

변경대비표

1. 펀드명 : 하나UBS 인Best연금 증권투자신탁(제1호)[국공채]

2. 변경내용

- 연금기간 문구 변경
- 연금의 지급방법 기술내용 변경
- 조세특례제한법 개정규정 반영(2011.1.1)
- 비교지수 변경
- 운용보고서 발송방법 변경, 이익분배조항 및 해지사유 변경

3. 대비표

- 집합투자규약

구 분	변경전	변경후
제25조의3(투자신탁의 투자기간등)	<p>①(생략)</p> <p>1. 적립기간 : 10 년 이상 <u>연단위</u></p> <p>2. 거치기간 : 적립기간 종료일 익일부터 연금지급기준일 직전일까지</p> <p>3. 연금지급기간 : 5 년 이상 <u>연단위</u></p> <p>②수익자는 적립기간중 <u>1 년이상 연단위로</u> 적립기간의 연장 또는 단축을 신청할 수 있다. 다만, 적립기간의 단축은 단축후 연금지급개시일이 신청일 이후가 되도록 하여야 한다.</p> <p>③수익자는 투자기간중 <u>1 년이상 연단위로</u> 연금지급기간의 연장 또는 단축을 신청할 수 있다.</p>	<p>①(현행과 같음)</p> <p>1. 적립기간 : 10 년 이상 <u><삭제></u></p> <p>2. 거치기간 : 적립기간 종료일 익일부터 연금지급기준일 직전일까지</p> <p>3. 연금지급기간 : 5 년 이상 <u><삭제></u></p> <p>②수익자는 적립기간중 적립기간의 연장 또는 단축을 신청할 수 있다. 다만, 적립기간의 단축은 단축후 연금지급개시일이 신청일 이후가 되도록 하여야 한다.</p> <p>③수익자는 투자기간중 연금지급기간의 연장 또는 단축을 신청할 수 있다.</p>
제28조의5(연금의 지급방법)	<p>①연금의 지급은 “좌수분할식”에 의하여 지급한다. “좌수분할식”이란 매회 연금지급일 <u>현재</u> 수익자의 수익증권 잔고좌수를 잔여연금지급 회수로 <u>균등분할하고 당회 지급분에</u> 해당하는 수익증권을 평가액으로 환산하여 지급하는 것으로 다음 산식에 의하여 계산된 금액을 지급하는 것을 말한다.</p>	<p>①연금의 지급은 “좌수분할식”에 의하여 지급한다. “좌수분할식”이란 매회 연금지급일 <u>직전 3영업일(T-2 일)의 해당</u> 수익자의 수익증권 잔고좌수를 잔여연금지급 회수로 <u>균등분할하여 계산된 당회 지급분좌수를 환매청구한 것으로 간주하며, 당회 지급분에 해당하는 수익증권 좌수에 매회 수익자별 연금지급일 당일(T)에 공고되는 기준가격으로 계산된</u> 평가액으로 환산하여 지급하는 것으로 다음 산식에 의하여 계산된 금액을 지급하는 것을 말한다. <u>이러한 연금의</u></p>

