

투자위험등급:
2 등급
[높은위험수준]

하나유비에스자산운용(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1 등급(매우 높은 위험)에서 5 등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험등급을 5 단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

간 이 투 자 설 명 서

이 투자설명서는 **하나 UBS 재형 글로벌 멀티인컴 플러스 증권자투자신탁[채권혼합-재간접형]**에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 **하나 UBS 재형 글로벌 멀티인컴 플러스 증권자투자신탁[채권혼합-재간접형]** 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 하나 UBS 재형 글로벌 멀티인컴 플러스 증권자투자신탁
[채권혼합-재간접형]
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형, 추가형, 모자형
3. 집합투자업자 명칭 : 하나유비에스 자산운용 주식회사
4. 판 매 회 사 : 금융투자협회(kofia.or.kr) 및 집합투자업자(ubs-hana.com) 홈페이지 참조
5. 작 성 기 준 일 : 2014년 10월 31일
6. 증권신고서 효력발생한 날 : **2014년 12월 5일**
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수[모집(매출) 총액] : 투자신탁의 수익증권[1 조좌]
8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 추가형으로 계속 모집 가능
9. 존 속 기 간 : 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
 - 가. 집합투자증권신고서
전자문서 : 금융위(금강원) 전자공시시스템 → dart.fss.or.kr
 - 나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금강원) 전자공시시스템 → dart.fss.or.kr
한국금융투자협회 홈페이지 → kofia.or.kr
서면문서 : 집합투자업자, 금융위원회, 각 판매회사

※ 이 간이투자설명서는 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고할 수 있으며, 투자자가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다.
4. 원본손실위험 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
5. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행에 금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
7. 이 투자신탁은 조세특례제한법 제 91 조의 14 및 동법 시행령 제 92 조의 13 에 따른 재형저축으로서, 일부 환매가 허용되지 않으며 가입 후 7 년 이전에 해지.양도하거나 원금.이자 등의 인출시 이자소득 및 배당소득에 대하여 비과세됨으로써 감면받은 세액을 추징하니 투자결정시 참고하시기 바랍니다.
8. 이 투자신탁의 수익자는 최초로 재형저축의 계약을 체결한 날로부터 7 년이 도래하는 때 1 회에 한하여 3 년 이내의 범위에서 추가로 계약기간을 연장할 수 있습니다. 다만, 이 경우 연장한 계약기간의 만료일 이전에 해지.양도하거나 원금.이자 등의 인출시 연장한 기간 및 연장 이전 7 년간 발생한 이자소득 및 배당소득에 대하여 비과세됨으로써 감면받은 세액을 추징하니 투자결정시 참고하시기 바랍니다.

립니다.

9. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

①이 투자신탁은 해외 채권이 주된 투자대상자산인 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 합니다. 신탁재산의 90% 이상을 글로벌 멀티인컴 플러스 모투자신탁 투자하고, 잔여 신탁재산 중 10% 이하로 유동성자산에 투자하는 증권투자신탁(재간접형)입니다.

②이 투자신탁은 조세특례제한법 제 91 조의 14 및 동법 시행령 제 92 조의 13 에 따른 재형저축으로서 서민·중산층의 재산형성 지원을 목적으로 합니다.

그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

재형저축 투자신탁에 관한 보다 자세한 내용은 “제 2 부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항” 중 “수익자에 대한 과세” 부분을 참고하시기 바랍니다.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 운용전략

1) 모투자신탁에의 투자

투자 대상	투자 비율
하나 UBS 글로벌 멀티인컴 플러스 증권모투자신탁[채권혼합-재간접형]	90% 이상

※ 단, 위의 모투자신탁 외의 다른 모투자신탁이 추가될 수 있습니다.

