

하나UBS 지수연계리자드증권투자신탁SHE-1호[ELS-파생형] [펀드코드 : DD026]

투자 위험 등급 1등급 [매우 높은 위험]

하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상자산의 종류 및 위험도** 등을 감안하여 **1등급**으로 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 투자신탁재산을 파생결합증권에 투자하여 기초자산의 변동에 따라 수익이 변동하므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. 집합투자기구의 핵심위험에 대해 투자에 신중을 기하시기 바랍니다.

이 요약정보는 **하나UBS 지수연계리자드증권투자신탁SHE-1호[ELS-파생형]**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 파생결합증권을 법 시행령 제 94 조제 2 항 제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 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 및 수익구조]

이 투자신탁은 S&P500 지수, HSCEI 지수 및 EUROSTOXX50 지수의 변동에 연계하여 수익이 결정되는 파생결합증권에 주로 투자하여 운용할 계획입니다.

<파생결합증권의 수익구조>

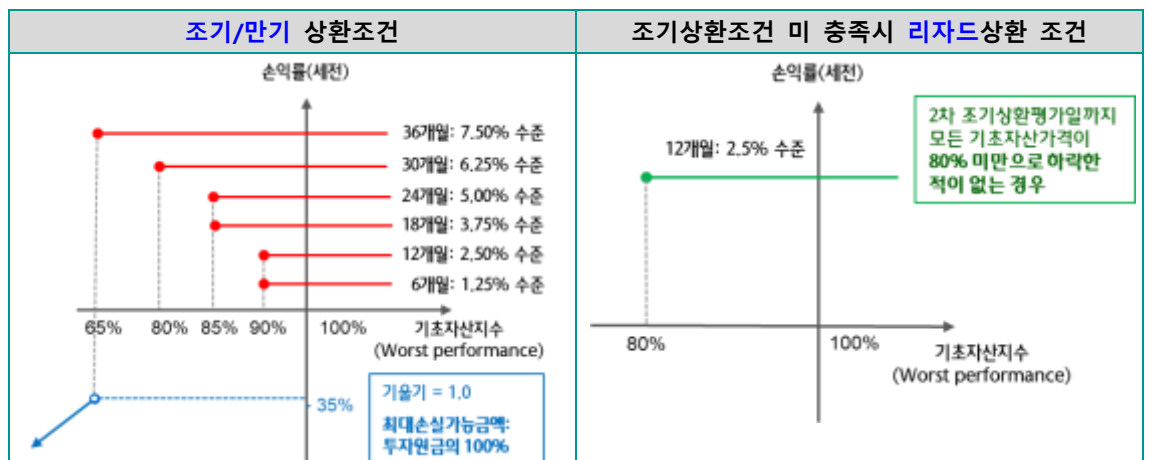
기초자산	S&P500 지수, HSCEI 지수, EUROSTOXX50 지수					
펀드 설정일	2020년 12월 09일(수)					
최초기준지수 결정일	2020년 12월 09일(수) 종가					
수익구조	구분	손실 여부	회차	기간	세부내용	수익률 (%, 세전)
	조기상환	수익상환	1	6개월	1차 조기상환 평가일에 각 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 90% 이상인 경우	1.25% 수준
			2	12개월	2차 조기상환 평가일에 각 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 90% 이상인 경우	2.50% 수준
				리자드	1,2차 조기상환 없음+2차 평가일까지 각 기초자산의 증가가 어느 하나도 최초 기준지수의 80% 미만으로 하락한 적이 없는 경우	
	3	18개월	3차 조기상환 평가일에 각 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 85% 이상인 경우	3.75% 수준		

만기 상환		4	24개월	4차 조기상환 평가일에 각 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 85% 이상인 경우	5.00% 수준
		5	30개월	5차 조기상환 평가일에 각 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 80% 이상인 경우	6.25% 수준
	손실 상환	만기	36개월	만기상환 평가일에 각 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 65% 이상인 경우	7.50% 수준
		만기	36개월	만기상환 평가일에 각 기초자산 중 어느 하나라도 증가가 최초기준지수의 65% 미만인 경우 → 세 기초자산 중 가장 많이 하락한 기초자산의 최종 하락률로 원금손실	-35% ~ -100% 수준

