

변 경 대 비 표

1. 펀드명 : 하나UBS 행복knowhow 연금 글로벌채권증권자투자신탁[채권-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 1) C-F클래스 추가 및 신설에 따른 투자신탁 가입제한 및 과세관련 정정
- 2) 집합투자규약 내용 정정

3. 변경효력발생(예정)일 : 2017년 5월 23일

4. 대비표

[집합투자규약]

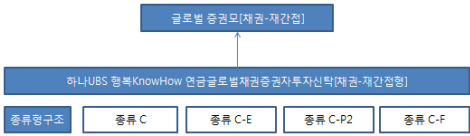
구 분	변 경 전	변 경 후
금융 투자협회 펀드코드	<추가>	<u>종류 C-F :</u>
제 1 조(목적)	<p>①이 신탁계약은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 "법"이라 한다)에 의한집합투자기구로서 법 이 정하는 바에 따라 투자신탁의 설정, 투자신탁재산의 운용 및 관리를 함에 있어 집합투자업자인 하나유비에스자산운용(주)와 신탁업자인 (주)하나은행이 수행하여야 할 업무 등 필요한 사항과 수익자의 권리 및 의무에 관한 사항을 정함을 목적으로 한다.</p> <p>②이 투자신탁은 소득세법 및 조세특례제한법 등 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하는 연금저축투자신탁이다. (종류 C, C-E 수익증권 가입자)</p> <p>③이 투자신탁은 근로자퇴직급여 보장법 등 관련 법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하는 퇴직연금투자신탁이다. (종류 C-P2 수익증권 가입자)</p>	<p>① <u>항번호 삭제</u> 내용 변경 없음</p> <p>② 항, ③ 항 <u>삭제</u></p>
제 2 조의 2(투자신탁의 가입제한 등)	①이 투자신탁의 가입자격은 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 "연금저	<u>삭제.</u>

	<p>축계좌”의 가입자에 한한다. (종류 C, C-E 수익증권 가입자)</p> <p>②이 투자신탁의 가입자격은 근로자퇴직급여 보장법 등 관련 법령에 의하여 퇴직연금을 가입하는 사업자나 근로자에 한한다. (종류 C-P2 수익증권 가입자)</p>	
제 3 조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	<p>③항</p> <p>1. 종류 C 수익증권 : 가입 제한 없으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자</p> <p>2. 종류 C-E 수익증권 : 판매회사의 인터넷뱅킹을 통하여 가입하고자 하는 투자자</p> <p>4. <C-F 클래스 신설></p>	<p>③항</p> <p><u>1. 종류 C 수익증권 : 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p> <p><u>2. 종류 C-E 수익증권 : 판매회사의 온라인 판매체계를 통하여 가입한 자로서 소득세법 제 20조의 3 및 소득세법시행령 제 40조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p> <p><u>4. 종류 C-F 수익증권 : 수익자가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우</u> 가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함) 나. 법시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금 다. 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인인 경우</p>
제10조 (수익증권의 발행 및 예탁)	<p>①항</p> <p><C-F 클래스 신설></p>	<p>①</p> <p><u>4. 종류 C-F 수익증권</u></p>

제16조(투자목적)	이 투자신탁은 소득세법 및 조세특례제한법등 관련법령에 의거 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금 마련을 목적으로 하는 연금저축 투자신탁으로서, <u>국내·외 채권에 주로 투자하는 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다.</u>	<u>이 투자신탁은 국내·외 채권에 투자하는 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다.</u>
제39조 (보수)	③항 <C-F 클래스 신설>	③항 <u>[종류 C-F 수익증권]</u> <u>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.50</u> <u>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.30</u> <u>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.30</u> <u>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.20</u>
제52조(수익증권의 통장거래)	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “연금저축계좌설정약관”에 따라 통장거래 등을 할 수 있다. 다만, 이 신탁계약과 “연금저축계좌설정약관”이 상충될 경우에는 이 신탁계약이 우선한다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “연금저축계좌설정약관”(종류 C-F의 경우 “수익증권통장거래약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다. 다만, 이 신탁계약과 “연금저축계좌설정약관” 또는 “수익증권통장거래약관”이 상충될 경우에는 이 신탁계약이 우선한다.

