

변 경 대 비 표

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

2. 주요 변경내용

- 1) 클린클래스(CG) 추가
- 2) 투자위험등급 산정기준 변경(설정 후 3년 경과)
- 3) 투자위험등급 변경
- 4) 참조지수 삭제(모펀드 참조지수 포함)
- 5) 투자신탁 결산 후 정기갱신 등

3. 변경효력발생(예정)일 : 2017년 10월 13일

4. 대비표

[집합투자규약]

구 분	변 경 전	변 경 후
제 3 조(집 합투자기구 의 종류 및 명칭 등)	제 3 항 <추가>	제 3 항 5. 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
제10조 (수익증권의 발행 및 예탁)	제1항 <추가>	제1항 5. 종류 CG 수익증권
제39조 (보수)	제 3 항 <신설>	제3항 [종류 CG 수익증권] 1. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 2.50 2. 판매회사보수율: 연 1000분의 3.70 3. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.30 4. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.20

[간이투자설명서]

구 분	변 경 전	변 경 후
투자위험 등급	하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>투자대상자산의 종류 및 위험도</u> 등을 감안하여 <u>4등급</u> 으로 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 <u>5등급</u> 으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.
I.집합투자 자기구의 개요	보수 (생략) ※ 주식사항 · 종류C-P2의 보수에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.	보수 (업데이트) ※ 주식사항 · 종류C-P2 <u>및 CG</u> 의 보수에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
II.집합투자 자기구의 투자정보	[1] 투자전략 1. 투자목적 (3) 참고지수 : Citi World Government Bond Index 30% + iBoxx \$ Liquid Investment Grade Index 20% + Barclays High Yield Index 10% + 매경BP종합지수 35% + Call 5% ※ 이 집합투자기구는 국내·외 채권 등에 투자하는 집합투자증권에 신탁재산의 60% 이상을 투자하는 재간접형태의 집합투자기구로서, 시장상황에 따라 전략적 자산배분 전략을 사용합니다. 따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 단순히 이 집합투자기구의 성과를 참고하기 위하여 Citi World Government Bond Index 30% + iBoxx \$ Liquid Investment Grade Index 20% + Barclays High Yield Index 10% + 매경BP종합지수 35% + Call 5%를 참고지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.	[1] 투자전략 1. 투자목적 (3) 비교지수 : <u>이 투자신탁은 비교지수를 사용하지 않습니다.</u> ※ 이 집합투자기구는 국내·외 채권 등에 투자하는 집합투자증권에 신탁재산의 60% 이상을 투자하는 재간접형태의 집합투자기구로서, <u>시장상황에 따라 전략적 자산배분 전략을 사용하므로 비교지수를 사용하지 않습니다.</u>

II.집합투자기구의 투자정보	[1] 투자전략 3. 운용전문인력 (생략)	[1] 투자전략 3. 운용전문인력 (업데이트)
II.집합투자기구의 투자정보	[1] 투자전략 4. 투자실적 추이(연도별 수익률) (생략) (주 1) 비교지수 : Citigroup WGBI All Maturities 30% + Markit iBoxx USD Liquid[IBOXIG Index] 20% + Barclays VLI: High Yield Total 10% +매경BP 종합채권지수 35% + Call 5% (주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.	[1] 투자전략 4. 투자실적 추이(연도별 수익률) (업데이트) <삭제>
II.집합투자기구의 투자정보	[2] 주요 투자위험 및 위험관리 2. 위험등급 이 투자신탁은 국내 및 해외채권에 주로 투자하며, 환율변동위험에 노출될 수 있는 집합투자기구에 일부 투자함으로써, 위험자산에 투자하지 않는 집합투자기구에 비하여 가격변동성 위험이 있으므로 '투자대상자산의 종류 및 위험도'를 기준으로 6 등급 중 4 등급에 해당되는 수준(보통위험수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.	[2] 주요 투자위험 및 위험관리 2. 위험등급 이 투자신탁은 <u>실제</u> 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 2.28%임에 따라 6 등급 중 5 등급에 해당되는 <u>수준(낮은 위험)</u> 의 투자위험을 지니고 있습니다.
III. 집합투자기구의 기타 정보	1. 과세 (3) 수익자에대한 과세 : 종류 C-F 수익증권 가입자	1. 과세 (3) 수익자에대한 과세 : 종류 C-F <u>및 CG 수익증권 가입자</u>

[투자설명서(일괄신고서)]

구 분	변 경 전	변 경 후
제1부 모집 또는 매출	1. 집합투자기구의 명칭 <추가>	1. 집합투자기구의 명칭 <u>CG 펀드코드: BX830</u>