- 투자신탁 설정일 이후 6개월 단위로 도래하는 각 회차별 조기상환 평가일에 세 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 **[90%-90%-85%-85%-80%]** 이상인 경우에는 **연 2.50%수준**의 수익률로 상환
 - 리자드 조건충족 시
 - 리자드조건 : 1차,2차 조기상환 조건을 만족하지 못하고, 2차 자동 조기상환평가일까지 세 기초자산의 증가 중 어느 하나도 최초기준가격의 **80%**미만으로 하락한 적이 없는 경우 **연2.50%** 수준의 수익률로 상환
 - 만기상환평가일에 세 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 **65%**이상인 경우에는 **7.50%(연 2.50%)**수준의 수익률로 상환
 - 만기상환 평가일에 세 기초자산 중 어느 하나라도 증가가 최초기준가격의 **65%미만**인 경우에는 가장 많이 하락한 기초자산의 최종 하락률로 원금손실
- ※ 최대 원금손실률 : 투자원금의 100%

※ **노 낙인(No Knock-In) 스텝다운 구조**: 투자기간동안 기초자산이 최초기준지수의 **65%미만**인 날(Knock-In)과 상관없이, 만기평가일에 각 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 **65%이상**이면 최대 **7.50%(연 2.50%)수준**의 수익률로 상환

- 주 1) 최초기준지수 : 최초기준지수결정일의 각 기초자산 증가
 주 2) 손실금액 계산방법 = 원금 × [(만기상환평가일에 각 기초자산 중 가장 많이 하락한 기초자산의 기준지수 증가/가장 많이 하락한 기초자산의 최초기준지수)-1]
 주 3) 상기 수익률은 세금공제 전 기준



<조기 및 만기 상환조건>

자동조기상환 평가일에 각 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 **[90%-90%-85%-85%-80%]** 이상인 경우

=> 원금 + 연 2.50% 수준(세전)의 수익 지급 및 상환

<만기 손실 상환조건>

만기상환 평가일에 각 기초자산의 증가중 어느 하나라도 최초기준지수의 65% 미만인 경우

원금손실발생 => 가장 많이 하락한 기초자산의 최종 하락률로 손실

손실금액 = 원금 * {(가장 많이 하락한 기초자산의 기준지수 증가/ 해당 자산의 최초기준지수) -1}

<리자드 상환조건>

- 1차, 2차 조기상환 없음 + 2차 조기상환평가일까지 각 기초 자산의 증가가 어느 하나도 최초기준지수의 80%미만으로 하락한 적이 없는 경우

=> 원금 + 연 2.50% 수준(세전)의 수익 지급

<조기(만기) 상환평가일 및 상환금 지급일>

회차	조기(만기)상환 평가(예정)일	펀드 상환금 지급(예정)일
1	6개월	2021년 06월 04일 (금)
2	12개월	2021년 12월 06일 (월)
3	18개월	2022년 06월 06일 (월)
4	24개월	2022년 12월 06일 (화)
5	30개월	2023년 06월 06일 (화)
만기	36개월	2023년 12월 05일 (화)

주 1) 수익률(세전)은 예상 수익률로서 실제 수익률과는 환매 수수료, 이자 지급 등에 따라 차이가 발생할 수 있습니다.

주 2) 기준가격 결정일 및 조기 및 만기상환 평가일에 해당 기초자산의 거래소 한 곳이라도 영업일이 아닌 경우, 모든 기초자산의 거래소가 모두 영업일이 되는 날까지 결정일 및 평가일이顺延됩니다. 또한, 이 경우 평가일이顺延됨에 따라 펀드상환금 지급일도顺延됩니다.

주 3) 파생결합증권 대금지급일이 변경되는 경우 동 펀드의 상환금 지급일도顺延하여 변경됩니다.

주 4) 대금지급일 순연시 해당 기간 동안의 이자는 가산되지 않습니다.

<파생결합증권의 발행회사>

발행사명	신용등급	신용평가 기관명	기준일
KB증권	AA+	한국신용평가	2020.10.22
신한금융투자	AA	한국신용평가	2020.11.11
대신증권	AA-	한국신용평가	2020.11.10
신영증권	AA-	NICE신용평가	2020.11.04

주 1) 파생결합증권 발행사의 신용등급은 자료작성일 현재 국내신용평가사 기준이며, 향후 신용등급이 변동 될 수 있습니다.

