

# <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2019.07.31)

## 하나UBS 인Best연금 글로벌롱숏플러스 증권자투자신탁[주식혼합-재간접형] [펀드코드 : AN789]

투자 위험 등급					
5등급(낮은 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 인Best연금 글로벌롱숏플러스 증권자투자신탁[주식혼합-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 5등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

### I 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li> <li>원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 해외 주식형 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.		
분류	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 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 (10조좌, 1좌단위 모집)
효력발생일	2019년 09월 06일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.ubs-hana.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		
종류(Class)	C		C-E
가입자격	가입제한은 없음 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권		온라인(On-line) 전용 수익증권
	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 "연금저축계좌"의 가입자		
판매수수료	해당사항 없음		
환매수수료	해당사항 없음		
보수 (연, %)	운용	0.3000	0.3000
	판매	0.9000	0.4500
	신탁업자	0.0300	0.0300
	일반사무	0.0200	0.0200
	기타비용	0.0000	0.0000

	총보수 비용	1.2500	0.8000
	합성총보수 비용	2.5500	2.1000
※ 주식사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 판매, 운용, 신탁업자, 일반사무관리 보수는 3개월 후급, 기타보수는 사유발생시 지급합니다.</li> <li>· 수익자는 증권 거래비용, 기타 관리비용 등 총보수, 비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다.</li> <li>· 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로서 직전회계연도의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.</li> <li>· 합성총보수·비용은 피투자집합투자기구의 보수 및 비용을 포함하는 지급비율로서 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출하되, 피투자집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자집합투자기구에서 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 도표는 피투자집합투자기구의 총보수 비용을 약 연 1.3%로 예상하여 산출하였으며 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.</li> </ul>		
매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 17시 이전 : 제3영업일</li> <li>· 17시 경과 후 : 제4영업일</li> </ul>	한매 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 17시 이전 : 제5영업일 기준가 제9영업일 지급</li> <li>· 17시 경과 후 : 제6영업일 기준가 제10영업일 지급</li> </ul>
기준가	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 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.</li> <li>· 공시방법 - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시</li> <li>- 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시</li> </ul>		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### [1] 투자전략

#### 1. 투자목적

(1) 투자목적 : 이 투자신탁은 해외 주식형 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

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

#### [모집합투자기구의 투자목적]

모투자신탁명	투자목적	
하나 UBS 글로벌 롱숏플러스 증권모투자신탁 [주식혼합-재간접형]	주요투자대상	집합투자증권 50% 이상, 주식 50% 이하
	투자목적	글로벌 시장을 대상으로 주식, 채권 투자 등을 통해, 롱숏전략, 상대가치투자, 매크로, 인수합병차익거래 (Merger Arbitrage) 등을 사용하는 외국 집합투자증권에 분산투자하여 가격변동성을 낮추고 시장 등락에 따른 손실위험을 최소화하면서 장기적으로 안정적 수익을 추구

#### (2) 투자대상

투자 대상	투자 비율
하나UBS 글로벌 롱숏플러스 증권모투자신탁(주식혼합-재간접형)	70% 이상
유동성자산	10% 이하

#### [모집합투자기구의 투자대상]

투자대상	투자비율
집합투자증권	50% 이상

주식	50% 이하
채권	50% 이하
자산유동화증권	50% 이하

**(3) 비교지수(Benchmark) : 이 투자신탁은 비교지수를 사용하지 않습니다**

※ 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다

**2. 투자전략**

이 투자신탁은 해외주식에 주로 투자하는 집합투자증권에 신탁재산의 70% 이상 투자하여 장기적으로 해외주식시장 상승에 따른 수익을 추구하는 전략을 실행합니다.