【 투자설명서(일괄신고서) 】

구 분	변 경 전	변 경 후
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항	1.집합투자기구의 명칭 <C-F 클래스 신설>	1.집합투자기구의 명칭 종류형 명칭: C-F 펀드코드: BQ773
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항	2.집합투자기구의 종류 및 형태 바. 가입자격 <추가>	2.집합투자기구의 종류 및 형태 수익자가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우(종류 C-F수익증권 가입자) 가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함)

		<p><u>나. 법시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금</u></p> <p><u>다. 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인인 경우</u></p>
제2부 집합투자기구에 관한 사항	<p>1.집합투자기구의 명칭</p> <p><C-F 클래스 신설></p>	<p>1.집합투자기구의 명칭</p> <p>종류형 명칭: C-F</p> <p>펀드코드: BQ773</p>
제2부 집합투자기구에 관한 사항	<p>5.운용전문인력에 관한 사항</p> <p>가. 책임운용전문인력 (생략)</p>	<p>5.운용전문인력에 관한 사항</p> <p>가. 책임운용전문인력 (최근일자 기준 업데이트)</p>
제2부 집합투자기구에 관한 사항	<p>6.집합투자기구의 구조</p> <p>가. 집합투자기구의 종류 및 형태 <C-F 클래스 신설></p> <p>나. 종류형 구조 <C-F 클래스 신설></p>	<p>6.집합투자기구의 구조</p> <p>가. 집합투자기구의 종류 및 형태 <u>첨부 1 참조</u></p> <p>나. 종류형 구조</p> 
제2부 집합투자기구에 관한 사항	<p>7.집합투자기구의 투자목적</p> <p>이 투자신탁은 소득세법 및 조세특례제한법등 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자</p> <p>금마련을 목적으로 하는 연금저축투자신탁으로서, 국내·외 채권에 주로 투자하는 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p>	<p>7.집합투자기구의 투자목적</p> <p><u>이 투자신탁은 국내·외 채권에 주로 투자하는 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</u></p>
제2부 집합투자기구에 관한 사항	<p>11. 매입, 환매 및 기준가격 적용기준</p> <p>(2) 종류별 가입자격 <C-F 클래스 신설></p>	<p>11. 매입, 환매 및 기준가격 적용기준</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <p><u>첨부 1 참조</u></p>

제2부 집합투자기구에 관한 사항	<div>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</div> <div>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</div> <div><C-F 클래스 신설></div>	<div>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</div> <div>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</div> <table><tr><th rowspan="2">구 분</th><th>지급비율</th></tr><tr><th>종류 C-F</th></tr><tr><td>선취판매수수료</td><td>해당사항 없음</td></tr><tr><td>후취판매수수료</td><td>해당사항 없음</td></tr><tr><td>환매수수료</td><td>해당사항 없음</td></tr></table>	구 분	지급비율	종류 C-F	선취판매수수료	해당사항 없음	후취판매수수료	해당사항 없음	환매수수료	해당사항 없음	
구 분	지급비율											
	종류 C-F											
선취판매수수료	해당사항 없음											
후취판매수수료	해당사항 없음											
환매수수료	해당사항 없음											
	<div>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</div> <div><C-F 클래스 신설></div> <div>다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표</div> <div><C-F 클래스 신설></div>	<div>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</div> <div>첨부 2 참조</div> <div>다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표</div> <table><tr><th>구분</th><th>1년후</th><th>3년후</th><th>5년후</th><th>10년후</th></tr><tr><td>종류 C-F</td><td>34</td><td>107</td><td>187</td><td>425</td></tr></table>	구분	1년후	3년후	5년후	10년후	종류 C-F	34	107	187	425
구분	1년후	3년후	5년후	10년후								
종류 C-F	34	107	187	425								
제2부 집합투자기구에 관한 사항	<div>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</div> <div>나. 과세</div> <div><문구 추가></div>	<div>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</div> <div>나. 과세</div> <div>(4)수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙</div> <div>수익자는 집합투자기구로부터의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장되는 날 포함)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의 변경, 실물양도의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세 이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다. 다만, 해당 집합투자기구로부터의 과세이익을 계산함에 있어서 집합투자기구가 투자하는 증권시장에 상장된 증권(채권 및 외국집합투자증권 등 제외) 및 이를 대상으로 하는 선물, 벤처기업의 주식 등에서 발생하는 매매·평가손익을 분배하는 경우 당해 매매·평가손익은 과세대상인 배당소득금액에서 제외하고 있습니다.</div>										

