

변 경 대 비 표

1. 펀드명 : 하나UBS꿈나무 증권자투자신탁[주식]

2. 주요 변경내용

1. 운용역 변경
2. 모투자신탁의 투자대상자산 '취득시' 신용평가등급 반영
3. 최근일자 기준 업데이트 등

3. 변경효력발생(예정)일 : 2017년 03월 06일

4. 대비표

[투자설명서(일괄신고서)]

구 분	변 경 전	변 경 후
제 2 부 집합투자기 구에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 (추가)	2. 집합투자기구의 연혁 2017년 03월 06일 1. 운용역 변경 (김현지 → 김정표) 2. 모투자신탁의 투자대상자산 '취득시' 신용평가등급 반영 3. 최근일자 기준 업데이트 등
제 2 부 집합투자기 구에 관한 사항	5.운용전문인력에 관한 사항 가. 책임운용전문인력 김현지 (주석 추가)	5.운용전문인력에 관한 사항 가. 책임운용전문인력 김정표 주3) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.
	나. 최근 3 년간 책임운용전문인력 변경내역 (생략)	나. 최근 3 년간 책임운용전문인력 변경내역 (업데이트)
제 2 부 집합투자기 구에 관한 사항	8.집합투자기구의 투자대상 나. 모집합투자기구 (1) 투자대상	8.집합투자기구의 투자대상 나. 모집합투자기구 (1) 투자대상

<p>2.채권 법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채 증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, (이하 생략)</p> <p>4.어음 (이하 생략) 기업어음증권을 제외한 어음 및 양도성 예금증서(양도성 예금증서를 제외하고는 신용평가등급이 A3- 이상이어야 한다. 이하 “어음”이라 한다)</p> <p>8.환매조건부매도 투자신탁이 보유하는 증권총액의 50% 이하</p> <p>(2) 투자제한 <동일종목 투자> 나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[법 제 4 조제 3 항에 따른 기업어음증권 및 법 시행령 제 79 조제 2 항제 5 호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령제 79 조제 2 항제 5 호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령제 79 조제 2 항제 5 호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택</p>	<p>2.채권 법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채 증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, (이하 생략, 현행과 동일)</p> <p>4.어음 (이하 생략) 기업어음증권을 제외한 어음 및 양도성 예금증서(양도성 예금증서를 제외하고는 취득시 신용평가등급이 A3- 이상이어야 한다. 이하 “어음”이라 한다)</p> <p>8.환매조건부매매 환매조건부 매도는 투자신탁이 보유하는 증권총액의 50% 이하</p> <p>(2) 투자제한 <동일종목 투자> 나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음 (기업어음증권 및 법시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 파생결합증권, 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, 자산유동화</p>
--	--

	<p>저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제 79 조제 2 항제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>	<p>에 관한 법률 제 31 조에 따른 사채 중 후순위 사채권 또는 같은 법 제 32 조에 따른 수익증권 중 후순위 수익증권 (집합투자계약에서 후순위 사채권 또는 후순위 수익증권에 금융위원회가 정하여 고시하는 비율 이상 투자하는 것을 정한 집합투자기구만 해당한다), 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권, 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>
제 2 부 집합투자기 구에 관한 사항	<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 (생략)</p>	<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 (업데이트)</p>
제 2 부 집합투자기 구에 관한 사항	<p>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항. 나. 과세 (추가)</p>	<p>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (5) 다자간 금융정보 자동교환 및 공통 보고기준(CRS) 대한민국을 비롯한 기타 여러 국가들은 다자간 금융정보 자동교환 협정(MCAA)을 체결하였거나 체결할 예정이며, 이의 이행을 위하여 OECD에 의하여 마련된 금융계좌정보 자동교환 표준모델인 공통보고기준(Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information)을 도입하였습니다. 해당</p>

		협정의 일정 에 따라, 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 의거한 투자자의 금융정보가 국세청 및 해당 국가의 조세 당국 등에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국 확인을 위하여 계좌 개설 시 필요한 자료를 요구할 수 있습니다.
제 3 부 집합투자기 구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	(생략)	(업데이트)
제 4 부 집합투자기 구 관련회사에 관한 사항	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 (생략) 라. 운용자산규모 (생략)	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 (업데이트) 라. 운용자산규모 (업데이트)
제5부 기타 투자자보호 를 위해 필 요한 사항	1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 투자자 총회 등 (3) 투자자총회 결의사항 (생략) 투자신탁의 종류의 변경, 주된 투자대상자산의 변경, 집합투자업자의 변경, 환매금지형투자신탁으로의 변경, (생략)	1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 투자자 총회 등 (3) 투자자총회 결의사항 (생략, 현행과 동일) 투자신탁의 종류 의 변경, 주된 투자대상자산의 변경, 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경 (법시행령 제80조 제1항 제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당한다) , 집합투자업자의 변경, 환매금지형투자신탁으로의 변경 (생략, 현행과 동일)
제 5 부 기 타 투자자 보호를 위 해 필요한 사항	3.집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시 의결권행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다. - 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는	3.집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시 의결권행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다. - 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인으로서 법

	주주총회일부터 5 일 이내에 증권시장을 통하여 의결권 행사 내용 등을 공시할 것	제87조제7항에 다른 의결권공시대상법인인 경우에는 매년 4월 30일까지 직전 연도 4월 1일부터 1년간 행사한 의결권 행사 내용 등을 증권 시장을 통하여 공시할 것
제 5 부 기 타 투자자 보호를 위 해 필요한 사항	<신설>	6. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 : 해당사항 없음

[간이투자설명서]

구분	변경 전	변경 후
표지	보수 (생략)	보수 (업데이트)
II. 집합투자기 구의 투자정보	[1] 투자전략 3. 운용전문인력 김현지 4. 투자실적 추이(연도별 수익률) (생략)	[1] 투자전략 3. 운용전문인력 김정표 4. 투자실적 추이(연도별 수익률) (업데이트)