

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2019년 07월 31일)

하나UBS 월지급식글로벌이머징국공채 증권자투자신탁[채권-재간접형]

[펀드코드 : A5269]

투자 위험 등급 4등급(보통 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 '하나UBS 월지급식글로벌이머징국공채 증권자투자신탁[채권-재간접형]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none">· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.· 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>			
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 해외채권에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 이머징마켓의 채권시장 상승에 따른 수익을 추구하는 상품입니다.			
분류	투자신탁, 증권(채권-재간접형), 개방형(환매가 가능한 투자신탁), 추가형, 종류형, 모자형, 전환형			
집합투자업자	하나유비에스자산운용(주)(02-3771-7800)			
모집(판매) 기간	추가형으로 모집개시 이후 특별한 사유가 없는 한 영업일에 한하여 계속 모집(판매)이 가능합니다.	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권 (1조좌, 1좌단위 모집)	
효력발생일	2019년 08월 23일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음	
판매회사	집합투자업자(www.ubs-hana.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조			
종류(Class)	종류 A	종류 C	종류 C-E	
가입자격	가입제한이 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	온라인을 통해 가입하는 수익증권	
판매수수료	납입금액의 0.7% 이내	-	-	
환매수수료	환매수수료 없음			
보수 (연, %)	운용	0.200	0.200	0.200
	판매	0.400	0.800	0.600
	신탁업자	0.030	0.030	0.030
	일반사무	0.018	0.018	0.018
	기타	0.000	0.000	실비
	총보수비용	0.648	1.048	0.848
	합성총보수비용	1.368	1.768	1.568

(피투자펀드보수포함)			
※ 주석사항	<ul style="list-style-type: none"> · 종류 C-F, AG 및 CG의 보수에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. · 판매, 운용, 신탁업자, 일반사무관리 보수는 3개월 후급, 기타보수는 사유발생시 지급합니다. · 수익자는 증권 거래비용, 기타 관리비용 등 총보수, 비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다. · 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)이며, 직전 회계기간의 실적을 기초로 작성되어 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. · 합성총보수·비용은 피투자 집합투자기구의 보수 및 비용을 포함하는 지급비율로서 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출하되, 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 도표는 피투자 집합투자기구의 총보수 비용을 약 연 0.72%로 예상하여 산출하였으며 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. 		
	매입 방법 <ul style="list-style-type: none"> · 17시 이전 : 제3영업일 · 17시 경과 후 : 제4영업일 	환매 방법 <ul style="list-style-type: none"> · 17시 이전 : 제5영업일 기준가 제9영업일 지급 · 17시 경과 후 : 제6영업일 기준가 제10영업일 지급 	
기준가		<ul style="list-style-type: none"> · 당일에 공고되는 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액]의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액[당해 종류 수익증권의 순자산총액])을 직전일의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. · 공시방법 - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시 	

II. 집합투자기구의 투자정보

[1] 투자전략

1. 투자목적

- 1) 이 투자신탁은 해외채권에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 이머징마켓의 채권시장 상승에 따른 수익을 추구합니다.

■ 모집합투자기구

이 투자신탁은 해외채권에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구합니다.

※그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니 합니다.

2) 투자대상

투자 대상	투자 비율
하나UBS 글로벌이머징 국공채 증권모투자신탁(채권-재간접형)	90% 이상
유동성자산	10% 이하

■ 모집합투자기구

투자 대상	투자 비율
집합투자증권	60% 이상
채권	40% 이하
자산유동화증권	40% 이하
어음	40% 이하

3) 비교지수(Benchmark) : [JPM EMBI Global Diversified X 95%] + [call 5%]

JPM EMBI Global Diversified Index

JPM EMBI Global Diversified 인덱스는 JP Morgan 에서 발표하는 이머징마켓의 채권성격을 측정하는 지수이며, USD 로 표시되어 구분되는 지수입니다.

