

변 경 대 비 표

1. 펀드명 : 하나UBS 행복knowhow 글로벌주식증권자투자신탁[주식-재간접형]

2. 주요 변경내용

- 1) 클린클래스(종류 CG) 신설
- 2) 참조지수 삭제(모펀드 참조지수 포함)
- 3) 자본시장법 시행령 개정사항 반영

3. 변경효력발생(예정)일 : 2017년 10월 13일

4. 대비표

[집합투자규약]

구 분	변 경 전	변 경 후
금융 투자협회 펀드코드	<추가>	종류 CG : BX831
제3조 (집합투자기 구의 명칭 등)	제3항 <추가>	제3항 <u>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</u>
제10조 (수익증권의 발행 및 예탁)	제1항 <추가>	제1항 <u>5. 종류 CG 수익증권</u>
제39조 (보수)	제3항 <추가>	제3항 <u>[종류CG 수익증권]</u> 1.집합투자업자보수율: 연 1000분의 3.00 2.판매회사보수율: 연 1000분의 6.70 3.신탁업자보수율: 연 1000분의 0.30 4.일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.20

[간이투자설명서]

구 분	변 경 전	변 경 후
I.집합투자	보수	보수

기구의 개요	<p>※ 주식사항</p> <p>· 종류 C-P2의 보수에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>	<p>※ 주식사항</p> <p>· 종류 C-P2, CG의 보수에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
II. 집합투자 기구의 투자정보	<p>[1] 투자전략</p> <p>1. 투자목적</p> <p>(3) 비교지수</p> <p>MSCI World Index 45% + MSCI EM Index 20% + KOSPI200 20% + RICI (Rogers International Commodity Index) 5% + EPRA/NAREIT Developed Index 5% + Call 5%</p> <p>※ 이 집합투자기구는 국내·외 주식 등에 투자하는 집합투자증권에 신탁재산의 60% 이상을 투자하는 재간접형태의 집합투자기구로서, 시장상황에 따라 전략적 자산배분 전략을 사용합니다.</p> <p>따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 단순히 이 집합투자기구의 성과를 참고하기 위하여 MSCI World Index 45% + MSCI EM Index 20% + KOSPI200 20% + RICI (Rogers International Commodity Index) 5% + EPRA/NAREIT Developed Index 5% + Call 5%를 참고지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.</p>	<p>[1] 투자전략</p> <p>1. 투자목적</p> <p>(3) 비교지수</p> <p>이 투자신탁은 비교지수를 사용하지 않습니다.</p> <p>※ 이 집합투자기구는 국내·외 주식 등에 투자하는 집합투자증권에 신탁재산의 60% 이상을 투자하는 재간접형태의 집합투자기구로서, 시장상황에 따라 전략적 자산배분 전략을 사용하므로 비교지수를 사용하지 않습니다.</p>
II. 집합투자 기구의 투자정보	<p>[1] 투자전략</p> <p>3. 운용전문인력 (생략)</p> <p>4. 투자실적 추이(연도별 수익률)</p> <p>주1) 비교지수 : MSCI World Index 45% + MSCI EM Index 20% + KOSPI200 20% + RICI (Rogers International Commodity Index) 5% + EPRA/NAREIT</p>	<p>[1] 투자전략</p> <p>3. 운용전문인력 (업데이트)</p> <p>4. 투자실적 추이(연도별 수익률)</p> <p><삭제></p>

III. 집합투자 기구의 기타 정보	(3) 수익자에 대한 과세 : 종류 C-F 수익증권 가입자	(3) 수익자에 대한 과세 : 종류 C-F, CG 수익증권 가입자
------------------------------	-------------------------------------	---

[투자설명서(일괄신고서)]