2) 유동성자산(단기대출 및 금융기관에의 예치): 자산총액의 10%이하

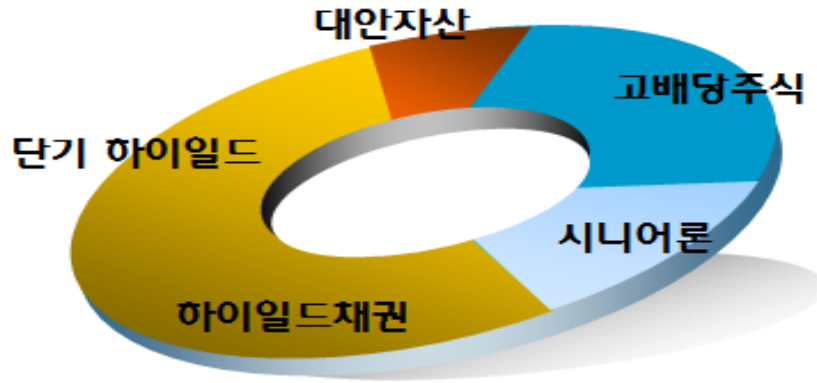
※ 단, 대량환매나 기타 이에 준하는 사유로 필요한 경우에는 투자신탁 자산총액의 40%이하의 범위내에서 10%를 초과할 수 있으며, 이 경우 모투자신탁에의 투자는 60% 이상의 범위 내에서 90%를 하회할 수 있습니다.

- 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 등

모투자신탁명	주요 투자대상 및 전략	
하나 UBS 글로벌 멀티인컴 플러스 증권모투자신탁[채권혼합-재간접형]	주요투자대상	해외 채권에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권에 50% 이상 투자
	주요투자전략	안정적인 인컴(이자, 배당, 자본이득)이 기대되는 다양한 자산 및 지역에 분산투자하여 수익을 추구

(1) 안정적인 인컴(이자, 배당, 자본이득)이 기대되는 다양한 자산 및 지역에 분산 투자하여 수익을 추구

* 상기 투자자산은 투자 가능 자산에 대한 예시이며, 투자비중은 시장상황 및 운용역의 판단에 의해 결정됩니다.



* 상기 투자자산은 투자 가능 자산에 대한 예시이며, 투자비중은 시장상황 및 운용역의 판단에 의해 결정됩니다.

(2) 투자자산군 투자 비중 조절 → 하위 투자자산의 비중 조정 → 리밸런싱(포트폴리오 재조정) 및 위험관리의 순으로 자산배분 프로세스 운용 및 관리

1. 투자자산군 비중 조절

- Top-down Approach를 통한 유망 자산군 선별
- UBS의 글로벌 네트워크를 활용한 시장 및 자산군별 트렌트 파악
- 최종적으로 채권, 주식, 대안자산에 대한 투자비중 조절

2. 하위 투자자산의 비중 조정

- 채권: 선진국(유럽, 미국) 하이일드 채권이 주요 하위 투자자산
- 주식: 글로벌 고배당주가 주요 하위 투자자산

3. 리밸런싱 및 위험관리

- 월간단위 리밸런싱(포트폴리오 재조정) 원칙 [주요 이벤트 발생시 변경 가능]
- 기타 위험관리 및 시장대응은 일간 체크
- 리스크관리팀, 컴플라이언스팀 등 전담조직에 의한 체계적 펀드 위험 관리

* Top-down Approach: 하향식 접근방식, 개별종목 보다는 전체적인 경제환경을 고려하여 자산배분결정이 이루어지는 방법으로 거시적 경제 상황을 고려하여 어떤 종류의 산업, 국가의 종목을 선택할 것인지 결정하여 자산을 배분하는 방법.

(3) 비교지수 : [JPM Global Aggregate Bond Index 60%] + [MSCI World High Dividend Yield Index 30%]
+ [Call 10%]

JPMorgan Global Aggregate Bond Index

JPMorgan Global Aggregate Bond Index 는 JPMorgan 증권이 만든 채권지수로서 선진국 및 이머징 국가의 국채, 회사채 등으로 구성된 종합지수입니다.

MSCI World High Dividend Yield Index (USD, Net Total Return)

MSCI World High Dividend Yield Index (USD, Net Total Return) 인덱스는 Morgan Stanley Capital International 에서 발표하는 글로벌 고배당 주식들의 성과를 측정하는 지수로, 미달러로 표시되는 지수입니다.

주1) 이 집합투자기구의 비교지수는 **[JPM Global Aggregate Bond Index 60%] + [MSCI World High Dividend Yield Index 30%] + [Call 10%]** 입니다. 그러나 시장상황 및 운용역의 판단에 따라 당사가 해외 채권 및 주식, 리츠, 인프라, 금 관련 집합투자증권에 자산배분 투자를 하게 되므로 비교지수와 괴리가 발생할 수 있습니다. 또한 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.

주2) 2014년 5월 2일 비교지수가 변경되었으며 변경전 비교지수는 아래와 같습니다.

