

변경 대비표

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

2. 주요 변경내용

- 1) 설정 후 3년 경과에 따른 투자위험등급 산정 기준 변경 및 위험등급 변경
- 2) 매매, 평가이익 유보 반영
- 3) 모펀드 투자대상자산 '취득시' 신용평가등급 반영
- 4) 투자신탁 결산에 따른 정기갱신
- 5) 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영

3. 변경효력발생(예정)일 : 2017년 04월 04일

4. 대비표

[집합투자규약]

구분	변경 전	변경 후
제 33 조(이익 분배)	①집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <u>다만, 이익금이 없는 경우에는 분배를 유보한다.</u>	①집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <u>다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 법제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에도 분배를 유보한다.</u> <u>(시행일 : 2017년 04월 04일)</u> <u>1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익</u> <u>2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익</u>
제 45 조(집합 투자기구의 해 지)	제2항 (신설)	제2항 <u>5. 2015년 1월 1일 이후 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</u>
	(신설)	④제1항제3호 및 제4호의 경우에는

		<u>1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 처리 계획을 신탁업자와 협의하여 정한다.</u>
제 49 조(금전 차입 등의 제한)	②제 1 항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁 자산 총액의 100 분의 10</u> 을 초과하여서는 아니 된다.	②제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁 자산 총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100 분의 10</u> 을 초과하여서는 아니 된다
제 50 조(공시 및 보고서 등)	<p>⑦ 제 5 항 및 제 6 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 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</p> <p>(신설)</p>	<p>⑦<u>제 5 항의 규정에 의하여 자산운용 보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일부터 2 개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100 만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조 제 2 항 제 1 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</u></p> <p><u>⑧제 6 항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조 제 2 항 제 1 호 및 제 3 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</u></p> <p>(순차적 연번 변경)</p>

[투자설명서(일괄신고서)]

구 분	변 경 전	변 경 후
표지	투자 위험 등급 : 2등급(높은 위험) 하나유비에스자산운용(주)는 이 투자 신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위 험도 등을 감안하여 2등급으로 분류 하였습니다.	투자 위험 등급 : 3등급(다소 높은 위 험) 하나유비에스자산운용(주)는 <u>실제 수 익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.</u>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 (추가)	2. 집합투자기구의 연혁 2017년 04월 04일 1) 설정 후 3년 경과에 따른 투자위험 등급 산정 기준 변경 및 위험등급 변 경 2) 매매, 평가이익 유보 반영 3) 모펀드 투자대상자산 '취득시' 신용 평가등급 반영 4) 투자신탁 결산에 따른 정기갱신 5) 자본시장법 및 시행령 개정사항 반 영
제2부 집합투자기구에 관한 사항	5.운용전문인력에 관한 사항 가. 책임운용전문인력 (생략)	5.운용전문인력에 관한 사항 가. 책임운용전문인력 (업데이트) <u>주3) 운용전문인력의 주요 운용경력 (운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투 자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지 (www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.</u>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항	8. 집합투자기구의 투자대상 가. 자집합투자기구 (3). 기타 제한 사항 1) 자기집합투자증권의 취득 제한 - 집합투자업자는 제1항제1호 전단에 따라 취득한 수익증권을 취득일부터 1개월 이내에 다음 각 호의 어느 하 나에 해당하는 방법으로 처분하여야 합니다.	8. 집합투자기구의 투자대상 가. 자집합투자기구 (3) 기타 제한 사항 1) 자기집합투자증권의 취득 제한 - 집합투자업자는 <u>법 제82조제1호</u> 전 단에 따라 취득한 수익증권을 취득일 부터 1개월 이내에 다음 각 호의 어 느 하나에 해당하는 방법으로 처분하 여야 합니다.

	<p>2) 금전차입 등의 제한</p> <p>- 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁 재산총액의</u> 100분의 10을 초과하여서는 아니 됩니다.</p> <p>- 제1항에 따른 금전차입의 방법, 차입금 상환 전 투자대상자산의 취득 제한 등은 관련법령이 정하는 바에 따라야 합니다.</p>	<p>2) 금전차입 등의 제한</p> <p>- <u>집합투자규약 제 49 조제 1 항에</u> 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의</u> 100 분의 10 을 초과하여서는 아니됩니다.</p> <p>- <u>집합투자규약 제49조제1항에</u> 따른 금전차입의 방법, 차입금 상환 전 투자대상자산의 취득 제한 등은 관련법령이 정하는 바에 따라야 합니다.</p>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항	<p>8. 집합투자기구의 투자대상</p> <p>나. 모집합투자기구</p> <p>하나 UBS 코리아증권모투자신탁[주식]</p> <p>(1) 투자대상</p> <p>2. 채무증권</p> <p>법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)</p> <p>4. 어음</p> <p>기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령제 4 조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음 및</p>	<p>8. 집합투자기구의 투자대상</p> <p>나. 모집합투자기구</p> <p>하나 UBS 코리아증권모투자신탁[주식]</p> <p>(1) 투자대상</p> <p>2. 채무증권</p> <p>법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(<u>취득시</u> 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)</p> <p>4. 어음</p> <p>기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음 및</p>

