

변 경 대 비 표

1. 펀드명 : 하나UBS라이프싸이클2030증권자투자신탁(제1호)[주식혼합]

2. 주요 변경내용

- 클린클래스(종류 AG, CG) 신설
- 투자신탁 결산 후 정기갱신
- 투자신탁 결산 후 수익률 변동성 변경
- 해지된 모투자신탁 삭제
- 참고지수 변경
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영

3. 변경효력발생(예정)일 : 2017년 09월 08일

4. 대비표

[집합투자규약]

구 분	변 경 전	변 경 후
금투협 펀드코드	<추가>	종류 AG : BW709 종류 CG : BW710
제3조 (집합투자기 구의 명칭 등)	제3항 <추가>	제3항 7. 종류 AG 수익증권 : 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권 8. 종류 CG 수익증권 : 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구 되지 않는 수익증권

제3조(집합 투자기구의 종류 및 명칭 등)	제4항 1. 하나UBS라이프싸이클 증권 모투자신탁[주식-재간접형] 2. 하나UBS First Class연금 증권모투자신탁(제1호)[주식] 3. 하나UBS라이프싸이클 증권 모투자신탁[채권-재간접형] 4. 하나UBS 퇴직연금장기 증권모투자신탁[국공채]	제4항 1. <삭제> <u>1. 하나UBS First Class연금 증권모투자신탁(제1호)[주식]</u> 3. <삭제> <u>2. 하나UBS 퇴직연금장기 증권모투자신탁[국공채]</u>
제10조 (수익증권 의 발행 및 예탁)	제1항 <추가>	제1항 <u>7. 종류 AG 수익증권</u> <u>8. 종류 CG 수익증권</u>
제18조(투자 대상자산 취득한도)	1.제3조제4항제1호 내지 제2호에의 투자는 투자신탁 자산총액의 60%이상으로 한다. 2.제3조제4항제3호 내지 제4호에의 투자는 투자신탁 자산총액의 40%이하로 한다.	1.제3조제4항제1호에의 투자는 투자신탁 자산총액의 60%이상으로 한다. 2.제3조제4항제2호에의 투자는 투자 신탁 자산총액의 40%이하로 한다.
제39조 (보수)	제3항 <추가>	제3항 [제2가 최초설정일로부터 10년(10년째 되는날이 비영업일인 경우 직전영업일) 경과 후부터 20년 까지] <u>4. 종류 AG 수익증권 (신설 2017.09.08)</u> <u>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 3.0</u> <u>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 1.5</u> <u>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.3</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.18</u> <u>5. 종류 CG 수익증권 (신설 2017.09.08)</u> <u>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 3.0</u> <u>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 3.1</u> <u>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.3</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.18</u> [제3가 최초설정일로부터 20년(20년째 되는날이 비영업일인 경우 직전영업일) 경과 후] <u>4. 종류 AG 수익증권 (신설 2017.09.08)</u>

		<u>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 18</u> <u>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 0.6</u> <u>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.3</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.18</u> 5. 종류 CG 수익증권 (신설 2017.09.08) <u>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 18</u> <u>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 1.3</u> <u>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.3</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.18</u>
제40조 (판매 수수료)	제2항 <추가>	제2항 [제2가 최초설정일로부터 10년(10년째 되는날이 비영업일인 경우 직전영업일) 경과 후부터 20년 까지] <u>2. 종류 AG 수익증권 : 납입금액의 0.2%</u> [제3가 최초설정일로부터 20년(20년째 되는날이 비영업일인 경우 직전영업일) 경과 후 2. 종류 AG 수익증권 : 납입금액의 0.15%

[간이투자설명서]

구 분	변 경 전	변 경 후
I. 집합투자 기구의 개요	보수 최초설정일부터 10년까지 판매수수료 (생략) 최초설정일부터 10년까지 환매수수료 (생략) 합성총보수비용 (생략) ※ 주석사항 <추가> · 최초설정일부터 10년 경과 후 20년까지 및 최초설정일부터 20년	보수 <u>최초설정일부터 10년 경과후부터</u> <u>20년까지</u> (업데이트) <u>최초설정일부터 10년 경과후부터</u> <u>20년까지</u> (업데이트) <삭제> ※ 주석사항 · <u>다른 종류형 보수에 대한 세부사항은</u> <u>정식 투자설명서를 참조하시기</u> <u>바랍니다.</u> · <u>최초설정일부터 10년까지</u> 및 최초설정일부터 20년 경과 후 보수 및