Morgan EMBI Global Index 30%(t-1)+BofA Merrill Lynch US High Yield Cash Pay Constrained Index 30%(t-1)+MSCI World High Dividend

(4) 위험관리

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

3. 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.

	환헛지 계획에도 불구하고, roll over, NAV 변동, 선물/선도환 시장 변화, 목표비율과 실제비율과의 차이, 환헛지 시행 수준으로 인한 환율 변동 관련위험은 남아있습니다. 본 투자신탁은 이 투자신탁은 해외채권에 투자하는 투자신탁입니다. 그리고 환위험을 헛지하기 위한 전략으로 집합투자기구의 표시통화(USD, EUR)에 대하여 주로 환위험을 헛지할 계획이며 경우에 따라서는 해당 환율변동위험이 예상하지 못한 경제적인 사건 및 투자대상 국가 및 투자대상 상장지수집합투자기구의 유통국가의 경제적인 제반 사건으로 인하여 추가적인 불이익을 초래할 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.
외국세법에 의한 과세에 따른 위험	이 투자신탁은 해외 채권에 주로 투자하는 집합투자기구에 투자하기 때문에 투자대상 국가의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 해당국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후 배당소득, 세후 양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자유형

- 이 투자신탁은 모자형투자신탁의 자투자신탁으로서 [해외채권에 주로 투자하며, 환율변동위험에 노출될 수 있는 집합투자기구에 투자하는 모투자신탁의 수익증권]에 주로 투자함으로써, 위험자산에 투자하지 않거나 위험자산에의 투자비중이 낮은 집합투자기구에 비하여 가격변동성이 큰 위험이 있으므로 5등급 중 2등급에 해당되는 수준(높은위험)의 투자위험을 지니고 있습니다.
- 따라서 본 투자신탁은 해외채권, 해외고배당주식 및 기타 대안자산의 변화와 투자대상 국가 및 기업의 경제변수에 따른 가격변동과 관련된 투자위험을 감내할 수 있고 투자원본손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다. 본 투자신탁에 대한 권장투자기간은 3년 이상입니다.



주1) 위 집합투자기구의 위험등급 분류기준은 하나UBS자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 투자자 본인이 판단하는 기준 또는 다른 집합투자업자의 기준과 차이가 있을 수 있습니다.

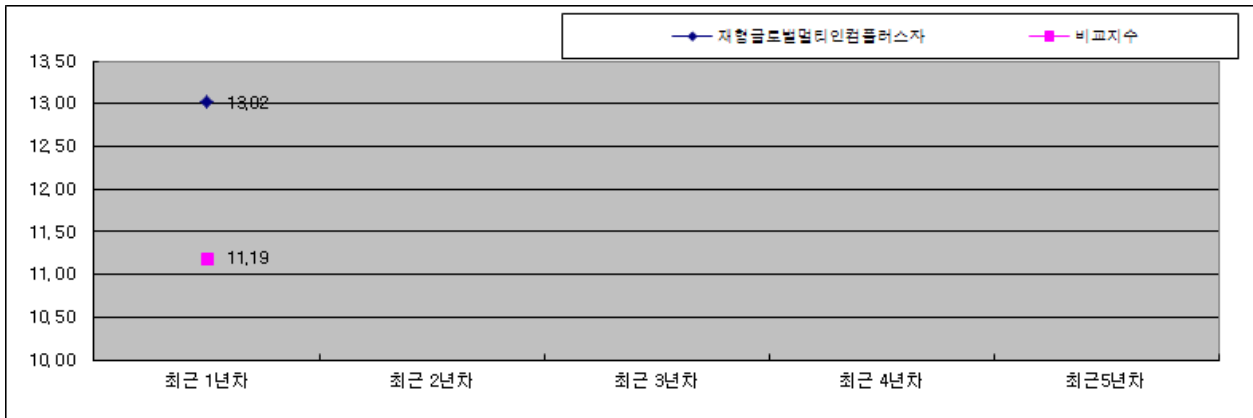
5. 운용전문인력(2014. 10. 31 현재)

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
김준래	1975	부장	-	-	-서울대 지구환경시스템공학부, 스탠포드 대학 원 경영공학과/석유공학과 -크레디트 스위스 증권 주식 조사역 2년 -씨티그룹(홍콩) 구조화상품본부 2.5년 -우리투자증권 랩운영팀 장내 선물/옵션운용 1.8년-(현)하나유비에스자산운용 글로벌운용본 부

주 1) 상기인은 이 투자신탁이 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

주 2) 기준일 현재 동 책임운용전문인력이 운용 중인 성과보수가 약정된 집합투자기구는 없습니다.

