

판매보수 인하방법 안내

1. 판매보수 인하의 취지

- ✓ 금융위원회 및 금융감독원의 "펀드업계 기존 투자자 펀드 판매보수 단계별 인하 추진"('10.03.18일)에 따라 기존 투자자의 실질적인 펀드 투자비용 인하 효과 및 펀드 장기투자 문화 정착에 기여하기 위함

2. 변경 시행일: **2010년 5월 3일**

3. 판매보수 인하방법

- 1) CDSC(Contingent Deferred Sales Charge / 체감식): 펀드 가입 계좌의 투자기간에 따라 판매보수가 점진적으로 인하되는 구조
- 2) 정률식: 투자기간에 상관없이 판매보수가 일괄적으로 특정시점에 일정 비율로 인하되는 구조

4. CDSC(체감식) vs 정률식

구 분	정률식	CDSC(체감식)																		
적용대상 및 적용방식	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 대상 펀드에 가입한 모든 계좌에 대해 동일한 보수 적용 ▪ 펀드를 기준으로 특정 시점에 단계적으로 판매보수를 인하하는 방식으로 계좌별 투자기간은 고려대상이 아님 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 동일한 펀드에 가입했다라도 계좌별로 투자기간에 따라 판매보수가 달라짐 ▪ 보수가 다른 여러 개의 클래스(C1, C2, C3, C4, C5)를 준비해놓고 해당 계좌가 1년이 경과하면 C2로 이동하고, 2년이 경과하면 C3로 이동하여 보수가 낮은 클래스로 이동하는 방식 																		
적용시기	<ul style="list-style-type: none"> ▪ '10.05.03일부터 시행 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ '10.09.06일 ~12.31일 기간중 펀드별로 시행 ▪ 판매보수가 1.5%를 넘을 경우 '10.05.03일 일괄적으로 1.5% 이하로 인하됨 																		
사례예시	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 하나UBS인베스트연금주식 <table border="1" style="margin-left: 20px; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <th style="font-size: small;">10년5월3일</th> <th style="font-size: small;">11년5월3일</th> <th style="font-size: small;">12년5월3일</th> <th style="font-size: small;">13년5월3일</th> </tr> <tr> <td>1.3%</td> <td>1.2%</td> <td>1.1%</td> <td>1.0%</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> ▪ '10.05.03일 정률식 시행일이 되면 '하나UBS인베스트연금주식'펀드에 가입한 계좌는 모두 일괄적으로 보수율이 1.4%에서 1.3%로 인하 ▪ '11.05.03일 부터는 1.2%로 ▪ '12.05.03일 부터는 1.1%로 ▪ '13.05.03일 부터는 1%로 인하됨 	10년5월3일	11년5월3일	12년5월3일	13년5월3일	1.3%	1.2%	1.1%	1.0%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 하나UBS차이나펀드 <table border="1" style="margin-left: 20px; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <th style="font-size: small;">Class 1</th> <th style="font-size: small;">Class 2</th> <th style="font-size: small;">Class 3</th> <th style="font-size: small;">Class 4</th> <th style="font-size: small;">Class 5</th> </tr> <tr> <td>1.50%</td> <td>1.40%</td> <td>1.30%</td> <td>1.20%</td> <td>1.10%</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> ▪ '10.09.06일에 '하나UBS차이나펀드'의 CDSC(체감식) 적용 가정 <ul style="list-style-type: none"> - A계좌: '07.04.01일 신규 B계좌: '08.04.01일 신규 C계좌: '10.04.01일 신규 가정 시 ▪ '10.09.06일 CDSC(체감식)으로 변경 적용시 <ul style="list-style-type: none"> - A계좌는 3년 경과하여 보수가 낮은(예: 1.2%) C4클래스로 이동 - B계좌는 2년 경과하여 보수가 (예: 1.3%)인 C3클래스로 이동 - C계좌는 1년 미만으로 보수가 제일 높은 C1(예: 1.5%)에 잔존 	Class 1	Class 2	Class 3	Class 4	Class 5	1.50%	1.40%	1.30%	1.20%	1.10%
10년5월3일	11년5월3일	12년5월3일	13년5월3일																	
1.3%	1.2%	1.1%	1.0%																	
Class 1	Class 2	Class 3	Class 4	Class 5																
1.50%	1.40%	1.30%	1.20%	1.10%																

※ CDSC(체감식)이 적용되는 클래스는 현재의 C클래스(선취수수료가 없는 클래스)에만 적용되며, A클래스(선취수수료가 있는 클래스)나 Ce(인터넷 전용) 클래스의 경우에는 정률식 적용. 단, 펀드에 따라 C클래스라도 정률식 채택 가능