

변 경 대 비 표

[간이투자설명서]

1. 펀드명 : 하나 UBS 미국토탈일드증권자투자신탁[주식-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 모투자신탁에서 투자하는 역외펀드의 명칭 변경 및 전략추가

3. 변경효력발생(예정)일 : 2022 년 05 월 24 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	모투자신탁에서 투자하는 역외펀드의 명칭 변경	UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield (USD)	UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield Sustainable (USD)

[투자설명서(일괄신고서)]

1. 펀드명 : 하나 UBS 미국토탈일드증권자투자신탁[주식-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 모투자신탁에서 투자하는 역외펀드의 명칭 변경 및 전략추가

3. 변경효력발생(예정)일 : 2022 년 05 월 24 일

4. 대비표

구 분	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	모투자신탁에서 투자하는 역외펀드의 명칭 변경	UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield (USD)	UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield <u>Sustainable</u> (USD)
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	정보 업데이트	-	2022 년 05 월 24 일: - 모투자신탁에서 투자하는 역외펀드의 명칭 변경 및 전략추가
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	모투자신탁에서 투자하는 역외펀드의 명칭 변경 및 전략추가, 정보업데이트	[모투자신탁 주요 투자 전략 및 위험관리] 가. 투자전략 자산총액의 60% 이상을 미국 주식에 주로 투자하는 집합투자증권인 “UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield (USD)” 에 주로 투자하여 장기적으로 미국 주식시장 상승에 따른 이익을 추구합니다. 다만, 운용역의 판단에 의해 주요 하위 집합투자기구는 향후 추가 또는 변경될 수 있습니다. 이 투자신탁이 투자하는 <u>하위 집합투자기구</u> 에 관한 사항 (변경 전 1)	[모투자신탁 주요 투자 전략 및 위험관리] 가. 투자전략 자산총액의 60% 이상을 미국 주식에 주로 투자하는 집합투자증권인 “UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield <u>Sustainable</u> (USD)” 에 주로 투자하여 장기적으로 미국 주식시장 상승에 따른 이익을 추구합니다. 다만, 운용역의 판단에 의해 주요 <u>투자대상 집합투자기구</u> 는 향후 추가 또는 변경될 수 있습니다. 이 투자신탁이 투자하는 <u>역외 집합투자기구</u> 에 관한 사항 (<u>변경 후 1</u>)

[변경 전 1]

주요 투자대상 및 전략	
집합투자업자	UBS Asset Management
피투자집합투자기구명	UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield (USD)
설정일	2013 년 02 월 15 일
주요투자대상	순자산의 최소한 70%를 미국에 소재하거나 또는 주로 이 지역에서 활동하는 회사의 지분증권
주요투자전략	이 상품은 미국 주식 투자에 있어, 미국의 고배당주와 자사주 매입비율이 높은 주식에 적극적으로 투자하여 시장대비 초과수익을 추구합니다.
펀드 순자산	약 8,328 억원(2014 년 8 월 6 일 기준)
책임운용역	Jeremy Raccio (운용중인 타집합투자기구 수 및 규모: 32 개, 약 50 억 USD)
비교지수	MSCI USA *100%
국내 등록일	2014 년 2 월 25 일
<p>* 해당 펀드의 기초자산이 되는 "UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield (USD)"펀드의 운용상 중요한 변화(외국위탁업자의 변경, 펀드 보수의 인상 등)가 있을 수 있습니다. 이 경우 법령에서 정한 절차에 따라 변경등록 후 공시(수시공시 등)될 예정입니다.</p> <p>* 해당 펀드의 기초자산이 되는 "UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield (USD)" 펀드는 스윙싱글프라이싱(Swing Single Pricing)제도를 실행하고 있는 펀드입니다. 스윙싱글프라이싱(SSP) 제도란 해당 펀드 총 자산의 약 0.3%의 추가 자금 유입과 자금의 유출이 있을 경우 이로 발생하는 거래 비용을 해당 자금 유입 및 유출 고객이 부담하도록 하는 기준가 산출 방식입니다. 따라서 이 투자신탁이 피투자집합투자기구를 매입 또는 환매할 때 13. 보수 및 수수료에 관한 사항의 보수 및 비용 예시 외에 추가적인 비용이 발생될 수 있으며, 이때 부과되는 거래 비용은 해당 피투자집합투자기구 순자산의 2% 이내에서 해당 자금 유입 및 유출 고객이 부담하도록 합니다.</p>	

[변경 후 1]

주요 투자대상 및 전략	
집합투자업자	UBS Asset Management (Americas) Inc., Chicago
피투자집합투자기구명	UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield Sustainable (USD)
설정일	2013 년 02 월 15 일
주요투자대상	순자산의 최소한 70%를 미국에 소재하거나 또는 주로 이 지역에서 활동하는 회사의 지분증권
주요투자전략	이 투자대상 역외펀드는 미국 주식 투자에 있어, 미국의 고배당주와 자사주 매입비율이 높은 주식에 적극적으로 투자하여 시장대비 초과수익을 추구합니다.

