

변경대비표

1. 변경내용 :
채권형 전환에 따른 펀드명 변경 및 채권형전환일 이후 환매수수료 삭제
2. 변경적용일 : 2015년 10월 21일
3. 대비표

신탁계약서

구 분	변 경 전	변 경 후
펀드명칭	하나UBS 분할매매 목표전환형 증권투자신탁[주식혼합]	하나UBS 분할매매 목표전환형 증권투자신탁[채권]
제41조(환매수수료)	<p>②환매수수료는 원본좌수에서 발생한 이익금(재투자좌수에서 발생한 손익은 제외한다, 이하 본 항에서 '이익금'이라 한다)을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다.</p> <p>1. 30일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>2. 30일 이상 90일 미만 : 이익금의 30%</p> <p>3.채권형 전환일로부터 90일 미만 : 이익금의 70%</p>	<p>②환매수수료는 원본좌수에서 발생한 이익금(재투자좌수에서 발생한 손익은 제외한다, 이하 본 항에서 '이익금'이라 한다)을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다.</p> <p>1. 30일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>2. 30일 이상 90일 미만 : 이익금의 30%</p> <p>3.채권형 전환일 이후: <u>환매수수료 없음</u></p>

투자설명서

구 분	변 경 전	변 경 후
펀드 명칭	하나UBS 분할매매 목표전환형 증권투자신탁[주식혼합]	하나UBS 분할매매 목표전환형 증권투자신탁[채권]
제2부. 11. 매입, 환매 및 기준가격 적용 기준	<p>(3) 환매수수료</p> <p>수익증권의 보유기간에 따라 환매수수료를 부과하며, 부과된 환매수수료는 투자신탁재산으로 편입됩니다. 단, 재투자좌수에서 발생한 손익은 제외합니다.</p> <p>30일 미만 환매시 : 이익금의 70%</p> <p>30일 이상 90일 미만 환매시 : 이익금의 30%</p> <p><u>채권형 전환일로부터 90일 미만 환매시 : 이익금의 70%</u></p>	<p>(3) 환매수수료</p> <p>수익증권의 보유기간에 따라 환매수수료를 부과하며, 부과된 환매수수료는 투자신탁재산으로 편입됩니다. 단, 재투자좌수에서 발생한 손익은 제외합니다.</p> <p>30일 미만 환매시 : 이익금의 70%</p> <p>30일 이상 90일 미만 환매시 : 이익금의 30%</p> <p><u>채권형 전환일 이후: 환매수수료 없음</u></p>

제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p><u>(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인</u> <u>15.4%(주민세 포함), 일반법인 14%</u></p> <p>거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p><u>내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다.</u> 이러한 소득은 수익자인 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 수입금액과 당해 법인 수입금액 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.</p>	<p><u>(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4%(주민세 포함)</u></p> <p>거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p><u>내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다.</u> 이러한 소득은 수익자인 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 수입금액과 당해 법인 수입금액 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.</p>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	-	업데이트
제4부 1.집합투자업자에 관한 사항	라. 운용자산규모 (최신일 기준 업데이트)	라. 운용자산규모 (최신일 기준 업데이트)