<p>양도성 예금증서(양도성 예금증서를 제외하고는 신용평가등급이 A3- 이상)</p> <p>8. 환매조건부 매도 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 주택저당채권담보부채권 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),</p>	<p>양도성 예금증서(양도성 예금증서를 제외하고는 <u>취득시</u> 신용평가등급이 A3- 이상)</p> <p>8. 환매조건부 <u>매매</u> <u>환매조건부 매도는</u> 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 (<u>기업어음증권 및 법시행령 제 79 조제 2 항제 5 호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다</u>), <u>파생결합증권</u>, 법 시행령 제 79 조제 2 항제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제 79 조제 2 항제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 <u>투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, 자산유동화에 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)</u>, 주택저당채권유동화회사법 또는</p>
---	---

	<p>상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p><집합투자증권 투자> - 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</p>	<p>한국주택금융공사법에 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사 법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보정한 주택저당증권을 말한다), <u>법 시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권</u>, 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p><집합투자증권 투자> - <u>투자신탁 자산총액의 5%를 초과하여</u> 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</p>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항	<p>10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - 이 투자신탁은 위험자산으로 분류 되는 주식에 주로 투자하는 모투자신탁 에 투자하는 집합투자기구로 위험 자산에 투자하지 않거나, 위험자산에 의 투자비중이 낮은 집합투자기구에 비하여 가격변동성이 큰 위험이 있으 므로 '투자대상자산의 종류 및 위험도' 를 기준으로 6등급 중 2등급에 해당 되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위 험을 지니고 있습니다.</p> <p>주) 이 투자신탁은 추후 설정기간이 3년이 경과하는 경우 '최직근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성'을 기 준으로 투자위험 등급을 재산정 할</p>	<p>10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 - 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성 <u>[최직근 결산일 기준 이전 3년간 주 간 수익률의 표준편차(연율화)]이 10.97%임에 따라 6등급 중 3등급에 해당되는 수준(다소 높은 수준)의 투 자위험을 지니고 있습니다.</u></p> <p><u>주1) 이 투자신탁은 추후 매 결산시 마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습 니다.</u></p>

	<p>예정이며, 이 경우 투자위험 등급은 변경될 수 있습니다.</p> <p>[투자신탁 위험등급 분류기준에 따른 개요]</p> <p><별첨 참조></p>	<p><u>[투자신탁 위험등급 분류기준]</u></p> <p><별첨 참조></p>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항	<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 (생략)</p>	<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 (업데이트)</p>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항	<p>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 가. 이익배분 (1) 다만, 법제 242 조에 따른 이익금이 0 보다 적은 경우에 분배를 유보합니다.</p>	<p>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 가. 이익배분 (1) <u>다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 법제 242 조에 따른 이익금이 0 보다 적은 경우에도 분배를 유보합니다.</u></p> <p><u>1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익</u></p> <p><u>2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 집합투자재산의 매매이익</u></p> <p>※ 2017년 04월 04일 이후 매년 결산·분배할 때 집합투자기구의 회계기간동안 집합투자재산의 운용에 따라 발생한 이익금 중 집합투자재산의 매매 및 평가 이익은 분배되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됩니다.(다만, 분배를 유보할 수 없는 이자·배당 소득 등은 매년 결산·분배되어 과세됩니다). 이 경우 환매연도에 과세된 보유기간 동안의 매매 및 평가 이익을 포함한 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가하여 불리하게 작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.</p>