	<p>연금지급액=(연금지급일 현재 수익증권 잔고좌수 ÷ 잔여연금지급회수) × 연금지급일 현재 1,000 좌당 기준가격 ÷ 1,000</p> <p>②~④(생략)</p> <p>⑤수익자가 약정연금지급일에 별도의 의사표시 없이 지급청구를 하지 않는 경우에는 약정연금지급일 현재 투자재산이 보존될 수 있는 방법으로 대체하여 이를 안정적으로 관리하여야 한다.</p>	<p><u>지급을 위한 수익증권의 환매에 관하여는 수익자가 사전에 동의한 것으로 본다.</u></p> <p>연금지급액=(연금지급일 <u>직전 3 영업일(T-2 일)의</u> 수익증권 잔고좌수 ÷ 잔여연금지급회수) × 연금지급일 <u>당일(T)에 공고되는</u> 1,000 좌당 기준가격 ÷ 1,000</p> <p>②~④(생략)</p> <p>⑤<u>판매회사는 약정연금지급일에 판매회사가 정하는 방법으로 연금을 지급한다.</u></p>
제 33 조(이익분배)	<p>① (집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <신설></p> <p>② (생략)</p>	<p>① (집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <u>다만, 법제 242 조에 따른 이익금이 0 보다 적은 경우에 분배를 유보한다.</u></p> <p>② (현행과 같음)</p>
제 45 조(집합투자기구의 해지)	<p>① (생략)</p> <p>1~2. (생략)</p> <p>3. 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 100 억원에 미달하는 경우</p> <p>②~③ (생략)</p> <p>④ 제 1 항제 3 호의 규정에 의하여 (이하생략)</p>	<p>① (현행과 같음)</p> <p>1~2. (현행과 같음)</p> <p>3. <u>설정된 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우</u></p> <p>4. <u>설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</u></p> <p>②~③ (현행과 같음)</p> <p>④ <u>제 1 항제 3 호 및 제 4 호의 규정에 의하여 (현행과 같음)</u></p>
제 50 조(공시 및 보고서 등)	<p>①~⑥ (생략)</p> <p>⑦ 제 5 항 및 제 6 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사를 통하여 서면으로 우송할 수 있다. <u>다만, 수익자가 전자우편을 통하여 수령한다는 의사표시를 한 경우에는 전자우편에 의하여 제공할 수 있다.</u></p> <p>⑧~⑩ (생략)</p>	<p>①~⑥ (현행과 같음)</p> <p>⑦ 제 5 항 및 제 6 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사를 통하여 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로 교부한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법제 89 조제 2 항제 1 호 및 제 3 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</u></p> <p>⑧~⑩ (현행과 같음)</p>

부 칙	(신 설)	1. (시행일) 이 신탁계약의 변경사항은 2011년 1월 7일부터 시행한다. 2. 연금기간 문구 변경, 연금의 지급 방법 기술내용 변경, 조세특례제한법 개정규정 반영 3. 운용보고서 발송방법 변경, 이익분배조항 및 해지사유 변경
-----	-------	---

- 투자설명서/간이투자설명서

구 분	현 행	변 경(안)
제 2 부 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	* 비교지수 : KIS 종합채권지수 잔존만기 1 년이하 통안 60%+회사채 30%+Call 10% 주 1)이 집합투자기구는 채권에 주로 투자하는 채권형 집합투자기구로서 성과 비교를 위하여(KIS 종합채권지수 잔존만기 1 년이하 통안 60%+회사채 30%+call 10%)를 비교지수로 하고 있습니다. 다만, 상기의 비교지수는 2009 년 1 월 1 일부터 적용되며, 시장상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교지수 등장에 따라 변경된 비교지수를 제공할 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.	* 비교지수 : KIS 종합채권지수 100% 주 1)이 집합투자기구는 채권에 주로 투자하는 채권형 집합투자기구로서 성과 비교를 위하여(KIS 종합채권지수 100%)를 비교지수로 하고 있습니다. 다만, 상기의 비교지수는 2011 년 1 월 1 일부터 적용되며, 시장상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교지수 등장에 따라 변경된 비교지수를 제공할 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.
제 2 부 14. 나. 과세 (2)세제관련사항 (연금투자신탁에 관한 사항)	300 만원 <신 설>	400 만원 * 소득공제 조세특례제한법 제 86 조의 2 제 1 항의 개정규정에 따라 연금저축 납입액에 대한 소득공제 한도가 연간 400 만원으로 확대됩니다. 해당 개정규정은 시행일인 2011 년 1 월 1 일 이후 최초로 납입하는 분부터 적용됩니다. * 해지가산세 조세특례제한법 제 86 조의 2 제 5 항의 개정규정에 따라 2011 년 1 월 1 일 이후 납입분에 대해서는 400 만원을 한도로 합니다.
별첨	1. 적립기간 : 10 년 이상 연단위 2. 거치기간 : 적립기간 종료일 익일부터 연금지급기준일 직전일까지	1. 적립기간 : 10 년 이상 <삭제> 2. 거치기간 : 적립기간 종료일 익일부터 연금지급기준일 직전일까지