주1) 이 집합투자기구는 신탁재산을 이머징지역 채권에 주로 투자하는 UBS(Lux) **Emerging Economies Fund – Global Bonds**에 투자하는 재간접형태의 집합투자기구로서, 성과 비교를 위하여 **[JPM EMBI Global Diversified X 95%] + [call 5%]**를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.

2. 투자전략

- 이 투자신탁은 해외채권에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권 60% 이상 투자하여 이머징마켓 국가 및 기업에서 발행한 채권투자를 통한 수익을 추구합니다.

■ 모집합투자기구 투자전략

이 투자신탁은 자산총액의 60% 이상을 해외채권(이머징 국가 및 기업 발행 채권)에 주로 투자하는 집합투자증권인 “UBS(Lux) Emerging Economies Fund – Global Bonds”에 투자하여 장기적으로 이머징 지역 채권시장 상승에 따른 이익을 추구합니다

- 모펀드 투자비중

투자 대상	투자 비율
하나UBS 글로벌이머징 국공채 증권모투자신탁[채권-재간접형]	90% 이상
유동성자산	10% 이하

※ 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 투자전략에 대한 세부사항은 ‘투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자위험 및 수익구조’를 참고하시기 바랍니다.

3. 책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
하석근	1975	실장	15개	13,835억원	<ul style="list-style-type: none"> - 한국외국어대학교 경영학 학사 - 미국 컬럼비아대학교 산업공학 석사 - 현대증권 리스크관리팀 - 모건스탠리 시장리스크관리팀 - 한국투자공사 (KIC) 투자전략팀 - Dimensional Fund Advisors 포트폴리오운용팀 미국본사, 싱가포르 현지법인 - (현) 하나유비에스자산운용 글로벌운용본부

주1) 이 투자신탁의 “책임운용전문인력”은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말합니다.

주2) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

주3) 기준일 현재 등 책임운용전문인력이 운용 중인 성과보수가 약정된 집합투자기구는 없습니다

4. 투자실적 추이(연도별 수익률 : %)

연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로서 투자기간 동안 해당펀드 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

종류	최초설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		2018/08/04 ~ 2019/08/03	2017/08/04 ~ 2018/08/04	2016/08/04 ~ 2017/08/04	2015/08/04 ~ 2016/08/04	2014/08/04 ~ 2015/08/04
월지급식글로벌이머징국공채증권자투자신탁[채권-재간접형]ClassA	2011-08-31	8.06	-2.87	2.78	6.90	-8.96
비교지수	2011-08-31	10.90	-0.64	5.60	8.10	-5.86

주1) 비교지수 = [JPM EMBI Global Diversified X 95%] + [call 5%]

(이 투자신탁의 비교지수는 2016년 11월 16일자로 변경되었으며, 이전의 비교지수 수익률은 변경 전 비교지수인 ‘[(JPM EMBIG X 47.5%) + (JPM GBI-EM Global Diversified X 47.5%)] + [call 5%]’를 기준으로 작성되었습니다.)

주2) 종류형 A의 수익률이 대표로 기재되었으며, 다른 종류형의 수익률은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