	<p>경과 후 보수 및 수수료에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p> <p>· 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 기초로 종류 수익증권에 안분하여 산출하되, 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 지출되는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 도표는 피투자 집합투자기구의 총보수 비용을 약 연 1.00%로 예상하여 산출하였으며 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p>	<p>수수료에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p> <p><삭제></p>
II. 집합투자 기구의 투자정보	<p>[1] 투자전략</p> <p>1. 투자목적</p> <p>- 참고지수 : (KOSPI*45%)+(KIS채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120국공채 45%+CD 10%)*55%</p> <p>주1) 이 집합투자기구는 주식, 채권 및 국내외 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 재간접 형태의 집합투자기구로서, 이 투자신탁의 성과를 비교할만한 비교지수를 산정하는데 어려움이 있습니다. 따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 이 집합투자기구의 단순한 성과를 참고하기 위하여 (KOSPI*45%)+(KIS채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120국공채 45%+CD 10%)*55%를 참고지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 참고지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다. 상기의 참고지수는 2009년 1월 1일부터 적용됩니다.</p>	<p>[1] 투자전략</p> <p>1. 투자목적</p> <p>- 참고지수 : <u>[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 40%]</u></p> <p>주1) 이 집합투자기구는 <u>국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 자집합투자기구로서</u>, 이 투자신탁의 성과를 비교할만한 비교지수를 산정하는데 어려움이 있습니다. 따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 이 집합투자기구의 단순한 성과를 참고하기 위하여 <u>[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 40%]</u>를 참고지수로 하고 있습니다. <u>이 참고지수는 2017년 9월 8일부터 적용됩니다. 2009년 1월 1일부터 2017년 9월 7일까지의 참고지수는 (KOSPI*45%)+(KIS채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120국공채 45%+CD 10%)*55%를 기준으로 작성되었습니다.</u> 참고지수가 변경되는 경우</p>

	<p>집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.</p> <p>2. 투자전략 하나UBS라이프싸이클증권모투자신탁[주식-재간접형] 하나UBS라이프싸이클증권모투자신탁[채권-재간접형]</p> <p>3. 운용전문인력 (생략)</p> <p>4. 투자실적 추이(연도별 수익률) (생략) (주1) 참고지수 : (KOSPI*45%)+ ((KIS채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120국공채 45%+CD 10%)*55%)</p>	<p>2. 투자전략 <삭제> <삭제></p> <p>3. 운용전문인력 (업데이트)</p> <p>4. 투자실적 추이(연도별 수익률) (업데이트) (주1) 참고지수 : <u>[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 40%]</u> <u>이 참고지수는 2017년 9월 8일부터 적 용됩니다. 2009년 1월 1일부터 2017년 9월 7일까지의 참고지수는 (KOSPI*45%)+(KIS채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120국공채 45%+CD 10%)*55%를 기준으로 작성되었습니다.</u></p>
II. 집합투자 기구의 투자정보	<p>[2] 주요 투자위험 및 위험관리 1. 주요 투자위험 환율변동에 따른 위험 신용위험 및 부도위험 외국세법에 의한 과세에 따른 위험 주식가격 변동위험 : 이 투자신탁 글로벌 주식 및 채권시장에 투자하는 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에, 동 주식 및 채권의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁은 각 투자지역의 지정학적 위험 및 투자 증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.</p>	<p>[2] 주요 투자위험 및 위험관리 1. 주요 투자위험 <삭제> 주식가격 변동위험 : <u>집합투자재산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.</u></p>

	<p>2. 위험등급</p> <p>- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 8.10%임에 따라 6등급 중 4등급에 해당되는 수준(보통 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p>3. 위험관리</p> <p>이 자투자신탁에서는 기본적으로 환헷지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서 환헷지 전략을 실행할 계획입니다</p>	<p>2. 위험등급</p> <p>- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 <u>8.32%</u>임에 따라 6등급 중 4등급에 해당되는 수준(보통 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p>3. 위험관리</p> <p><u>이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁 내에서 위험 관리전략을 수행합니다.</u></p>
--	---	--

[투자설명서(일괄신고서)]

