유가증권시장의 최종시가 또는 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격  외국집합투자증권: 평가기준일의 최근일에 공고된 그 외국집합투자증권의 기준가격. 다만, 외국시장에 상장 또는 등록된 외국집합투자증권은 그 외국집합투자증권이 거래되는 외국의 시장에서 거래된 최종시가  (이외 자산의 평가방법은 생략)	외화표시유가증권인 상장주식 및 상장채권 : 그 유가증권을 취득한 국가에 소재하는 유가증권시장의 <b>전날의</b> 최종시가 또는 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격  외국집합투자증권: 평가기준일의 최근일에 공고된 그 외국집합투자증권의 기준가격. 다만, 외국시장에 상장 또는 등록된 외국집합투자증권은 그 외국집합투자증권이 거래되는 외국의 시장에서 거래된 <b>전날의</b> 최종시가  (이외 자산의 평가방법은 현행과 같음)
<b>13. 나.</b> <b>집합투자기</b> <b>구에</b> <b>부과되는</b> <b>보수 및 비용</b>  <b>13. 다.</b> <b>판매수수료</b> <b>및 보수·비용</b> <b>연간기준</b> <b>예시표</b>	정기갱신  기업공시서식 작성기준 개정사항 반영  문구명확화	-  ※ 기타 투자신탁재산으로 지급하는 비용 (생략) 1.(생략) 2. 증권 등 자산의 예탁 및 결제비용 3.~9.(생략)	<b>정보 업데이트</b>  <b>합성총보수 비용 추가</b>  ※ 기타 투자신탁재산으로 지급하는 비용 (현행과 같음) 1.(현행과 같음) 2. 증권 등 자산의 <b>예탁비용(전자증권법에 따라</b> <b>전자등록된 경우 전자등록비용)</b> 및 결제비용 3.~9.(현행과 같음)
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>
--	------	---	----------------

#### 제 4 부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항

다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용(백 만원)  라. 운용자산규 모	정기갱신	-	<u>정보 업데이트</u>
--	------	---	----------------

3. 가. (3) 의무와 책임	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)	신탁업자의 확인사항 (생략) (신설)	신탁업자의 확인사항 (현행과 같음)  <u>7. 집합투자재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부</u>
---------------------	--	----------------------------	---

#### 제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

2. 가. 의무해지	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2018. 9. 28 시행)	집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. (생략) 2015 년 1 월 1 일 이후 수익자의	집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. (현행과 같음) 2015 년 1 월 1 일 이후 수익자의
---------------	---	---	---

		총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 법 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외	총수가 1 인이 되는 경우. <b>다만, 법 제 6 조 제 6 항에 따라 인정되거나</b> 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외
<b>3.가.(2)자산 운용보고서</b>	자본시장법 시행령 개정사항 반영 (2019.01.15 시행)  자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2019. 9.16 시행)  기재사항 보완	1)집합투자업자는 자산운용보고서(모투자신탁의 내용을 포함)를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3 개월마다 1 회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용 보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u> 을 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100 만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조 제 2 항 제 1 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.  2)자산운용보고서에는 다음 사항을 기재하여야 합니다. (생략) (신설)	1)집합투자업자는 자산운용보고서(모투자신탁의 내용을 포함)를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3 개월마다 1 회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용 보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 <b>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로</b> 교부하여야 합니다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100 만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조 제 2 항 제 1 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.  2)자산운용보고서에는 다음 사항을 기재하여야 합니다. (현행과 같음) · <b>그 밖에 법시행령 제 92 조제 3 항에서 정하는 사항</b>
<b>3.나.(2)수시 공시</b>	자본시장법 개정사항 반영 (2011.11.5	집합투자업자는 다음에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를 포함)이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자 (www.ubs-hana.com) · 판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)	집합투자업자는 다음에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를 포함)이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자 (www.ubs-hana.com) · 판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)

	<p>시행)</p> <p>자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2021.10.21 시행)</p>	<p>의 인터넷 홈페이지에 공시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보 및 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하여야 합니다.</p> <p>1)운용전문인력의 변경 2)환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유 3)~11)(생략)</p>	<p>의 인터넷 홈페이지에 공시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보 및 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하여야 합니다.</p> <p>1)운용전문인력의 변경이 있는 경우 <u>그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률을 말한다)</u> 2)환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<u>법 제 230 조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u>) 3)~11)(현행과 같음)</p>
--	---	--	---