	<p>3. 연금지급기간 : 5 년 이상 <u>연단위</u></p> <p>②수익자는 적립기간중 <u>1 년이상 연단위로</u> 적립기간의 연장 또는 단축을 신청할 수 있다. 다만, 적립기간의 단축은 단축후 연금지급개시일이 신청일 이후가 되도록 하여야 한다.</p> <p>③수익자는 투자기간중 <u>1 년이상 연단위로</u> 연금지급기간의 연장 또는 단축을 신청할 수 있다.</p>	<p>3. 연금지급기간 : 5 년 이상 <u><삭제></u></p> <p>②수익자는 적립기간중 적립기간의 연장 또는 단축을 신청할 수 있다. 다만, 적립기간의 단축은 단축후 연금지급개시일이 신청일 이후가 되도록 하여야 한다.</p> <p>③수익자는 투자기간중 연금지급기간의 연장 또는 단축을 신청할 수 있다.</p>
	<p>①연금의 지급은 “좌수분할식”에 의하여 지급한다. “좌수분할식”이란 매회 연금지급일 <u>현재</u> 수익자의 수익증권 잔고좌수를 잔여연금지급 회수로 <u>균등분할하고 당회 지급분에</u> 해당하는 수익증권을 평가액으로 환산하여 지급하는 것으로 다음 산식에 의하여 계산된 금액을 지급하는 것을 말한다.</p> <p style="text-align: center;"> $\text{연금지급액} = (\text{연금지급일 현재 수익증권 잔고좌수} \div \text{잔여연금지급회수}) \times \text{연금지급일 현재 1,000 좌당 기준가격} \div 1,000$ </p> <p>②~④(생략)</p> <p>⑤수익자가 약정연금지급일에 별도의 의사표시 없이 지급청구를 하지 않는 경우에는 약정연금지급일 현재 투자재산이 보존될 수 있는 방법으로 대체하여 이를 안정적으로 관리하여야 한다.</p>	<p>①연금의 지급은 “좌수분할식”에 의하여 지급한다. “좌수분할식”이란 매회 연금지급일 <u>직전 3 영업일(T-2 일)의 해당</u> 수익자의 수익증권 잔고좌수를 잔여연금지급 회수로 <u>균등분할하여 계산된 당회 지급분좌수를 환매청구한 것으로 간주하며, 당회 지급분에 해당하는 수익증권 좌수에 매회 수익자별 연금지급일 당일(T)에 공고되는 기준가격으로 계산된</u> 평가액으로 환산하여 지급하는 것으로 다음 산식에 의하여 계산된 금액을 지급하는 것을 말한다. <u>이러한 연금의 지급을 위한 수익증권의 환매에 관하여는 수익자가 사전에 동의한 것으로 본다.</u></p> <p style="text-align: center;"> $\text{연금지급액} = (\text{연금지급일 직전 3 영업일(T-2 일)의 수익증권 잔고좌수} \div \text{잔여연금지급회수}) \times \text{연금지급일 당일(T)에 공고되는 1,000 좌당 기준가격} \div 1,000$ </p> <p>②~④(생략)</p> <p>⑤<u>판매회사는 약정연금지급일에 판매회사가 정하는 방법으로 연금을 지급한다.</u></p>
제 2 부 10. 다. 기타투자위험/집합투자기구 해지위험	1 월간 계속하여 집합투자재산의 원본액이 <u>100 억원에</u> 미달하는 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.	1 월간 계속하여 집합투자재산의 원본액이 <u>50 억원에</u> 미달하는 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있는 위험이 있습니다.
제 2 부 14.	(1) (생략) <신 설>	(1) (현행과 같음) 다만, 법제 242 조에 따른 이익금이

가. 이익배분		0 보다 적은 경우에 분배를 유보합니다.
제 5 부 2. 나. 임의해지	투자자 전원이 동의한 경우 / 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 / <u>1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 금융위원회가 정하여 고시하는 금액에 미달하는 경우</u>	투자자 전원이 동의한 경우 / 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 / <u>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</u>
제 5 부 3. 가. 정기보고서	(2)자산운용보고서 (생략) <u>직접 또는 우편발송 등의 방법으로 교부하여야 하나, 투자자가 전자우편을 통하여 자산 운용보고서를 수령한다는 의사표시를 한 경우에는 전자우편에 의하여 교부할 수 있습니다.</u>	(2)자산운용보고서 (현행과 같음) <u>직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법제 89 조제 2 항제 1 호 및 제 3 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</u>
제 5 부 3. 나. 수시공시	(2)수시공시 <신설>	(2)수시공시 <u>8)설정 이후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</u> <u>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</u>

<예시 삽입>