[2] 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본 손실위험	이 투자신탁은 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실위험이 존재하며, 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며 집합투자업자나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자 보호를 받지 못합니다.
시장위험 및 개별위험	집합투자재산을 채권에 투자하는 집합투자증권에 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 피집합투자기구가 투자하는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
재간접투자 위험	이 투자신탁은 집합투자증권에 주로 투자하는 재간접형 투자신탁이므로 다른 투자신탁보다 일반적으로 환매기간이 더 소요될 수도 있습니다. 또한 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가하므로 당해 투자신탁에 대하여 매입청구시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전 가격으로 평가된 가격입니다. 주요 투자대상인 피투자집합투자기구의 집합투자증권은 개별적인 운용전략 하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 운용전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다.
환율변동에 따른 위험	해외 자산에의 투자는 필연적으로 국내통화와 투자대상국 통화와 간의 환율변동에 노출되게 됩니다. 따라서, 환율변동에 따른 집합투자재산의 가치변동이 발생할 수 있습니다. 환헤지 계획에도 불구하고, roll over, NAV 변동, 선물/선도환 시장 변화, 목표비율과 실제비율과의 차이, 환헤지 시행 수준으로 인한 환율 변동 관련위험은 남아있습니다. 본 투자신탁은 이 투자신탁은 해외채권에 투자하는 투자신탁입니다. 그리고 환위험을 헷지하기 위한 전략으로 집합투자기구의 표시통화(USD)에 대하여 주로 환위험을 헷지할 계획이며 경우에 따라서는 해당 환율변동위험이 예상하지 못한 경제적인 사건 및 투자대상 국가의 경제적인 제반 사건으로 인하여 추가적인 불이익을 초래할 수 있습니다.
이자율 변동위험	일반적으로 채권 등 채무증권의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됩니다. 이자율이 하락하면 채무증권의 가격의 상승에 의한 자본이익이 발행하나, 이자율이 상승하면 채무증권의 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.
신용위험 및 부도위험	이 투자신탁이 투자하는 채권 등 채무증권은, 발행사의 신용평가 등급이 하락하거나, 부도 등의 신용사건(Credit Event)이 발생할 경우 가격이 하락하거나 환금성이 제약되는 등의 위험이 있습니다.
파생상품투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. 또한, 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자가 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
피투자집합투자기구 투자위험	이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 하나의 피투자집합투자기구의 집합투자증권에 투자하기 때문에 해당 집합투자증권의 손익과 연동되는 위험에 노출됩니다. 또한 해당 피투자집합투자기구의 청산시 본 투자신탁 또한 해지될 수 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 위험등급

이 투자신탁은 실제 수익률 변동성(최적근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화))이 **4.79%**임에 따라 **6등급 중 5등급에 해당되는 수준(낮은 위험 수준)**의 투자위험을 지니고 있습니다.

※ 이 위험등급분류는 **하나유비에스자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급으로 판매회사의 위험분류 등급과 상이할 수 있습니다.**

3. 위험관리

이 투자신탁은 조직적 리스크관리로 펀드 손실 가능성 축소를 추구하며, Risk Control팀, 컴플라이언스팀 등 전담조직에 의한 체계적 펀드 위험 관리를 수행합니다.

이 자투자신탁에서는 기본적으로 환헛지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서 환헛지 전략을 실행할 계획입니다.

※ 투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참고하시기 바랍니다.

III. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

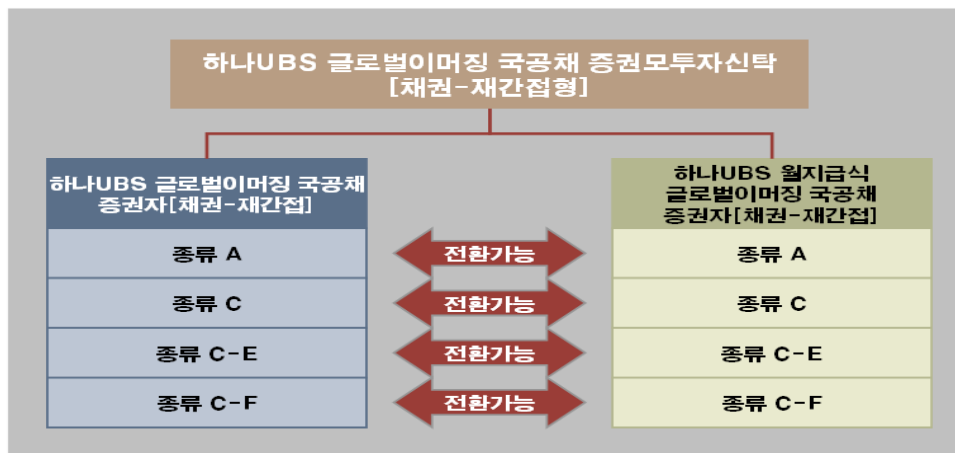
- 수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

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.