6. 투자실적추이 (연도별 수익률 추이, 세전기준, 2014. 9. 5 기준, 단위 : %)



종류	최초설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		2013/09/06~ 2014/09/05	2012/09/06~ 2013/09/05	2011/09/06~ 2012/09/05	2010/09/06~ 2011/09/05	2009/09/06~ 2010/09/05
재형글로벌멀티인컴플러스자	2013-03-06	13.02				
비교지수	2013-03-06	11.19				

II. 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	지급비율	지급시기
선취판매수수료	해당사항 없음	-
후취판매수수료	해당사항 없음	-
환매수수료	해당사항 없음	-

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율(연간, %)	지급시기
집합투자업자보수	0.2900%	3개월 후급
판매회사보수	0.5000%	
신탁업자보수	0.0500%	
일반사무관리보수	0.0220%	
보수합계	0.862%	
기타비용 ^{주1)}	0.0490%	사유발생시
총보수비용 ^{주2)}	0.9110%	
총보수 및 비용 (합성 총보수 비용) ^{주3)}	1.4710%	
증권거래비용 ^{주4)}	0.0041%	사유발생시

주1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)으로써 **직전반기회계년도 2014.9.5기준**으로 최근1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주2) 이 투자신탁에서 투자하는 다른 집합투자기구(피투자집합투자기구)에서 징구하는 보수를 포함한 비용로서, 투자자가 실질적으로 부담하는 보수 및 비용 수준을 대략적으로 나타낸 것입니다. 따라서 실제 투자하는 집합투자기구 및 투자금액에 따른 Share Class와 Rebate에 따라 변동될 수 있습니다.

주3) 증권거래비용은 **직전반기회계년도 2014. 9. 5기준**으로 작성되었으며, 기타비용 및 증권거래비용 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표 (단위: 원)

1년후	3년후	5년후	10년후
88,343	278,503	488,153	1,111,174

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 판매수수료 또는 보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정한 것으로 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

2. 과세

가. 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙

투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수 하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 양 국가 간에 이중과세조정제도가 준비되어 있지 않을 경우 외국납부세액공제를 받지 못할 수 있습니다.

발생소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.

나. 수익자에 대한 과세

재형저축 투자신탁에 관한 사항 (2013년 1월 1일 이후 신설되는 재형저축을 대상으로 함)	
근거	조세특례제한법 제91조의14 및 동법 시행령 제92조의13
가입자격	이 투자신탁의 가입자격은 가입 당시 다음의 어느 하나에 해당하는 거주자일 것 ① 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 경우(직전 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득 및 종합소득과세표준에 합산되지 않는 종합소득이 있는 경우로 한정한다) ② ①에 해당하는 거주자를 제외하고 직전 과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 3천500만원 이하인 경우(직전 과세기간에 근로소득 또는 사업소득이 있는 경우로 한정) * 재형저축에 가입하려는 자는 납세지 관할 세무서장으로부터 소득확인증명서를 발급받아 저축취급기관에 제출하여야 함
가입기간	2015.12.31.까지
저축계약기간	(계약기간이) 7년이고 계약기간 만료일 이전에 해지, 원금 또는 이자 등의 인출 및 제3자에게 양도가 없을 것 다만, 만기 7년 도래시 1회에 한하여 3년 이내 범위에서 추가로 연장 가능(최대 10년)
가입한도	분기별 300만원 이내 (모든 금융회사에 가입한 재형저축의 합계액을 말함)
세제혜택	계약기간 7년 유지시 해당 저축에서 발생하는 이자소득 및 배당소득에 대해 비과세. 다만, 최초 계약기간 7년이 도래하는 시점에서 계약기간을 연장하는 경우, 연장한 계약기간의 만료일 이전에 해지.양도하거나 원금.이자 등의 인출시 연장한 기간 및 연장 이전 7년간 발생한 이자소득 및 배당소득에 대해 비과세 혜택이 적용되지 않음 ※ 다만, 재형저축에는 농어촌특별세법에 따른 농어촌특별세 1.4%(조세특례제한법에 따라 감면받은 이자.배당소득세의 감면세액의 100분의 10)가 부과됨
감면세액추징	계약기간 만료일 이전에 원금이나 이자 등을 인출하거나 계약을 해지 또는 제3자에게 양도한 경우 이자소득과 배당소득에 대하여 소득세가 부과되지 아니함으로써 감면받은 세액을 추징. 다만 저축자의 사망·해외이주 또는 해지 전 6개월 이내에 다음의 사유가 발생한 경우에는 세액을 추징하지 아니함(특별해지) 1. 천재·지변 2. 저축자의 퇴직 3. 사업장의 폐업 4. 저축자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해·질병의 발생 5. 저축취급기관의 영업의 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고