구 분	변 경 전	변 경 후
제1부 모 집 또는 매출에 관 한 사항	<p>1. 집합투자기구의 명칭</p> <p><종류 AG, CG 신설></p>	<p>1. 집합투자기구의 명칭</p> <p>AG BW709</p> <p>CG BW710</p>
제2부 집 합투자기 구에 관한 사항	<p>1. 집합투자기구의 명칭</p> <p><종류 AG, CG 신설></p>	<p>1. 집합투자기구의 명칭</p> <p>AG BW709</p> <p>CG BW710</p>
제 2 부 집합투자 기구에 관한 사항	<p>2. 집합투자기구의 연혁</p> <p>(추가)</p>	<p>2. 집합투자기구의 연혁</p> <p>2017년 09월 08일</p> <ul style="list-style-type: none"> - 클린클래스(종류 AG, CG) 신설 - 투자신탁 결산 후 정기갱신 - 투자신탁 결산 후 수익률 변동성 변경 - 해지된 모투자신탁 삭제 - 참고지수 변경 - 자본시장법 시행령 개정사항 반영
제 2 부 집합투자 기구에 관한 사항	<p>5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>(생략)</p>	<p>5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>(업데이트)</p>
제2부 집 합투자기	<p>6. 집합투자기구의 구조</p> <p>나. 종류형 구조</p>	<p>6. 집합투자기구의 구조</p> <p>나. 종류형 구조</p>

<p>구에 관한 사항</p>	<p>하나 UBS 라이프싸이클 증권 모투자신탁[채권-재간접형]</p>	<p><삭제></p>
<p>제2부 집합투자기구에 관한 사항</p>	<p>9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조</p> <p>하나 UBS 라이프싸이클 증권 모투자신탁[주식-재간접형]</p> <p>하나 UBS 라이프싸이클 증권 모투자신탁[채권-재간접형]</p> <p>가. 운용전략</p> <p>(3) 참고지수</p> <p>(KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120 국공채 45%+CD 10%)*55%</p> <p>주) 이 집합투자기구는 주식, 채권 및 국내외 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 재간접 형태의 집합투자기구로서, 이 투자신탁의 성과를 비교할만한 비교지수를 산정하는데 어려움이 있습니다. 따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 이 집합투자기구의 단순한 성과를 참고하기 위하여 (KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120 국공채 45%+CD 10%)*55%를 참고지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 참고지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다. 상기의 참고지수는 2009년 1월 1일부터 적용됩니다.</p> <p>나. 위험관리</p> <p>이 자투자신탁에서는 기본적으로 환헛</p>	<p>9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조</p> <p><삭제></p> <p><삭제></p> <p>가. 운용전략</p> <p>(3) 참고지수</p> <p><u>[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 40%]</u></p> <p>주) 이 집합투자기구는 <u>국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 자 집합투자기구로서</u>, 이 투자신탁의 성과를 비교할만한 비교지수를 산정하는데 어려움이 있습니다. 따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 이 집합투자기구의 단순한 성과를 참고하기 위하여 <u>[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS 종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 40%]</u>를 참고지수로 하고 있습니다. <u>이 참고지수는 2017년 9월 8일부터 적용됩니다. 2009년 1월 1일부터 2017년 9월 7일까지의 참고지수는 (KOSPI*45%)+(KIS 채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120 국공채 45%+CD 10%)*55%를 기준으로 작성되었습니다.</u></p> <p>참고지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.</p> <p>나. 위험관리</p> <p><u>이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁 내</u></p>

	지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서 환헛지 전략을 실행할 계획입니다.	에서 위험 관리전략을 수행합니다.
제2부 집 합투자기 구에 관한 사항	<p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>주식가격 변동위험 : 이 투자신탁 글로벌 주식 및 채권시장에 투자하는 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에, 동 주식 및 채권의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁은 각 투자지역의 지정학적 위험 및 투자 증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.</p> <p>환율변동에 따른 위험, 국가위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험, 오퍼레이션 위험</p>	<p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>주식가격 변동위험 : 집합투자자산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.</p> <p><삭제></p>
제2부 집 합투자기 구에 관한 사항	<p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 8.10%임에 따라 6등급 중 4등급에 해당되는 수준(보통 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>	<p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 8.32%에 따라 6등급 중 4등급에 해당되는 수준(보통 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>

제2부 집합투자기구에 관한 사항

11. 매입, 환매 및 기준가격 적용기준
가. 매입
(2) 종류별 가입자격
<종류 AG, CG 신설>

나. 환매
(3) 환매수수료
<종류 AG, CG 신설>

제2부 집합투자기구에 관한 사항

13. 보수 및 수수료에 관한 사항
가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료
<종류 AG, CG 신설>

11. 매입, 환매 및 기준가격 적용기준
가. 매입
(2) 종류별 가입자격

종류별	가입자격
종류 AG	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권
종류 CG	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권