2. 전환절차 및 방법

(1) 수익증권의 전환

이 투자신탁은 법 232 조에 의거한 전환형 투자신탁으로 수익자는 이 투자신탁의 수익증권을 환매하는 동시에 다음의 투자신탁 중 하나의 동일한 종류의 수익증권을 매수(이하 "전환"이라 합니다)할 수 있습니다.



- 1) 수익자는 이 투자신탁의 전부 또는 일부 수익증권을 전환대상 투자신탁 간에 전환할 수 있습니다. 다만, 판매사의 사정에 따라 전환이 불가능할 수 있으니 사전에 판매사와의 상의를 반드시 하시길 바랍니다.
- 2) 전환대상 투자신탁은 다음 각호의 투자신탁을 말합니다.
 - ①하나 UBS 글로벌이머징 국공채 증권자투자신탁(채권-재간접)
 - ②하나 UBS 월지급식 글로벌이머징 국공채 증권자투자신탁(채권-재간접)
- 3) 수익자가 전환대상 투자신탁 간에 전환을 청구하는 경우 전환수수료는 부과되지 않습니다.
- 4) 수익자가 이 투자신탁에서 다른 전환대상 투자신탁으로 전환하는 경우에는 판매회사는 환매수수료를 부과하지 않습니다.
- 5) 수익자가 다른 전환대상 투자신탁에서 이 투자신탁으로 전환하는 경우에는 판매회사는 선취판매수수료를 부과하지 않습니다. 다만, 투자신탁 전환시 및 전환후 수익자가 추가로 집합투자증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 경우에는 제외합니다.

(2) 수익증권의 전환방법 및 절차

수익자가 전환을 청구한 때에는 아래와 같이 처리합니다.

- 1) 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제 5 영업일(17 시 경과 후에 전환청구시 제 6 영업일)에 공고되는 기준가격으로 합니다.
- 2) 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제 9 영업일(17 시 경과 후에 전환청구시 제 10 영업일)에 공고되는 기준가격으로 합니다.

(3) 전환관련 유의사항

- 1) 수익자가 전환대상 투자신탁 간에 전환을 하는 경우, 동일한 종류의 수익증권 간에만 전환이 가능합니다.
- 2) 수익자는 판매회사가 전환대상 투자신탁을 판매하지 않거나 전환대상 투자신탁의 모든 종류의 수익증권을 판매하지 않을 수 있으며, 이로 인해 다른 전환대상 투자신탁의 수익증권으로의 전환이 제한될 수 있음을 유념하시기 바랍니다. 따라서 이

투자신탁의 수익증권에 투자하기 이전에 전환을 원하는 전환대상 투자신탁의 해당 수익증권이 판매회사에서 판매되고 있는지 확인하시기 바랍니다.

3) 수익자는 수익자가 보유하고 있는 투자신탁 수익증권의 전부 또는 일부에 대하여 전환을 청구할 수 있으나 이는 판매회사 정책이나 전산시스템 등 판매회사의 사정에 따라 달라질 수 있으므로 미리 판매회사와 상의하시기 바랍니다.

4) 수익자는 투자대상 투자신탁 간에 전환하는 경우 환매의 경우에 준하여 당초 보유하고 있던 수익증권의 환매에 따른 이익에서 관련 보수, 수수료 등을 차감한 금액이 배당소득으로 과세되며 동 배당소득에 대하여 판매회사가 원천징수한다는 사실을 유의하시기 바랍니다

3. 집합투자기구의 요약재무정보

요약재무정보는 투자설명서 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 중 1. 재무정보를 확인하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr),
집합투자업자(www.ubs-hana.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.ubs-hana.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.ubs-hana.com)