주 2) 파생결합증권 발행사 신용사건이 발생시 투자원금 전부 또는 일부에 손실이 발생할 수 있습니다.

* 비교지수(Benchmark) : 없음

※ 이 투자신탁은 파생결합증권에 투자하여 일정조건에 따라 수익이 연동되는 특성상 비교지수를 지정하지 않습니다.

※ 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.

[위험관리]

Risk Control팀, 컴플라이언스팀 등 전담조직에 의하여 체계적이고 조직적으로 펀드의 위험을 관리합니다.

투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위

	함'을 참고하시기 바랍니다.										
분류	투자신탁, 증권(ELS-파생형), 개방형, 단위형, 종류형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)						1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)			
		판매 수수료	구분	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	
	수수료선택- 오프라인(A)	납입금액의 0.8% 이내	최초 6개월 6개월 경과후	0.220 0.003	0.000	0.91	0.220 0.003	91	92	92	
	수수료선택- 온라인(A-E)	납입금액의 0.5% 이내	최초 6개월 6개월 경과후	0.220 0.003							
	<p>* 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 및 구체적인 투자비용 에 대해서는 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 32페이지)를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>* 투자자가 1,000만원 투자시 부담하는 총비용 예시 : 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 [판매수수료 + 총보수비용(피투자 집합투자기구 보수 및 피투자지구의 비용 등 포함)]을 의미합니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료율 또는 총보수(피투자 집합투자기구의 총보수 포함)·비용비율은 일정한 것으로 가정합니다.</p> <p>* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p>										
투자실적추 이(연평균 수익률)	설정 후 1년 미만 펀드로서 해당사항 없음										
운용전문 인력	구분	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (주식파생형_해외,%)				운용 경력년수
					집합투자 기구수	운용 규모	운용역		운용사		
							최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
책임	김종원	1972	부문장	4개	37억원	-	-	-	-	17.3년	
<p>* "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.</p> <p>* 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>* 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>* 운용경력년수는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.</p>											
투자자 유의사항	<p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>· 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</p>										
	투자자 숙려제도 안내										
	☐ 이 상품은 파생결합증권에 투자되는 상품으로 운용방법과 구조에 따라 수익이 결정되며 원금										

손실 가능성이 있습니다. 따라서, 해당상품에 대하여 충분히 숙려 후 최종투자 여부를 확 정하시기 바랍니다.

■ 투자자 숙려제도에 따라 상품 안내문과 투자설명서, 대고객 투자자 숙려제도 안내 SMS등 을 통 해 안내된 숙려기간(2020.12.07(월) ~ 2020.12.08(화), 2영업일) 내에 가입을 취소하실 수 있으며, 취 소를 원하시는 경우 본인이 직접 영업점에 방문하시어 신청하셔야만 합니다. (적용대상자 는 아래의 1과 2를 모두 충족하는 경우입니다.)

< 적용대상자 >

1. 투자성향 부적합 거래고객 또는 만 70세 이상의 고령투자자
2. 공모형 ELF/DLF를 판매회사 창구에서 가입하는 경우(비대면 신규 제외)

■ 판매회사는 상품의 위험성 및 숙려제도 안내를 위하여 상품가입 이후 LMS 발송 및 전화 안내 를 실시하오니, 이를 참고해주시기 바랍니다.

■ 투자자 숙려제도란?

- ELF 가입 후 펀드 설정 전에 대상투자자가 ELF의 상품구조 및 투자위험 등을 충분히 숙지하고 투 자결정을 할 수 있도록 2영업일 이상 숙려기간을 부여

- 대상투자자: 일반투자자 중 투자성향이 부적합한 투자자, 고령투자자(만 70세 이상)

※ 자신의 투자성향보다 위험도가 높은 상품에 투자하기 위해 부적합 확인서를 제출하는 투자자

※ 온라인 시스템을 이용하여 가입하는 투자자는 적용대상에서 제외됩니다.

