

변 경 대 비 표

1. 펀드명 : 하나UBS 코리아 장기소득공제 전환형 증권자투자신탁 [주식혼합]

2. 주요 변경내용 :

- 설정 후 3년 경과에 따른 투자위험등급 산정 기준 변경 및 위험등급 변경
- 투자신탁 결산에 따른 정기갱신

3. 변경효력발생(예정)일 : 2017. 04. 04.

4. 대비표

[투자설명서]

구 분	변 경 전	변 경 후
표지	투자 위험 등급 : 3등급(다소 높은 위험) 하나유비에스자산운용(주)는 이 투자 신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 3등급으로 분류 하였습니다.	투자 위험 등급 : 4등급(보통 위험) 하나유비에스자산운용(주)는 <u>실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류 하였습니다.</u>
제 2 부 집합투자기 구에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 (추가)	2. 집합투자기구의 연혁 2017년 04월 04일 - 설정 후 3년 경과에 따른 투자위험 등급 산정 기준 변경 및 위험등급 변 경 - 투자신탁 결산에 따른 정기갱신
제 2 부. 집합투자기 구에 관한 사항	5. 운용전문인력에 관한 사항	5.운용전문인력에 관한 사항 (업데이트)
제 2 부 집합투자기 구에 관한 사항	10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자 자 유형 - 이 투자신탁은 위험자산으로 분류 되는 주식에 주로 투자하는 모투자 신탁에 투자하는 집합투자기구로 위 험자산에 투자하지 않거나, 위험자산	10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - 이 투자신탁은 <u>실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 7.17% 임에 따라 6등급 중 4등급에 해당되</u>

	<p>에의 투자비중이 낮은 집합투자기구에 비하여 가격변동성이 큰 위험이 있으므로 '투자대상자산의 종류 및 위험도'를 기준으로 6등급 중 3등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p>주) 이 투자신탁은 추후 설정기간이 3년이 경과하는 경우 '최직근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성'을 기준으로 투자위험 등급을 재산정할 예정이며, 이 경우 투자위험 등급은 변경될 수 있습니다.</p> <p>[투자신탁 위험등급 분류기준에 따른 개요] [별첨1]</p>	<p>는 수준(보통 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p>주1) 이 투자신탁은 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>[투자신탁 위험등급 분류기준] [별첨1]</p>
제 2 부 집합투자기 구에 관한 사항	13. 보수 및 수수료에 관한 사항 (생략)	13. 보수 및 수수료에 관한 사항 (업데이트)
제3부 집합투자기 구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	(생략)	(업데이트)
제4부 집합투자기 구 관련회사에 관한 사항	<p>1.집합투자업자에 관한 사항</p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 (생략)</p> <p>라. 운용자산규모 (생략)</p>	<p>1.집합투자업자에 관한 사항</p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 (업데이트)</p> <p>라. 운용자산규모 (업데이트)</p>

[간이투자설명서]

구 분	변 경 전	변 경 후
투자위험 등급	하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.	하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>실제 수익률 변동성</u> 을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.
I. 집합투자 기구의 개요	보수 (생략)	보수 (업데이트)
II. 집합투자 기구의 투자정보	<p>[1]투자전략</p> <p>3. 운용전문인력 (생략)</p> <p>4. 투자실적 추이(연도별 수익률) (생략)</p>	<p>[1]투자전략</p> <p>3. 운용전문인력 (업데이트)</p> <p>4. 투자실적 추이(연도별 수익률) (업데이트)</p>
II. 집합투자 기구의 투자정보	<p>[2] 주요 투자위험 및 위험관리</p> <p>2. 위험등급</p> <p>- 이 투자신탁은 위험자산으로 분류되는 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 집합투자기구로 위험자산에 투자하지 않거나, 위험자산에의 투자비중이 낮은 집합투자기구에 비하여 가격변동성이 큰 위험이 있으므로 '투자대상자산의 종류 및 위험도'를 기준으로 6등급 중 3등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>	<p>[2] 주요 투자위험 및 위험관리</p> <p>2. 위험등급</p> <p>- 이 투자신탁은 <u>실제 수익률 변동성[최적근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 7.17%임에 따라 6등급 중 4등급에 해당되는 수준(보통 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</u></p>

<별첨1>

[변경 전]

[투자신탁 위험등급 분류기준에 따른 개요]

: 최직근 결산일 기준 설정된 후 3년이 미경과한 집합투자기구

위험등급	분류기준	상세설명
1등급	매우높은 위험	① 레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 ② 최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
2등급	높은위험	① 고위험자산에 80% 이상 투자하는 집합투자기구 ② 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
3등급	다소높은 위험	① 고위험자산에 80% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 최대손실률이 20% 이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
4등급	보통위험	① 고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 중위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
5등급	낮은위험	① 저위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ② 수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
6등급	매우낮은 위험	① 단기금융 집합투자기구(MMF) ② 단기 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

- 1) 위 집합투자기구의 위험등급 분류기준은 하나유비에스자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 투자자 본인이 판단하는 기준 또는 판매회사의 위험등급분류기준과 기준과 차이가 있을 수 있습니다.
- 2) "고위험자산"은 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.
- 3) "중위험자산"은 채권(BBB-등급 이상), CP(A3등급 이상), 담보부 대출 및 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.
- 4) "저위험자산"은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사

한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다

- 5) 해외투자펀드는 국내펀드 분류기준을 준용하되 환헤지여부, 투자국가 등을 고려하여 필요시 위험 등급을 조정합니다.
- 6) 모자형펀드의 경우, 모펀드의 위험등급을 기초로 각 자펀드의 모펀드 편입비율을 고려하여 자펀드의 위험등급을 판단합니다.
- 7) 다른 펀드에 주로 투자하는 재간접(Fund of Funds) 형태의 펀드의 경우, 주로 편입하고자 하는 펀드의 속성을 기초로 위험등급을 판단합니다.
- 8) 최대손실률이라 함은, 거래상대방의 신용위험을 제외한 것으로서, 사전에 계획된 수익구조상 발생 가능한 손실률을 말합니다. 다만, 당사가 추정 또는 예상한 최대손실률에도 불구하고, 파생상품은 높은 레버리지효과 및 상품구조의 복잡성 등으로 인해, 실제로는 손실이 예상보다 커질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
- 9) 상기에 명시되지 않은 집합투자기구의 경우, 투자대상 및 손실가능성 등을 고려하여, 위험등급이 분류됩니다.

[변경 후]

[투자신탁 위험등급 분류기준]

위험등급	1등급	2등급	3 등급	4 등급	5 등급	6 등급
	매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험
표준편차	25% 초과	25% 이하	15% 이하	10% 이하	5% 이하	0.5% 이하

주1) 위 집합투자기구의 위험등급 분류기준은 하나유비에스자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.