나. 환매
(3) 환매수수료
종류 AG, 종류 CG
90 일미만 : 이익금의 70%

13. 보수 및 수수료에 관한 사항
가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

투자기간	구분	지급비율	
	종류	종류 AG	종류 CG
최초설정일부터 10년경과 후 20년까지	선취 판매수수료	납입금액의 0.20%	-
	후취 판매수수료	해당사항 없음	
	환매수수료	90 일 미만 : 이익금의 70%	
최초설정일부터 20년경과 후	선취 판매수수료	납입금액의 0.15%	-
	후취 판매수수료	해당사항 없음	

	환매수수료	90 일 미만 : 이익금 의 70%	
--	-------	------------------------	--

투자기간	구분	지급비율 (연간, %)	
	종류	종류 AG	종류 CG
최초설정 일부터 10 년 경과후 20 년까 지	집합투자업자보수	0.300%	0.300%
	판매회사보수	0.150%	0.310%
	신탁업자보수	0.030%	0.030%
	일반사무관리보수	0.018%	0.018%
	총보수	0.498%	0.658%
	기타비용	실비	실비
	총보수 및 비용	0.498%	0.658%
	증권 거래비용	실비	실비
최초설정 일부터 20 년 경과후	집합투자업자보수	0.180%	0.180%
	판매회사보수	0.060%	0.130%
	신탁업자보수	0.030%	0.030%
	일반사무관리보수	0.018%	0.018%
	총보수	0.288%	0.358%
	기타비용	실비	실비
	총보수 및 비용	0.288%	0.358%
	증권 거래비용	실비	실비

<삭제>			
------	--	--	--

	다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표 (생략) <종류 AG, CG 신설>	다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표 (업데이트) <table><tr><th>구분</th><th>1년후</th><th>3년후</th><th>5년후</th><th>10년후</th></tr><tr><td>종류AG</td><td>71</td><td>181</td><td>301</td><td>661</td></tr><tr><td>종류CG</td><td>67</td><td>213</td><td>373</td><td>848</td></tr></table>	구분	1년후	3년후	5년후	10년후	종류AG	71	181	301	661	종류CG	67	213	373	848
구분	1년후	3년후	5년후	10년후													
종류AG	71	181	301	661													
종류CG	67	213	373	848													
제3부 집합투자 기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	1. 재무정보 (생략) 2. 연도별 설정 및 환매현황 (생략) 3. 집합투자기구의 운용실적 (생략) 주1) 참고지수 : (KOSPI*45%)+ (KIS채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120국공채 45%+CD 10%)*55% 주2) 이 투자신탁의 참고지수는 2009년 1월 1일부터 적용됩니다.	1. 재무정보 (업데이트) 2. 연도별 설정 및 환매현황 (업데이트) 3. 집합투자기구의 운용실적 (업데이트) 주1) 참고지수 : <u>[KOSPI 수익률 * 60%] + [KIS종합채권지수 중 (국채+특수채+통안채지수) * 40%]</u> 주2) <u>이 참고지수는 2017년 9월 8일부 터 적용됩니다. 2009년 1월 1일부터 2017년 9월 7일까지의 참고지수는 (KOSPI*45%)+(KIS채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120국공채 45%+CD 10%)*55%를 기준으로 작성되었습니다.</u>															
제4부 집합투자 기구 관련회사 에 관한 사항	1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 (생략) 라. 운용자산규모 (생략)	1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 (업데이트) 라. 운용자산규모 (업데이트)															
제5부 기타 투자자보 호를 위해 필요한 사항	3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시공시 (추가)	3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시공시 <u>10) 부동산집합투자기구 또는 특별자 산집합투자기구(부동산·특별자산투자 재간접집합투자기구를 포함한다)인 경 우 다음 각 목의 어느 하나에 해당하 는 사항</u> <u>- 법 시행령 제 242 조제 2 항 각 호 외 의 부분 단서에 따른 시장성 없는 자 산의 취득 또는 처분</u>															

		<ul style="list-style-type: none"> - <u>부동산집합투자기구 또는 특별자산 집합투자기구의 집합투자증권의 취득 또는 처분. 다만, 이미 취득한 것과 같 은 집합투자증권을 추가로 취득하거나 일부를 처분하는 경우는 제외한다.</u> - <u>지상권·지역권 등 부동산 관련 권 리 및 사업수익권·시설관리운영권 등 특별자산 관련 중요한 권리의 발생· 변경</u> - <u>금전의 차입 또는 금전의 대여</u>
--	--	--