구 분	변 경 전	변 경 후				
제1부 모 집 또는 매출에 관 한 사항	1. 집합투자기구의 명칭 <종류 CG 신설>	1. 집합투자기구의 명칭 CG BX831				
제2부 집 합투자기 구에 관한 사항	1. 집합투자기구의 명칭 <종류 CG 신설>	1. 집합투자기구의 명칭 CG BX831				
제 2 부 집합투자 기구에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 (추가)	2. 집합투자기구의 연혁 2017년 10월 13일 1) 클린클래스(종류 CG) 신설 2) 참조지수 삭제(모펀드 참조지수 포함) 3) 자본시장법 시행령 개정사항 반영				
제 2 부 집합투자 기구에 관한 사항	5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 책임운용전문인력 (생략)	5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 책임운용전문인력 (업데이트)				
제2부 집 합투자기 구에 관한 사항	6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 <종류 CG 신설>	6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 <table border="1"><thead><tr><th>종류 별</th><th>가입자격</th></tr></thead><tbody><tr><td>종류 CG</td><td>투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</td></tr></tbody></table>	종류 별	가입자격	종류 CG	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
종류 별	가입자격					
종류 CG	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권					
제2부 집 합투자기 구에 관한	9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략	9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략				

<p>사항</p>	<p>(3) 참고지수 : MSCI World Index 45% + MSCI EM Index 20% + KOSPI200 20% + RICI (Rogers International Commodity Index) 5% + EPRA/NAREIT Developed Index 5% + Call 5%</p> <p>주 1) 이 집합투자기구는 국내·외 주식 등에 투자하는 집합투자증권에 신탁재산의 60% 이상을 투자하는 재간접형태의 집합투자기구로서, 시장상황에 따라 전략적 자산배분 전략을 사용합니다.</p> <p>따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 단순히 이 집합투자기구의 성과를 참고하기 위하여 MSCI World Index 45% + MSCI EM Index 20% + KOSPI200 20% + RICI (Rogers International Commodity Index) 5% + EPRA/NAREIT Developed Index 5% + Call 5%를 참고지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.</p> <p>[모투자신탁 주요 투자 전략 및 위험관리]</p> <p>가. 투자전략</p> <ul style="list-style-type: none"> 참고지수 : MSCI World Index 45% + MSCI EM Index 20% + KOSPI200 20% + RICI (Rogers International Commodity Index) 5% + EPRA/NAREIT Developed Index 5% + Call 5% <p>주 1) 이 집합투자기구는 국내·외 주식 등에 투자하는 집합투자증권에 신탁재산의 60% 이상을 투자하는 재간접형태의 집합투자기구로서, 시장상황에</p>	<p>(3) <u>비교지수</u> : <u>이 투자신탁은 비교지수를 사용하지 않습니다.</u></p> <p>[모투자신탁 주요 투자 전략 및 위험관리]</p> <p>가. 투자전략</p> <ul style="list-style-type: none"> 참고지수 : <삭제> <u>비교지수</u> : <u>이 투자신탁은 비교지수를 사용하지 않습니다.</u> <p>주 1) 이 집합투자기구는 국내·외 주식 등에 투자하는 집합투자증권에 신탁재산의 60% 이상을 투자하는 재간접형태의 집합투자기구로서, <u>시장상황에 따</u></p>
------------------	---	---

	<p>따라 전략적 자산배분 전략을 사용합니다.</p> <p>따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 단순히 이 집합투자기구의 성과를 참고하기 위하여 MSCI World Index 45% + MSCI EM Index 20% + KOSPI200 20% + RICI (Rogers International Commodity Index) 5% + EPRA/NAREIT Developed Index 5% + Call 5%를 참고지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.</p>	<p>라 전략적 자산배분 전략을 사용하므로 비교지수를 사용하지 않습니다.</p>										
제2부 집합투자기구에 관한 사항	<p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>- (생략) 본 투자신탁에 대한 권장투자기간은 3년 이상입니다.</p>	<p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>- (생략, 현행과 동일) <삭제></p>										
제2부 집합투자기구에 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> <table><tr><th>종류 별</th><th>가입자격</th></tr><tr><td>종류 CG</td><td>투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</td></tr></table>	종류 별	가입자격	종류 CG	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권						
종류 별	가입자격											
종류 CG	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권											
제2부 집합투자기구에 관한 사항	<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p><종류 CG 신설></p>	<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <table><tr><th rowspan="2">구 분</th><th>지급비율</th><th rowspan="2">지급 시기</th></tr><tr><th>종류 CG</th></tr><tr><td>선취판매수수료</td><td>해당사항 없음</td><td>매입시</td></tr><tr><td>후취판매수수료</td><td>해당사항 없음</td><td>환매시</td></tr></table>	구 분	지급비율	지급 시기	종류 CG	선취판매수수료	해당사항 없음	매입시	후취판매수수료	해당사항 없음	환매시
구 분	지급비율	지급 시기										
	종류 CG											
선취판매수수료	해당사항 없음	매입시										
후취판매수수료	해당사항 없음	환매시										