		<p>(5)수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4% (지방소득세 포함) (종류 C-F 수익증권 가입자)</p> <p>거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 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>내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%(소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 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>이하 순차적 연번 변경</p>
--	--	--

[간이투자설명서/요약정보]

	변경 전	변경 후
I.집합투자기구의 개요	<p>집합투자기구 특징</p> <p>이 투자신탁은 소득세법 및 조세특례제한법 등 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하는 연금저축투자신탁으로서, 국내·외 채권에 주로 투자하는 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제 94 조 제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상 자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p>	<p>집합투자기구 특징</p> <p>이 투자신탁은 국내·외 채권에 주로 투자하는 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p>

I.집합투자기구의 개요	가입자격, 보수 등 (생략)	가입자격, 보수 등 (첨부3)
II.집합투자기구의 투자정보	[1] 투자전략 3. 운용전문인력 (생략)	[1] 투자전략 3. 운용전문인력 (최근일자 기준 업데이트)
II.집합투자기구의 투자정보	[1] 투자전략 1. 투자목적 (1)투자목적 : 이 투자신탁은 소득세법 및 조세특례제한법등 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하는 연금저축투자신탁으로서, 국내·외 채권에 주로 투자하는 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.	[1] 투자전략 1. 투자목적 (1)투자목적 : 이 투자신탁은 국내·외 채권에 주로 투자하는 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
III. 집합투자기구의 기타 정보	1. 과세 (3) 수익자에대한 과세 : 종류 C-F 수익증권 가입자<추가>	1. 과세 (3) 수익자에대한 과세 : 종류 C-F 수익증권 가입자 수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4% (지방소득세 포함) 거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 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. 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%(소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 수익자인 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 수입금액과 당해 법인 수입금액 전체를 합산한 소득

		에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기 납부세액으로 공제 받게 됩니다.
--	--	--

첨부1 변경전

종류별	가입자격
운용개시	
종류 C	가입제한이 없으며, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
종류 C-E	선취판매수수료가 징구되지 않는 온라인(On-line) 전용 수익증권
종류 C-P2	근로자퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금사업자 및 개인형퇴직연금계좌를 개설한 자

변경후

종류별	가입자격
운용개시	
종류 C	<u>소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u>
종류 C-E	<u>판매회사의 온라인 판매체계를 통하여 가입한 자로서 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u>
종류 C-P2	근로자퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금사업자 및 개인형퇴직연금계좌를 개설한 자
종류 C-F	수익자가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함) 나. 법시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금 다. 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인인 경우

첨부2 추가내용

구 분	지급비율(연간, %)	지급시기
	종류 C-F	
집합투자업자보수	0.25%	매3개월 후급
판매회사보수	0.03%	
신탁업자보수	0.03%	
일반사무관리보수	0.02%	
보수합계	0.33%	

기타비용 ^{주1)}	-	사유발생시
총보수 및 비용 ^{주2)}	0.33%	-
총보수 및 비용 (피투자집합투자기구 보수포함) ^{주3)}	0.33%	
증권거래비용 ^{주4)}	-	사유발생시

첨부3 변경후

종류(Class)		C	C-E	C-F
가입자적		소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	판매회사의 온라인 판매체계를 통하여 가입한 자로서 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	수익자가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 가. 법에 의한 집합투자기구 나. 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금 다. 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인인 경우
판매수수료(선취)		해당사항 없음		
환매수수료		해당사항 없음		
보수 (연, %)	판매	0.90%	0.45%	0.25%
	운용	0.30%	0.30%	0.03%
	신탁업자	0.03%	0.03%	0.03%
	일반사무	0.02%	0.02%	0.02%
	기타	0.28%	0.27%	-
	총보수비용	1.53%	1.07%	0.33%
	합성총보수비용 (피투자펀드보수 포함)	1.53%	1.07%	0.33%