투자대상	투자비율
하나UBS 글로벌 롱숏플러스 증권모투자신탁[주식혼합-재간접형]	70% 이상

**[모집합투자기구 투자전략]**

모투자신탁명	주요 투자전략
하나UBS 글로벌 롱숏 플러스 증권모투자신탁 [주식혼합-재간접형]	<ul style="list-style-type: none"> <li>이 투자신탁은 글로벌 시장을 대상으로 주식, 채권 투자 등을 통해, 롱숏전략, 상대가치투자, 매크로, 인수합병차익거래 (Merger Arbitrage) 등을 사용하는 외국 집합투자증권에 분산투자하여 가격변동성을 낮추고 시장 등락에 따른 손실위험을 최소화하면서 장기적으로 안정적 수익을 추구합니다.</li> <li>하위 펀드 편입 종목에 대해서는 지속적 모니터링을 실시하여 포트폴리오 리밸런싱, 펀드 교체/보유 여부 등을 결정합니다.</li> <li>포트폴리오의 위험조정 수익률을 향상시킬 수 있는 특정 지역 또는 섹터에 초점을 맞추는 펀드에도 투자가 가능합니다.</li> </ul>

※ 투자전략에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자위험 및 수익구조'를 참고하시기 바랍니다

**3. 운용전문인력**

가. 책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
이장호	1961	전무	24개	2,832억	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 서울대학교 경영 / 고대 MBA</li> <li>- 대우증권 국제영업본부 뉴욕지사</li> <li>- 우리자산운용, KDB 자산운용 주식운용/투자전략팀장</li> <li>- 우정사업본부 자금운용지원팀장,</li> <li>- 새마을금고연합회 글로벌투자팀장</li> <li>- 한국투자공사(KIC) 투자전략팀장</li> <li>- 현 하나유비에스자산운용(주) 글로벌운용본부장</li> </ul>

주1) 상기인은 이 투자신탁이 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

주2) 기준일 현재 동 책임운용전문인력이 운용 중인 성과보수가 약정된 집합투자기구는 없습니다.

주3) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

**4. 투자실적 추이(연도별 수익률)**

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

(단위 %)

종류	최초설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		2018/01/29 ~ 2019/01/28	2017/01/29 ~ 2018/01/29	2016/01/29 ~ 2017/01/29	2015/01/29 ~ 2016/01/29	2014/01/29 ~ 2015/01/29
인Best연금글로벌로봇숏플러스증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	2014-01-29	-4.82	6.19	-0.66	-3.21	3.80
인Best연금글로벌로봇숏플러스증권투자신탁[주식혼합-재간접형] Class C	2014-01-29	-4.83	6.18	-0.67	-3.22	3.78
인Best연금글로벌로봇숏플러스증권투자신탁[주식혼합-재간접형] Class C-E	2014-02-20	-4.40	6.67	-0.21	-2.78	

주1) 비교지수 : 없음

## [2] 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
가. 일반위험	
<b>원본손실 위험</b>	이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액”이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
<b>시장위험 및 개별위험</b>	이 투자신탁은 외국에서 설정된 집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에, 피투자한 집합투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 피투자집합투자기구가 투자하는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
<b>환율변동에 따른 위험</b>	이 투자신탁은 외국통화로 표시된 자산에 투자함으로써, 필연적으로 국내통화와 투자대상국 통화와 간의 환율변동위험에 노출되게 됩니다. 따라서, 환율변동에 따른 집합투자재산의 가치변동이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁은 이러한 환율변동위험을 감소시키기 위해 해외투자분 순가치의 70%이상 범위 내에서 환율변동위험을 관리할 계획이지만, 그러나, 이러한 계획에도 불구하고, Roll-Over, NAV 변동, 선물/선도환 시장 변화, 목표비율과 실제비율과의 차이, 환헷지 시행 수준으로 인한 환율 변동 관련위험은 여전히 남아있습니다.
<b>이자율 변동위험</b>	일반적으로 채권 등 채무증권의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됩니다. 이자율이 하락하면 채무증권의 가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하나, 이자율이 상승하면 채무증권의 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.
<b>재간접투자 위험</b>	이 투자신탁은 타집합투자증권에 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.
<b>투자목표위험</b>	이 투자신탁은 해외주식 Long/Short 을 기본투자전략으로 하여, 상대가치투자, 매크로, 인수합병차익거래 (Merger Arbitrage) 등을 사용하는 외국 집합투자증권에 분산투자하여 가격변동성을 낮추고 시장 등락에 따른 손실위험을 최소화하면서 장기적으로 안정성을 제고합니다. 그러나 이러한 투자목표는 의도된 것으로 달성된다는 보장은 없으며, 시장환경 및 거시경제적 환경 변화에 따라 투자목표가 달성하기 어렵거나 불가능할 수도 있습니다.
<b>투자전략 위험</b>	이 집합투자기구의 주요 투자대상인 피투자집합투자기구는 주식,이자율,환율 등 전통적인 금융상품에 투자하는 다른 집합투자기구에 비해 아래와 같은 위험에 노출되어 있으며, 이에 한정되지 않습니다. ① 비상장주식, 장외파생상품, 저 유동성주식, 저등급 고수익 채무증권 등 변동성이 매우 높은 다양한 자산에 투자할 수 있습니다. ② 선진국 시장뿐만 아니라 신흥국가 및 개발도상국 시장에도 투자 할 수 있습니다. 이로 인해 선진국 시장투자에 비해 불안정한 정치적, 경제적 위험에 노출될 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 회계 및 재무보고 기준의 차이, 조세제도 변화등의 정책변화 위험이 상존합니다. ③ 피투자집합투자기구의 요건에 따라 환매가 제한되거나 중단 또는 연기될 위험이 있습니다. ④ 피투자집합투자기구의 운용전략상 잦은 포트폴리오 교체 또는 매매가 발생할 수 있으며, 이는 이 투자신탁에 추가적인 비용을 유발할 수 있습니다. ⑤ 피투자집합투자기구의 성과가 특정 운용역(팀)에 크게 의존하며, 이러한 운용역(팀)의 변경으로 인해 피투자집합투자기구 및 이 투자신탁의 성과에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.