	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p><종류 CG 신설></p> <p>다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표</p> <p><종류 CG 신설></p>	<table><tr><td>판매수수료</td><td>해당사항 없음</td><td>환매시</td></tr></table> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <table><tr><th rowspan="2">구분</th><th>지급비율(연간, %)</th></tr><tr><th>종류 CG</th></tr><tr><td>집합투자업자보수</td><td><u>0.30%</u></td></tr><tr><td>판매회사보수</td><td><u>0.67%</u></td></tr><tr><td>신탁업자보수</td><td><u>0.03%</u></td></tr><tr><td>일반사무관리보수</td><td><u>0.02%</u></td></tr><tr><td>보수합계</td><td><u>1.02%</u></td></tr><tr><td>기타비용</td><td><u>실비</u></td></tr><tr><td>총보수및비용</td><td><u>1.02%</u></td></tr><tr><td>합성총보수및비용</td><td><u>1.02%</u></td></tr><tr><td>증권거래비용</td><td><u>실비</u></td></tr></table> <p>다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표</p> <table><tr><th>구분</th><th>1년후</th><th>3년후</th><th>5년후</th><th>10년후</th></tr><tr><td>종류CG</td><td><u>105</u></td><td><u>330</u></td><td><u>578</u></td><td><u>1,315</u></td></tr></table>	판매수수료	해당사항 없음	환매시	구분	지급비율(연간, %)	종류 CG	집합투자업자보수	<u>0.30%</u>	판매회사보수	<u>0.67%</u>	신탁업자보수	<u>0.03%</u>	일반사무관리보수	<u>0.02%</u>	보수합계	<u>1.02%</u>	기타비용	<u>실비</u>	총보수및비용	<u>1.02%</u>	합성총보수및비용	<u>1.02%</u>	증권거래비용	<u>실비</u>	구분	1년후	3년후	5년후	10년후	종류CG	<u>105</u>	<u>330</u>	<u>578</u>	<u>1,315</u>
판매수수료	해당사항 없음	환매시																																		
구분	지급비율(연간, %)																																			
	종류 CG																																			
집합투자업자보수	<u>0.30%</u>																																			
판매회사보수	<u>0.67%</u>																																			
신탁업자보수	<u>0.03%</u>																																			
일반사무관리보수	<u>0.02%</u>																																			
보수합계	<u>1.02%</u>																																			
기타비용	<u>실비</u>																																			
총보수및비용	<u>1.02%</u>																																			
합성총보수및비용	<u>1.02%</u>																																			
증권거래비용	<u>실비</u>																																			
구분	1년후	3년후	5년후	10년후																																
종류CG	<u>105</u>	<u>330</u>	<u>578</u>	<u>1,315</u>																																
제2부 집합투자기구에 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>CG</u> 수익증권 가입자)																																		
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	3. 집합투자기구의 운용실적 (주 1) 비교지수 : MSCI World Index 45% + MSCI EM Index 20% + KOSPI200 20% + RICI (Rogers International Commodity Index) 5% + EPRA/NAREIT (주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.	3. 집합투자기구의 운용실적 <삭제>																																		
제4부 집합투자기구	1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산규모 (생략)	1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산규모 (업데이트)																																		

관련회사 에 관한 사항		
제5부 기 타 투자자 보호를 위 해 필요한 사항	<p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시 (추가)</p>	<p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p><u>10) 부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구(부동산·특별자산투자재간접집합투자기구를 포함한다)인 경우 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사항</u></p> <p>- <u>법 시행령 제 242 조제 2 항 각 호 외의 부분 단서에 따른 시장성 없는 자산의 취득 또는 처분</u></p> <p>- <u>부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구의 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>