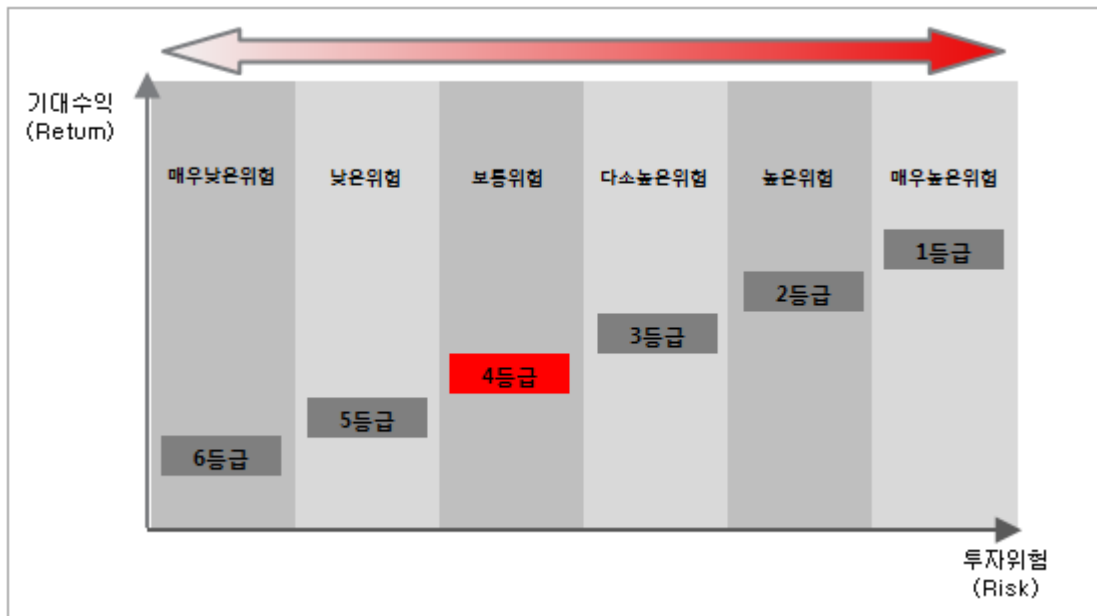
에 관한 사항		
제2부 집합 투자기구에 관한 사항	1. 집합투자기구의 명칭 <추가>	1. 집합투자기구의 명칭 <u>CG 펀드코드: BX830</u>
제2부 집합 투자기구에 관한 사항	5. 운용전문인력에 관한 사항 (생략)	5. 운용전문인력에 관한 사항 (업데이트)
제2부 집합 투자기구에 관한 사항	6. 집합투자기구의 구조 <종류별 가입자격> <추가>	6. 집합투자기구의 구조 <종류별 가입자격> <u>종류 CG : 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구 되지 않는 수익증권</u>
제2부 집합 투자기구에 관한 사항	9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 (3) 참고지수 : Citi World Government Bond Index 30% + iBoxx \$ Liquid Investment Grade Index 20% + Barclays High Yield Index 10% + 매경 BP 종합지수 35% + Call 5% 주 1) 이 집합투자기구는 국내·외 채권 등에 투자하는 집합투자증권에 신탁재산의 60% 이상을 투자하는 재간접형태의 집합투자기구로서, 시장상황에 따라 전략적 자산배분 전략을 사용합니다. 따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 단순히 이 집합투자기구의 성과를 참고하기 위하여 Citi World Government Bond Index 30% + iBoxx \$ Liquid Investment Grade Index 20% + Barclays High Yield Index 10% + 매경 BP 종합지수 35% + Call 5%를	9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 (3) <u>비교지수 : 이 투자신탁은 비교지수를 사용하지 않습니다.</u> 주 1) 이 집합투자기구는 국내·외 채권 등에 투자하는 집합투자증권에 신탁재산의 60% 이상을 투자하는 재간접형태의 집합투자기구로서, <u>시장상황에 따라 전략적 자산배분 전략을 사용하므로 비교지수를 사용하지 않습니다.</u>

	<p>주로 투자하며, 환율변동위험에 노출될 수 있는 집합투자기구에 일부 투자함으로써, 위험자산에 투자하지 않는 집합투자기구에 비하여 가격변동성 위험이 있으므로 '투자대상자산의 종류 및 위험도'를 기준으로 6 등급 중 4 등급에 해당되는 수준(보통위험수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p><별첨 참조></p>	<p>변동성[최직근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 2.28%임에 따라 6등급 중 5등급에 해당되는 수준(낮은 위험)의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p><별첨 참조></p>										
제2부 집합 투자기구에 관한 사항	<p>11. 매입, 환매 및 기준가격 적용기준</p> <p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <p><종류 CG 신설></p>	<p>11. 매입, 환매 및 기준가격 적용기준</p> <p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p> <p>종류 CG : 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구 되지 않는 수익증권</p>										
제2부 집합 투자기구에 관한 사항	<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p><CG 클래스 신설></p> <p>다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표(생략)</p> <p><CG 클래스 신설></p>	<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>종류 CG</p> <p>집합투자업자보수 : 0.25%</p> <p>판매회사보수 : 0.37%</p> <p>신탁업자보수 : 0.03%</p> <p>일반사무관리보수 : 0.02%</p> <p>보수합계 : 0.67%</p> <p>다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표 (업데이트)</p> <table><tr><th>구분</th><th>1년후</th><th>3년후</th><th>5년후</th><th>10년후</th></tr><tr><td>종류 CG</td><td>69</td><td>216</td><td>379</td><td>864</td></tr></table>	구분	1년후	3년후	5년후	10년후	종류 CG	69	216	379	864
구분	1년후	3년후	5년후	10년후								
종류 CG	69	216	379	864								