## 2. 위험등급

- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최직근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 **3.73%**임에 따라 **6등급 중 5등급에 해당되는 수준(낮은 위험 수준)**의 투자위험을 지니고 있습니다.

※ 이 위험등급분류는 하나유비에스자산운용(주)의 내부기준에 따른 위험등급으로 판매회사의 위험분류 등급과 상이할 수 있습니다.

## 3. 위험관리

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

### (1)연금저축계좌 가입자에 대한 과세

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 "연금저축계좌 설정 약관"을 참고하시기 바랍니다.

#### [연금저축계좌 과세 주요 사항]

구 분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령(가입자의 수령개시 신청 후 인출)
공제제도	연간 저축금액 중 400만원 한도로 세액공제 12%
연금수령시과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)
분리과세한도	1,200만원(공적연금소득 제외)
연금외 수령시과세 (통상적인 경우)	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지가산세	없음
연금외 수령시 부득이한 경우	천재지변/가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고
연금외 수령시과세 (부득이한 경우)	기타소득 13.2% 분리과세 (지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

## 2. 전환절차 및 방법

수익자는 투자기간 중에 다음 각호의 투자신탁 내에서 전환을 청구할 수 있습니다. 다만, 판매사의 사정에 따라 일부 전환이 불가능할 수 있으니 사전에 반드시 판매사와 상의를 하시기 바랍니다. 또한 2013년2월28일 이전에 "수익증권통장거래약관"에 따라 이 투자신탁에 가입하거나 이 투자신탁으로 이전한 수익자는 일부 환매 및 일부 전환이 제한될 수 있습니다.

- 1) 하나UBS 인Best연금 증권투자신탁(제1호)[국공채]
- 2) 하나UBS 인Best연금 증권자투자신탁(제1호)[채권]
- 3) 하나UBS 인Best연금 증권자투자신탁(제1호)[주식혼합]
- 4) 하나UBS 인Best연금 증권투자신탁(제1호)[주식]
- 5) 하나UBS 인Best연금저축 밸류코리아 증권자투자신탁[주식]
- 6) 하나UBS 인Best연금 China 증권자투자신탁[주식]
- 7) 하나UBS 인Best연금 글로벌이머징 국공채 증권자투자신탁[채권-재간접형]
- 8) 하나UBS 인Best연금 유럽포커스 증권자투자신탁[주식-재간접형]
- 9) 하나UBS 인Best연금 글로벌롱숏플러스 증권자투자신탁[주식혼합-재간접형]

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