	<p>UBS Asset Management 는 이 역외펀드를 지속가능성 중심 펀드로 분류합니다. 이 역외펀드는 환경 및 사회적 특징들을 촉진시키며 금융서비스 업종에서의 지속가능성 관련 공시에 관한 규정(Regulation (EU) 2019/2088 제 8(1)조)의 적용 1)을 받습니다.</p> <p>역외펀드의 집합투자업자(UBS Asset Management (Americas) Inc., Chicago)는 ESG 점수를 활용하여 환경 및 사회적 성과 특성이 우수하거나, 또는 지속가능성 특성이 우수한 투자대상군을 위한 회사들을 파악하고자 합니다. ESG 점수는 관련 회사들의 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 측면의 성과와 같은 지속가능성 요인들을 평가합니다. 이러한 ESG 측면은 회사들이 운영되는 주요 분야와 이들의 ESG 위험 관리 효과와 관련됩니다. 환경 및 사회적 요인에는 환경 위험 관리, 기후변화, 천연자원 활용, 오염 및 폐기물 관리, 인적자본 및 기업 지배구조와 같은 요소들이 포함될 수 있습니다. 이 역외펀드의 지속가능성 프로파일은 가중평균 ESG 점수를 사용하여 측정됩니다. 이 역외펀드는 그 벤치마크에 비해 더 높은 지속가능성 프로파일을 유지할 것입니다. 나아가, 이 역외펀드는 그 벤치마크에 비해 보다 낮은 가중평균 탄소집약도 Scope 1 + 2 및 기온 연동(Temperature Alignment) 점수를 가집니다 2). 산정 시 현금 및 신용 등급이 없는 투자상품은 고려되지 않습니다. 이에 따라 역외펀드는 지배구조 특성 뿐만 아니라 환경 및 사회적 특성들도 촉진합니다. 이 역외펀드는 높거나 심각한 ESG 위험을 보이는 지속가능성 특성을 지닌 회사들을 배제합니다. 이러한 배제 정책에 더하여, 이 역외펀드는 신뢰할 만한 시정조치를 취하지 않고 UN 글로벌 콤팩트(UN Global Compact) 원칙을 위반하는 회사들 또는 그 매출의 상당 부분을 무기, 담배 생산, 유흥, 석탄 또는 석탄화력발전소에서 생산한 에너지, 북극의 석유 및 가스, 오일샌드에서 창출하는 회사들에 직접적으로 투자하지 않습니다.</p> <p>이 역외펀드는 성과 및 ESG 뿐만 아니라 ESG 프로파일 측정, 투자위험 관리 및 포트폴리오 구성을 목적으로 벤치마크 MSCI USA (net dividend reinvested)를 활용합니다. 이 벤치마크는 ESG 특징을 촉진하기 위하여 고안되지 않았습니 다. 투자전략 및 모니터링 절차는 상품의 환경적 또는 사회적 특성을 고려합니다. 이 역외펀드의 지속가능성 프로파일은 그 벤치마크 프로파일에 대비하여 평가되며 그에 따른 결과는 각각의 월별 프로파일로부터 매년 최소 1 회 산정되며 연차보고서에 공시됩니다 3). 집합투자업자(UBS Asset Management (Americas) Inc., Chicago)는 그의 재량에 따라 포트폴리오를 구성할 수 있으며 투자선정 또는 비중을 정함에 있어서 벤치마크를 따라야 할 필요는 없습니다. 이는 역외펀드의 투자 성과가</p>
--	---