	<p>나. 과세 (신설)</p>	<p>나. 과세 <u>(5) 다자간 금융정보 자동교환 및 공통보고기준(CRS)</u> 대한민국을 비롯한 기타 여러 국가들은 다자간 금융정보 자동교환 협정(MCAA)을 체결하였거나 체결할 예정이며, 이의 이행을 위하여 OECD 에 의하여 마련된 금융계좌정보 자동교환 표준모델인 공통보고기준(Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information)을 도입하였습니다. 해당 협정의 일정에 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.</p>
<p>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p>	<p>(생략)</p>	<p>(업데이트)</p>
<p>제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항</p>	<p>1.집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 (생략) 라. 운용자산규모 (생략)</p>	<p>1.집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 (업데이트) 라. 운용자산규모 (업데이트)</p>
<p>제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사 항</p>	<p>1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 투자자 총회 등 (3) 투자자총회 결의사항 (생략) 투자신탁의 종류의 변경, 주된</p>	<p>1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 투자자 총회 등 (3) 투자자총회 결의사항 (생략, 현행과 동일) 투자신탁의 종류</p>

	투자대상자산의 변경, 집합투자업자의 변경, 환매금지형투자신탁으로의 변경, (생략)	의 변경, 주된 투자대상자산의 변경, <u>투자대상자산에 대한 투자한도의 변경 (법시행령 제80조 제1항 제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당한다),</u> 집합투자업자의 변경, 환매금지형투자신탁으로의 변경 (생략, 현행과 동일)
제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사 항	<p>2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항</p> <p>가. 의무해지 (생략)다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 <u>대통령령으로</u> 정하는 경우는 제외</p> <p>나. 임의해지 (신설)</p>	<p>2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항</p> <p>가. 의무해지 (생략, 현행과 동일)다만, 건전한 거래 질서를 해할 우려가 없는 경우로서 <u>법시행령 제 224 조의 2 에서</u> 정하는 경우는 제외</p> <p>나. 임의해지 <u>- 집합투자업자는 이 투자신탁이 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우이거나, 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 이 투자신탁의 향후 처리 계획(해지, 합병, 모자형 전환, 존속 등)을 신탁업자와 협의하여 정합니다.</u></p>
제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사 항	<p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>가. 정기보고서 (2) 자산운용보고서 1)(생략) 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.</p> <p>나. 수시공시 (3) 집합투자재산의 의결권 행사에</p>	<p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>가. 정기보고서 (2) 자산운용보고서 1) (생략, 현행과 동일) <u>다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100 만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조 제 2 항 제 1 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</u></p> <p>나. 수시공시 (3) 집합투자재산의 의결권 행사에</p>

	<p>관한 공시</p> <p>의결권행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다.</p> <p>- 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 주주총회일부터 5 일 이내에 증권시장을 통하여 의결권 행사 내용 등을 공시할 것</p>	<p>관한 공시</p> <p>의결권행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다.</p> <p><u>- 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인으로서 법 제87조제7항에 따른 의결권공시대상법인인 경우에는 매년 4월 30일까지 직전 연도 4월 1일부터 1년간 행사한 의결권 행사 내용 등을 증권 시장을 통하여 공시할 것</u></p>
	<신설>	<p><u>6.집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항</u></p> <p><u>해당사항 없음</u></p>

[간이투자설명서]

구 분	변 경 전	변 경 후
투자위험등급	<p>하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 <u>2등급으로</u> 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p>	<p>하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>실제 수익률 변동성</u>을 감안하여 <u>3등급</u>으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p>
I. 집합투자기구의 개요	보수 (생략)	보수 (업데이트)
II. 집합투자기구의 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. 집합투자기구의 투자정보	<p>[2] 주요 투자위험 및 위험관리</p> <p>2. 위험등급</p> <p>- 이 투자신탁은 위험자산으로 분류</p>	<p>[2] 주요 투자위험 및 위험관리</p> <p>2. 위험등급</p> <p><u>- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동</u></p>

	<p>되는 주식에 주로 투자하는 모투자 신탁에 투자하는 집합투자기구로 위 험자산에 투자하지 않거나, 위험자 산에의 투자비중이 낮은 집합투자기 구에 비하여 가격변동성이 큰 위험 이 있으므로 '투자대상자산의 종류 및 위험도'를 기준으로 6등급 중 2 등급에 해당되는 수준(높은 위험 수 준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>	<p><u>성[최직근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 10.97%임에 따라 6등급 중 3등급에 해당되는 수준(다소 높은 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</u></p>
--	---	---

< 별첨 >

[변경 전]

[투자신탁 위험등급 분류기준에 따른 개요]

: 최근 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	다소높은위험	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 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다.
- 5) 해외투자펀드는 국내펀드 분류기준을 준용하되 환헤지여부, 투자국가 등을 고려하여 필요시 위험등급을 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.