<간이투자설명서> 작성기준일: 2019.11.30.

하나UBS 장기주택마련증권투자신탁(제1호)[채권혼합] [펀드코드 : 35952]

투자 위험 등급 4등급 [보통 위험]						하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.**
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	**집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.** **이 투자신탁은 집합투자재산을 상장주식 등에 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.** 집합투자기구의 핵심위험에 대해 투자에 신중을 기하시기 바랍니다.

이 요약정보는 **하나UBS 장기주택마련증권투자신탁(제1호)[채권혼합]**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적 및 전략	**[투자목적]** 이 투자신탁은 국내채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 분산투자를 통한 신용위험 및 금리 변동으로 인한 리스크를 적정하게 관리하여 안정적인 이자 수익을 추구하며 주식에 40%이하를 투자하여 주식시장 상승에 따른 자본소득을 추구하고자 합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다. **[투자전략]** (1) 주식부문 • 내재가치가 우량하고 장기적 성장가능성이 있는 주식에 대한 Buy & Hold 전략 원칙 • 단기 시황변화 보다는 중장기적 환경변화에 따른 업종별 투자비중 조정 • 포트폴리오 구성전략 - 매크로 및 산업분석을 통한 업종별 투자비중의 결정 (TOP DOWN APPROACH) - 포트폴리오 구성은 업종대표 대형주와 성장주 성격의 우량 중형주에 균형 투자 - 코스닥시장에는 엔터테인먼트, 인터넷 등 신성장산업 위주로 투자 - 업종선정시 기술적인 면에서 세계적으로 비교우위에 있는 업종에 가중치 부여 - 종목은 기업탐방, CEO 및 애널리스트 면담 등 적극적인 Field Survey를 통해 발굴 (2) 채권부문 • 섹터별 자산비중 결정과 이에 따른 기본 포트폴리오를 벤치마크로 하는 운용전략을 채택하되, 수익률 강화전략 병행 - 현선물 차익거래 - 스프레드 매매 - 수익률곡선 타기 전략 • 전략적 운용체제에 의한 듀레이션 전략 구사 * 비교지수(Benchmark) : (KOSPI*38%)+(매경BP국공채1년지수*62%) 주1) 이 집합투자기구는 주식에 40%이하를 투자하는 혼합채권형 집합투자기구로서, 성과 비교를 위하여

(KOSPI*38%)+(매경BP국공채1년지수*62%)를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.

[위험관리]

- 조직적 리스크관리로 펀드 손실 가능성 최소화
  - 리서치팀과의 연계강화로 매니저 독자판단에 따른 오류 가능성 최소화
  - Risk Control 팀, 컴플라이언스팀 등 전담조직에 의한 체계적 펀드 위험 관리
- 금리변동위험 관리방안
  - Top-down 및 Bottom-up 을 병행한 리서치 활동
  - 금리 방향성에 의존한 잦은 듀레이션(Duration) 대응 최소화
- 신용위험 관리방안
  - 산업별/발행기업별 분산투자로 신용위험 최소화
  - 내부 신용위험 관리 프로세스와 전문인력(Credit Analyst)을 통한 신용위험 관리
- 유동성위험 관리방안
  - 투자자금의 만기를 감안한 자산 편입/운용으로 펀드내 적정 유동성 확보에 노력

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

분류

투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형

투자비용

하나UBS 장기주택마련증권투자신탁(제1호)[채권혼합]	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 (연간, %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년
	없음	1.390	0.900	-	143	293	451	791	1,799

* 구체적인 투자비용 에 대해서는 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 27페이지)를 참고하시기 바랍니다.
* 투자자가 1,000만원 투자시 부담하는 총비용 예시 : 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료율 또는 총보수·비용비율은 일정한 것으로 가정합니다.
* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

투자실적 추이 (연평균 수익률)

종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일이후
		2019/01/17 ~ 2020/01/16	2018/01/17 ~ 2020/01/16	2017/01/17 ~ 2020/01/16	2015/01/17 ~ 2020/01/16	(%)
장기주택마련증권투자신탁(제1호)[채권혼합]	2003-01-17	4.18	-1.10	1.54	1.17	6.00
비교지수	2003-01-17	3.97	-0.64	2.45	2.69	5.37
수익률 변동성(%)	2003-01-17	4.95	5.42	5.04	4.98	7.61

* 비교지수 = (KOSPI*38%)+(매경BP국공채1년지수*62%)

비교지수가 2009년 1월 1일자로 변경되었으며, 변경전 비교지수는 (KOSPI 수익률*38.0%)+(CD*62.0%) 이었습니다.