(특별해지하려는 경우 특별해지사유신고서를 저축취급기관에 제출하여야 함)
* 기타 자세한 사항은 조세특례제한법 제91조의14 및 동법 시행령 제92조의13 등을 참고하시기 바랍니다. 아울러 상기 재형저축에 대한 과세내용은 조세특례제한법 등 관련 법령의 변경에 따라 달라질 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

다. 미국세금 원천징수 및 해외계좌 신고제도(FATCA)

국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가의 조세 당국 등에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국 확인을 위하여 계좌 개설 시 필요한 자료를 요구할 수 있습니다.

특히, FATCA 준수 목적으로, 특정 투자자의 정보가 미국 세무당국에 보고될 수 있으며, 그러한 투자자에 대한 지급이 보류될 수도 있습니다. 투자자들은 그들이 미국 납세의무자들이거나 미국 납세의무자로 되었을 경우에는 즉시 해당 투자신탁의 판매회사에 신고하여야 합니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

가. 기준가격 산정

구분	내용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 그 직전일의 대차대조표상에 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.
공시장소	판매회사영업점, 집합투자업자(www.ubs-hana.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지에서 전자 공시합니다.

나. 매입 및 환매절차

(1) 매입

1) 매입방법

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 매입 신청하실 수 있습니다. 다만, 판매사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다. 또한 이 투자신탁의 수익증권 매입시 자동이체를 통한 자금납입이 가능함을 알려드립니다.

2) 매입청구시 적용되는 기준가격

- **오후 5시 이전에** 자금을 납입한 경우

 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격 적용

T일	T+2일	
자금납입일	집합투자증권 매입일	
(매입청구일)	(기준가적용일)	

- 오후 5시 경과후에 자금을 납입한 경우

: 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격 적용

T일	T+1일	T+3일
자금납입일		집합투자증권 매입일
	(매입청구일)	(기준가적용일)

(2) 환매

1) 수익증권의 환매방법

이 투자신탁의 수익증권을 환매하시려면 판매회사의 영업점에서 환매청구 하거나 판매회사에 따라 인터넷에서 온라인 환매청구를 할 수 있습니다. **다만, 이 투자신탁의 수익자는 보유한 수익권 좌수 중 일부에 대하여 환매를 청구할 수 없습니다.**

2) 환매청구시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기

- 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우

: 환매를 청구한 날로부터 제5영업일의 기준가격을 적용하여 제9영업일에 환매대금 지급

T일		T+4일	T+8일
환매청구일		기준가적용일	환매대금지급일

- 오후 5시 경과후에 환매를 청구한 경우

: 환매를 청구한 날로부터 제6영업일의 기준가격을 적용하여 제10영업일에 환매대금 지급

T일		T+5일	T+9일
환매청구일		기준가적용일	환매대금지급일

(3) 환매수수료 : 해당사항 없습니다.

III. 요약 재무정보

(단위: 원)

요약재무정보		
항 목	제 2 기(반기)	제 1 기
	2014.09.05	2014.03.05
운용자산	366,929,720	303,572,716
유가증권	363,261,317	300,550,144
현금 및 예치금	1,668,403	3,022,572
기타 운용자산	2,000,000	0
기타자산	1,361,992	1,751,439
자산총계	368,291,712	305,324,155
기타부채	1,448,640	9,755,762
부채총계	1,448,640	9,755,762
원본	349,546,711	295,568,393
이익조정금	17,296,361	0
자본총계	366,843,072	295,568,393
운용수익	17,006,336	10,571,386
이자수익	35,048	40,149
매매/평가차익(손)	16,971,288	10,531,237
운용비용	1,509,337	1,914,382
관련회사보수	1,509,282	1,904,580
매매수수료	55	22
기타비용	0	9,780
당기순이익	15,496,999	8,657,004