- 적용방식: 대상투자자는 가입 마감 2영업일전까지 가입하고 이후

- 숙려기간(2영업일)동안 최종 투자여부를 확정. 가입을 취소하고자 할 경우 숙려 기간 종료 전까지 취 소

- 안 내: 가입 이후부터 숙려기간 종료 전까지 유선 등으로 상품위험과 취소방법을 추가적으로 안 내

- 취소방법: 본인이 직접 영업점을 방문하여 취소 신청 가능(전화 취소 불가능)

※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참고하시기 바랍니다.

주요투자 위험	구 분	투자위험의 주요 내용
	투자원본 손실위 험	이 투자신탁은 투자원금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자 원본의 전부 또는 일부에 대한 손실위험이 존재하며, 투자의 결정과 투자금액 의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며 집합투자업자나 판매 회사 등 어떠한 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니 합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은 행 등에서 매입한 경우에도 예금자 보호를 받지 못합니다. 또한, 환매수수료가 부과되는 기간 중에 환매한 경우에는 환매수수료의 부과로 인해 투자 손실이 발생하거나 손실의 폭이 더욱 확대될 수 있습니다.
	시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 파생결합증권에 투자합니다. 따라서 파생결합증 권의 기초자산과 관련된 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치· 경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사 의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있 으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 이 투자신탁은 파생 결합증권을 편입하며, 해당 파생결합증권의 기초자산의 가격 변동에 의해 투자 원금 손실이 발생할 수 있습니다.
	주가하락위험	이 투자신탁의 가치는 주된 투자대상인 파생결합증권의 기초자산 변동에 따라 결정되며, 기초자산과 연관된 주식시장이 폭락할 경우, 원금 손실이 발생할 수 있습니다.
	거래상대방위험	이 투자신탁이 보유하고 있는 증권 또는 단기금융상품을 발행한 회사 또는 계 약상대방이 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우, 그 증권, 단기금융상품, 당해 계약 등의 가치가 하락할 수 있습니다. 또한, 법률

		에 따라 채무 등의 지급유예, 채무증권 등이 주식과 같은 지분증권 또는 다른 종류의 새로운 채무증권(계약) 등으로의 전환, 변제기간이 장기간 유예되는 등의 방식으로 당초의 권리가 변경되어 투자원본에 손실이 발생할 수 있습니다.		
	유동성위험	일반적으로 파생결합증권은 다른 증권과 달리 파생결합증권을 발행한 회사와 직접거래를 하여야 하므로 유동성이 적습니다. 따라서 파생결합증권을 만기 이전에 중도 매각하고자 하는 경우 중도 매각이 원활하지 못할 수도 있습니다. 또한 중도 환매하는 경우에는 최초 설정일로부터 계약기간 종료일까지의 기간에 대해 기초자산가격에 연동한 수익을 제공하는 것을 목표로 예상한 수익구조와는 다를 수 있으며, 환매수수료 징구 등으로 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.		
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.				
매입방법	투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격을 적용		환매 방법	· 17시 이전 : 제4영업일 기준가 제6영업일 지급
환매 수수료	· 최초설정일부터 6개월 미만 환매 시 : 환매금액의 7% · 6개월이후부터 파생결합증권 상환 이전 환매시 : 환매금액의 5%			· 17시 경과 후 : 제5영업일 기준가 제7영업일 지급
기준가	· 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			
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. - 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. ※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.			
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자 업자	하나유비에스자산운용 대표전화 : 02-3771-7800, 홈페이지 : www.ubs-hana.com			
모집기간	2020.11.30(월) ~ 2020.12.08(화) ※숙려적용 대상투자자의 경우 숙려기간 중 매입청구 불가 - 숙려기간 : 2020.12.07(월) ~ 2020.12.08(화)		모집·매출 총액	1조좌(1조원, 1좌단위 모집)
효력발생일	2021년 05월 21일		존속 기간	최초 설정일부터 3년 1개월
판매회사	집합투자업자(www.ubs-hana.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서(제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항, 37페이지)를 참고하시기 바랍니다.			
집합투자 기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식·판매경로·기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 본 집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징은 다음과 같습니다.			
	종류(Class)		집합투자기구의 특징	
	판매	수수료	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 집합투자기구입니다.	

	수수료	선취(A)	
	판매 경로	온라인 (E)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.

[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)