* 연평균 수익률은 과세전 수익률이며, 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
* 수익률에 관한 정보는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하시기 바랍니다.

운용전문인력

구분	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(혼합채권형_국내, %)				운용 경력년수
				집합투자 기구수	운용 규모	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
책임	오현정	1973	실장	10개	367억원	0.35	-0.84	0.97	-0.89	14.3년
부책임	허승찬	1979	부장	45개	100,663억원	1.08	-1.45			12.1년

* "책임운용인력"은 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠

	수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다. * 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. * 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. * 운용경력년수는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.
투자자 유의사항	**• 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. **※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참고하시기 바랍니다.**
주요투자 위험	

구 분	투자위험의 주요 내용
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 상장주식 등에 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
주식가격 변동위험	집합투자재산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.
이자율 변동위험	일반적으로 채권 등 채무증권의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됩니다. 이자율이 하락하면 채무증권의 가격의 상승에 의한 자본이득이 발행하나, 이자율이 상승하면 채무증권의 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
신용위험 및 부도위험	투자적격등급(BBB-)이상의 채권 등에 투자할 예정이나, 발행사의 신용평가 등급이 하락하거나, 부도 등의 신용사건(Credit Event)이 발생할 경우 채무증권의 가격이 하락하거나 환금성 제약 등의 위험이 있습니다.
파생상품투자 위험	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 투자나 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

매입 방법	· 17시 이전 : 제2영업일 기준가 매입 · 17시 경과 후 : 제3영업일 기준가 매입	환매 방법	· 17시 이전 : 제3영업일 기준가 제4영업일 지급

<table>
<tr><td>환매
수수료</td><td>1년 미만 : 이익금의 70%
2년 미만 : 이익금의 50%
3년 미만 : 이익금의 30%</td><td></td><td>· 17시 경과 후 : 제4영업일 기준가 제5영업일 지급</td></tr>
<tr><td>기준가</td><td colspan="3">· 산정 방법
- 당일 공고되는 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/직전일 수익증권 총좌수
- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산
· 공시방법
- 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시
- 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시</td></tr>
<tr><td>과세</td><td colspan="3">수익자에 대한 과세율 – 원천징수 원칙
수익자는 조세특례제한법 제87조 및 동법 시행령 제81조에서 정한 바에 따라 배당소득에 대하여 비과세혜택을 받을 수 있습니다.
<table>
<tr><th>구분</th><th>개인</th><th>일반법인</th><th>금융법인</th></tr>
<tr><td>소득세</td><td>0%</td><td>가입불가</td><td>가입불가</td></tr>
<tr><td>주민세</td><td>0%</td><td>가입불가</td><td>가입불가</td></tr>
<tr><td>계</td><td>0%</td><td>-</td><td>-</td></tr>
</table>
[일반과세등에 관한 사항]
- 수익자의 투자소득에 대해서는 세법상 환매(상환)시 투자신탁이 투자한 투자대상에서 발생한 이자, 배당 및 양도차익에 대하여 소득세 등을 부담합니다. 다만, 상장주식, 벤처기업 주식 또는 출자지분, 상장 주식을 대상으로 하는 선물거래에서 발생되는 매매·평가차익은 과세대상에서 제외됩니다.
- 7 년 이내에 중도 해지시 소득에 대한 과세율
<table>
<tr><th>구분</th><th>개인</th><th>일반법인</th><th>금융법인</th></tr>
<tr><td>소득세</td><td>14%</td><td>가입불가</td><td>가입불가</td></tr>
<tr><td>주민세</td><td>1.4%</td><td>가입불가</td><td>가입불가</td></tr>
<tr><td>계</td><td>15.4%</td><td>-</td><td>-</td></tr>
</table>
※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>전환절차
및 방법</td><td colspan="3">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td>집합투자
업자</td><td colspan="3">하나유비에스자산운용
대표전화 : 02-3771-7800, 홈페이지 : www.ubs-hana.com</td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td>추가형으로 계속 모집 가능</td><td>모집·매출 총액</td><td>1조좌(1좌단위 모집)</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td>2020년 01월 29일</td><td>존속 기간</td><td>별도로 정해진 신탁계약기간은 없음</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="3">집합투자업자(www.ubs-hana.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="3">집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서(제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항, 36페이지)를 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
</table>

[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)