

하나UBS 장기주택마련증권투자신탁(제1호)[주식] [펀드코드 : 66822]

투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]						하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 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)[주식]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 국내주식을 법 시행령 제94조제2항4호에서 규정하는 주된 투자대상으로 하여 주식시장 상승에 따른 자본소득을 추구하는 한편, 잔여 신탁재산으로 채권 및 유동성자산에 투자하여 안정적인 이자수익을 추구하는 상품입니다. 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] 이 투자신탁은 국내주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 주식시장 상승에 따른 자본소득을 추구하는 한편, 잔여 신탁재산으로 채권 및 유동성자산에 투자하여 안정적인 이자수익을 추구하는 전략을 실행합니다. <ul style="list-style-type: none">• Top-down 전략<ul style="list-style-type: none">- 거시 경제를 분석하고, 이를 토대로 투자 섹터, 테마 등을 선정하여 투자• 주식 편입비 전략<ul style="list-style-type: none">- 주식편입비 90% 수준 유지함을 원칙- 시장관련 지표등을 점검하고 주가상승기, 조정기, 하락기 별로 판단하여 10%이내의 편입비 조정 고려• 포트폴리오 구성방식<ul style="list-style-type: none">- 모델포트폴리오를 참고로 포트폴리오 구성- 유가증권시장 및 코스닥시장 상장 종목 대상 포트폴리오 구성 가능 <p>* 비교지수(Benchmark) : KOSPI 수익률 X 100%</p> <p>주1) 이 집합투자기구는 국내주식시장에 상장된 주식에 자산의 대부분을 투자하므로 KOSPI 수익률X 100%를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.</p> [위험관리] <ul style="list-style-type: none">• 조직적 리스크관리로 펀드 손실 가능성 최소화 추구

	<div><div><div><div><div><div></div><div></div></div><div><div><div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div><div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div><div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div><div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div></div></div><div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div><div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div></div><div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div></div><div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div></div><div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></div></div><div><div><div></div><div></div></div></div></div> <div><div><div></div><div></</div></div></div>									
--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

		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 투로나 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.	
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
매입 방법	· 15시 30분 이전 : 제2영업일 기준가 매입 · 15시 30분 경과 후 : 제3영업일 기준가 매입	환매 방법	· 15시 30분 이전 : 제2영업일 기준가 제4영업일 지급 · 15시 30분 경과 후 : 제3영업일 기준가 제4영업일 지급
환매 수수료	90일미만 이익금의 70%		
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		

이 투자신탁은 장기주택마련을 위한 상품으로 조세특례제한법 제87조 및 동법시행령 제81조에 따라 이자 및 배당 소득은 비과세 되며, 과세에 대한 자세한 내용은 정식투자설명서를 참고해 주시기 바랍니다.

(1)수익자에 대한 과세

수익자는 조세특례제한법 제87조 및 동법 시행령 제81조에서 정한 바에 따라 배당소득에 대하여 비과세 혜택을 받을 수 있습니다

구분	개인	일반법인	금융법인
소득세	0%	가입불가	가입불가
주민세	0%	가입불가	가입불가
계	0%	-	-

(2) 감면세액 추정

수익자가 세제요건을 충족하지 못하고 저축계약일로부터 7년 이내에 원금이나 이자 등을 인출하거나 계약을 해지한 경우에는 이자소득과 배당소득에 대하여 소득세가 부과되지 아니함으로써 감면받은 세액을 추징합니다. 다만, 저축자의 사망, 해외이주 또는 대통령령으로 정하는 사유로 저축계약을 해지하는 때에는 그러하지 아니합니다.

※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

전환절차 및 방법

해당사항 없음

집합투자업자

하나유비에스자산운용
대표전화 : 02-3771-7800, 홈페이지 : www.ubs-hana.com

모집기간

추가형으로 계속 모집 가능

모집·매출 총액

1조좌(1좌단위 모집)

효력발생일

2020년 04월 17일

존속 기간

별도로 정해진 신탁계약기간은 없음

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, 38페이지)를 참고하시기 바랍니다.

집합투자기구의 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
판매수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료 미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.
	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.
판매경로	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, 판매회사로

[집합투자기공시 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)