	벤치마크와 상이할 수 있음을 의미합니다. 명칭에 “hedged”가 포함된 주식클래스의 경우 벤치마크의 통화했지 버전(있는 경우)이 사용됩니다.
펀드 순자산	7.59 억 USD (2022 년 1 월 31 일 기준)
책임운용역	Jeremy Raccio (운용중인 타집합투자기구 수 및 규모: 4 개, 약 11.02 억 USD, 2020 년 3 월 31 일 기준)
비교지수	MSCI USA *100%
국내 등록일	2014 년 2 월 25 일
<p>*상기 투자전략은 해당 역외펀드를 운용하는 UBS Asset Management 가 실행하는 전략입니다. UBS Asset Management 의 지속가능투자(Sustainable and Impact Investing)에 관한 자세한 내용은 https://www.ubs.com/global/en/assetmanagement/capabilities/sustainable-investing 에서 확인하실 수 있습니다.</p> <p>주 1) 이 규정에 따르면 금융상품이 기업의 환경적 사회적 특성(Characteristics)을 촉진시키는 경우, 그 기업이 우수한 지배구조를 따른다면 (a) 이러한 환경적 사회적 특성들이 어떻게 충족되는지에 대한 정보와 (b) 만약 참조지수가 지정되어 있다면 해당 지수가 이러한 특성과 일치하는지 여부 및 그 방법에 대한 정보를 공개하여야 합니다. 해당 역외펀드에 대한 공시는 https://www.ubs.com/lu/en/assetmanagement/funds/asset-class 에서 개별 펀드를 검색하여 확인하실 수 있습니다.</p> <p>주 2) 탄소집약도란 소비한 에너지에서 발생된 CO2 량을 총 에너지소비량으로 나눈 값으로, 높을수록 탄소 함유량이 높은 에너지 사용률이 높다는 것을 의미합니다. 탄소배출원에 따라 Scope(유효범위)를 분류하는데 Scope1 은 기업이 소유하고 관리하는 자원에서 직접 발생된 탄소를 의미하고, Scope2 는 기업의 소유자산에서 간접적으로 방출된 탄소를 의미하며, Scope3 는 Scope2 를 제외한 모든 간접적인 탄소배출을 의미합니다. 따라서 Scope1 과 Scope2 의 가중평균 탄소집약도가 높을수록 환경에 미치는 영향이 부정적인 것으로 판단됩니다. 한편 기온연동(Temperature Alignment) 점수는 기업이 지구온난화에 얼마나 영향을 미치는지를 계량화한 점수로 그 점수가 높을수록 환경에 미치는 영향이 부정적인 것으로 판단됩니다. 해당 역외펀드의 경우 벤치마크(MSCI USA)에 비해 더 낮은 수준의 가중평균 탄소집약도 Scope 1+2 와 더 낮은 수준의 기온연동점수를 가집니다.</p> <p>주 3) 해당 역외펀드의 지속가능성 공시 (Sustainable Finance Disclosure Regulation (Regulation (EU) 2019/2088) 는 역외펀드의 연차보고서에 포함되며, 연차보고서는 https://www.ubs.com/lu/en/assetmanagement/funds/asset-class 에서 개별 펀드를 검색하여 확인하실 수 있습니다. 다만 해당 역외펀드의 경우 현재 공시된 연차보고서 기준일자(2021 년 5 월말)에 “지속가능성 중심 펀드”로 지정되어 있지 아니하여 관련 내용이 공시되지 아니하였으며, 다음 회계연도의 연차보고서에 해당 내용이 공시될 예정입니다.</p> <p>* 해당 펀드의 기초자산이 되는 “UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield Sustainable(USD)”펀드의 운용상 중요한 변화(외국위탁업자의 변경, 펀드 보수의 인상 등)가 있을 수 있습니다. 이 경우 법령에서 정한 절차에 따라 변경등록 후 공시(수시공시 등)될 예정입니다.</p> <p>* 해당 펀드의 기초자산이 되는 “UBS (Lux) Equity SICAV - US Total Yield Sustainable(USD)” 펀드는 스윙싱글프라이싱(Swing Single Pricing)제도를 실행하고 있는 펀드입니다. 스윙싱글프라이싱(SSP) 제도란 해당 펀드</p>	

총 자산의 약 0.3%의 추가 자금 유입과 자금의 유출이 있을 경우 이로 발생하는 거래 비용을 해당 자금 유입 및 유출 고객이 부담하도록 하는 기준가 산출 방식입니다. 따라서 이 투자신탁이 피투자집합투자기구를 매입 또는 환매할 때 13. 보수 및 수수료에 관한 사항의 보수 및 비용 예시 외에 추가적인 비용이 발생할 수 있으며, 이때 부과되는 거래 비용은 해당 피투자집합투자기구 순자산의 2% 이내에서 해당 자금 유입 및 유출 고객이 부담하도록 합니다.