

# 변경대비표

1. 펀드명 : 하나UBS 꿈나무 증권투자신탁[주식]

## 2. 주요 변경내용

- 1) 매매, 평가이익 유보 반영
- 2) 투자신탁 결산에 따른 정기갱신 및 수익률 변동성 반영
- 3) 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영

3. 변경효력발생(예정)일 : 2017년 05월 23일

## 4. 대비표

### [ 집합투자규약 ]

구분	변경 전	변경 후
제 33 조(이익분배)	①집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. 다만, 법제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에 분배를 유보한다.	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> (시행일 : 2017년 05월 23일) <u>1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익</u> <u>2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익</u>
제 45 조(집합투자기구의 해지)	제2항 5. 2015년 1월 1일 이후 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 <u>대통령령으로</u> 정하는 경우는 제외한다  (신설)	제2항 5. 2015년 1월 1일 이후 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 <u>법시행령 제224조의2에서</u> 정하는 경우는 제외한다  <u>⑤제1항제3호 및 제4호의 경우에는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 처리 계획을 신탁업자와 협의하여 정한다.</u>

제 49 조(금전차입 등의 제한)	②제 1 항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁재산 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>⑧<u>제 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>

구 분	변 경 전	변 경 후
I. 집합투자기구의 개요	보수 (생략)	보수 (업데이트)
II. 집합투자기구의 투자정보	[1]투자전략 3. 운용전문인력 (생략)  4. 투자실적 추이(연도별 수익률) (생략)	[1]투자전략 3. 운용전문인력 (업데이트)  4. 투자실적 추이(연도별 수익률) (업데이트)
II. 집합투자기구의 투자정보	[2] 주요 투자위험 및 위험관리 2. 위험등급 - 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 <u>12.02%</u> 임에 따라 6등급 중 3등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험)의 투자위험을 지니고 있습니다.	[2] 주요 투자위험 및 위험관리 2. 위험등급 - 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 <u>11.30%</u> 임에 따라 6등급 중 3등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험)의 투자위험을 지니고 있습니다.

**[ 투자설명서(일괄신고서) ]**

구 분	변 경 전	변 경 후
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 (추가)	2. 집합투자기구의 연혁 2017년 05월 23일 1) 매매, 평가이익 유보 반영 2) 투자신탁 결산에 따른 정기갱신 및 수익률 변동성 반영 3) 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
제2부 집합투자기구에 관한 사항	5.운용전문인력에 관한 사항 가. 책임운용전문인력 (생략)	5.운용전문인력에 관한 사항 가. 책임운용전문인력 (업데이트)
제2부 집합투자기구에 관한 사항	8.집합투자기구의 투자대상 가. 자집합투자기구 (3) 기타 제한 사항 2) 금전차입 등의 제한 - 집합투자계약 제 49 조제 1 항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는	8.집합투자기구의 투자대상 가. 자집합투자기구 (3) 기타 제한 사항 2) 금전차입 등의 제한 - 집합투자계약 제 49 조제 1 항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을

	<p>경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁 자산총액에서</u> 부채총액을 뺀 가액의 100 분의 10 을 초과하여서는 아니됩니다.</p>	<p>차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁 자산총액에서</u> <u>부채총액을 뺀 가액의</u> 100 분의 10 을 초과하여서는 아니됩니다.</p>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항	<p><b>10. 집합투자기구의 투자위험</b></p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성 [최직근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 <u>12.02%</u>임에 따라 6등급 중 3등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>	<p><b>10. 집합투자기구의 투자위험</b></p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성 [최직근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 <u>11.30%</u>임에 따라 6등급 중 3등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항	<p><b>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</b> (생략)</p>	<p><b>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</b> (업데이트)</p>
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항	<p><b>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</b></p> <p>가. 이익배분</p> <p>(1)다만, 법제 242 조에 따른 이익금이 0 보다 적은 경우에 분배를 유보합니다.</p>	<p><b>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</b></p> <p>가. 이익배분</p> <p>(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> <ol style="list-style-type: none"> <li><u>1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익</u></li> <li><u>2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 집합투자재산의 매매이익</u></li> </ol> <p>※ 2017년 05월 23일 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</p>

		<a href="#">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.</a>
<b>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b>	(생략)	(업데이트)
<b>제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항</b>	<b>1.집합투자업자에 관한 사항</b> 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 (생략)  라. 운용자산규모 (생략)	<b>1.집합투자업자에 관한 사항</b> 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 (업데이트)  라. 운용자산규모 (업데이트)
<b>제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사 항</b>	<b>2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항</b> 가. 의무해지 (생략)다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 <u>대통령령으로</u> 정하는 경우는 제외  나. 임의해지 (신설)	<b>2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항</b> 가. 의무해지 (생략, 현행과 동일)다만, 건전한 거래 질서를 해할 우려가 없는 경우로서 <a href="#">법시행령 제 224 조의 2 에서</a> 정하는 경우는 제외  나. 임의해지 <a href="#">- 집합투자업자는 이 투자신탁이 설정 한 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 신탁업 자와 협의하여 정합니다.</a>
<b>제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사</b>	<b>3.집합투자기구의 공시에 관한 사항</b> 가. 정기보고서 (2) 자산운용보고서	<b>3.집합투자기구의 공시에 관한 사항</b> 가. 정기보고서 (2) 자산운용보고서

<p><b>항</b></p>	<p>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>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>
-----------------	--	---