제2부 집합 투자기구에 관한 사항	14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (5) 수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4% (지방소득세 포함) (종류 C-F 수익증권 가입자)	14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (5) 수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4% (지방소득세 포함) (종류 C-F <u>및 CG</u> 수익증권 가입자)
제3부 집합 투자기구의 재무 및 운 용실적 등 에 관한 사 항	1. 재무정보 (생략) 2. 연도별 설정 및 환매현황 (생략) 3. 집합투자기구의 운용실적 (생략) (주 1) 비교지수 : Citigroup WGBI All Maturities 30% +Markit iBoxx USD Liquid[IBOXIG Index] 20% + Barclays VLI: High Yield Total 10% +매경 BP 종합채권 지수 35% + Call 5% (주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.	1. 재무정보 (업데이트) 2. 연도별 설정 및 환매현황 (업데이트) 3. 집합투자기구의 운용실적 (업데이트) <삭제>
제4부 집합 투자기구 관련회사에 관한 사항	라. 운용자산규모 (생략)	라. 운용자산규모 (업데이트)
제5부 기타 투자자보호 를 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 특별자산집합투자기구(부동산·특별자산투자재간접집합투자기구를 포함한다)인 경우 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사항</u> - 법 시행령 제 242 조제 2 항 각 호 외의 부분 단서에 따른 시장성 없는 자산의 취득 또는 처분 - 부동산집합투자기구 또는 특별자산

		<p><u>집합투자기구의 집합투자증권의 취득 또는 처분. 다만, 이미 취득한 것과 같은 집합투자증권을 추가로 취득하거나 일부를 처분하는 경우는 제외한다.</u></p> <p><u>- 지상권·지역권 등 부동산 관련 권리 및 사업수익권·시설관리운영권 등 특별자산 관련 중요한 권리의 발생·변경</u></p> <p><u>- 금전의 차입 또는 금전의 대여</u></p>
--	--	--

<별첨>
[변경전]



주) 이 투자신탁은 추후 추후 설정기간이 3년이 경과하는 경우 '최직근 결산일 기준 과거 3년간 수익

를 변동성'을 기준으로 투자위험 등급을 재산정 할 예정이며, 이 경우 투자위험 등급은 변경될 수 있습니다.

[투자신탁 위험등급 분류기준에 따른 개요]

: 최직근 결산일 기준 설정된 후 3년이 미경과한 집합투자기구

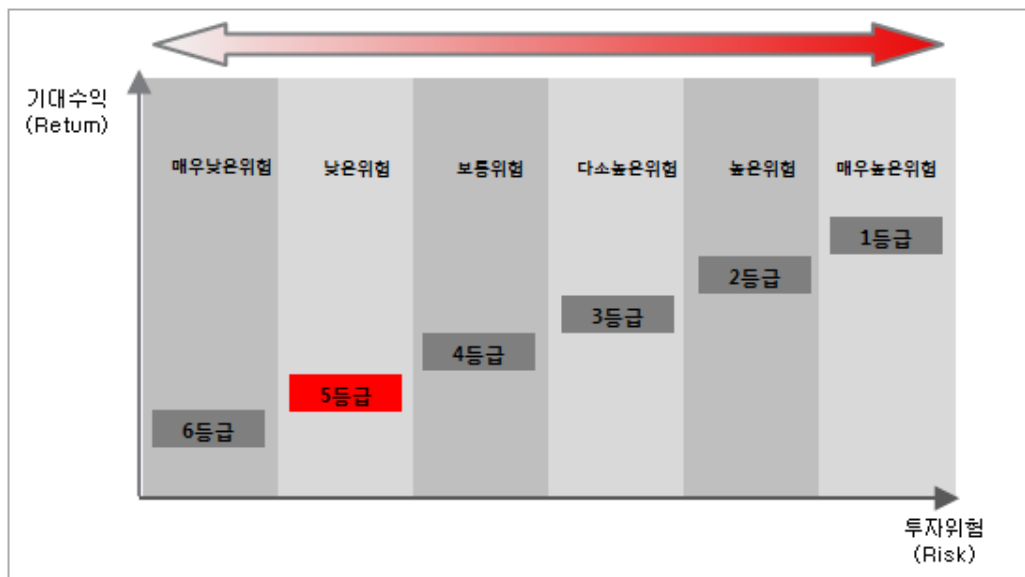
위험등급	분류기준	상세설명
1등급	매우높은 위험	① 레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 ② 최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
2등급	높은위험	① 고위험자산에 80% 이상 투자하는 집합투자기구 ② 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
3등급	다소높은 위험	① 고위험자산에 80% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 최대손실률이 20% 이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 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 유사한 수준의 위험을 갖는 자산을 의미합니다
- 5) 해외투자펀드는 국내펀드 분류기준을 준용하되 환헤지여부, 투자국가 등을 고려하여 필요시 위험등

급을 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.

[변경후]



주1) 이 투자신탁은 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

[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.