



이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위해 상품의 핵심내용을 알기 쉽게 작성한 것입니다. 상품내용을 충분히 이해하신 다음에 계약여부를 결정하시기 바랍니다.

요약(핵심설명서)

I. 투자신탁의 개요(☞ 본문 6쪽)

1. 명 칭: 하나UBS 지수연계파생상품투자신탁(제23호)
(자산운용협회 펀드코드: 87382)
2. 펀드존속기간: 투자신탁의 최초설정일로부터 1년간
3. 분 류: 파생상품간접기구, 단위형, 개방형
4. 자산운용회사: 하나UBS자산운용(주)

II. 투자정보(☞ 본문 6~11쪽)

구 분	주 요 내 용				
1. 투자목적	- 신탁재산의 90%이상 을 KOSPI200지수를 기초자산으로 하는 만기1년인 장외파생상품에 투자 하여 투자자의 자본증식을 추구 ☞ 하나UBS자산운용 홈페이지(www.ubs-hana.com)에서 전월말 기준 비교지수의 변동을 확인 가능				
2. 주요 투자 전략	- KOSPI200지수를 기초자산으로 하여 기준지수 대비 만기평가일 지수가 상승한 경우 수익추구하며 지수가 하락 시에도 원금보존 추구 - 주식관련장외파생상품 거래상대방 회사: 하나대투증권 (2008.12.1 하나IB증권이 하나대투증권과의 합병으로 사명변경 됨)				
3. 주요 투자 위험	- 예금자보호법의 보호를 받지 않는 실적배당상품 으로 장외파생상품의 기초자산의 가격변동 등에 따라 투자손실이 발생할 수 있음				
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형	- 이 투자신탁의 투자위험은 5등급 중 4등급으로 낮음 - 장외파생상품의 위험 및 손익구조를 잘 이해하는 투자자 및 1년 이상 장기로 투자하는 투자자에게 적합				
5. 기준가격	- 간접투자기구(펀드)의 매입·환매 및 분배시 적용되는 가격 - 판매회사 영업점 또는 자산운용회사 인터넷 홈페이지(www.ubs-hana.com)에서 확인 가능				
6. 운용전문인력	성명	나이	직위	운용현황[2009.7.22]	주요운용경력
				운용중인펀드수	운용중인자산규모
	허소연	27세	대리	31개	1,558억
	KAIST산업공학석사				
7. 투자실적 추이 (연평균 수익률)	이 실적은 과거성적을 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하지 않습니다. - 해당사항 없음				

Ⅲ. 매입·환매관련 정보(☞ 본문 11~16쪽)

1. 수수료 및 보수

구 분			지급비율(연간,%)
수익자에게 직접 부과되는 수수료	환매수수료 ¹⁾		환매금액의 5%
투자신탁에 부과되는 보수 및 비용 (순자산총액 기준)	보수	운용회사보수	연 0.2646%
		판매회사보수	연 0.6174%
		기타보수	연 0.038%
		보수합계	연 0.92%
	기타비용		매매수수료 등 실비
	총보수·비용비율 ²⁾		연 0.92% + 실비

(주1) 환매수수료는 보유기간에 따라 차등하여 환매시 일회적으로 부과합니다.

(주2) 총보수·비용비율은 투자자가 실질적으로 부담하는 전체적인 보수·비용 수준을 나타냅니다.

2. 과세: 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익에 대하여 **소득세** 등(2007.1.1. 현재 **개인 15.4%, 법인 14.0%**)을 부담합니다. 세부 사항은 반드시 본문을참조하시기 바랍니다.

3. 매입·환매절차: 이 수익증권의 매입·환매는 판매회사의 영업시간(09:30 ~ 16:30)에만 가능

구분	오후 5시 이전	오후 5시 이후
매입	<p>-자금을 납입한 영업일(D)의 다음 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>D일 D+1일</p> <p>자금 납입 수익증권 매입</p> <p>(5시 이전) (D+1일 기준가 적용)</p>	<p>-자금을 납입한 영업일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>D일 D+1일 D+2일</p> <p>자금 납입 수익증권 매입</p> <p>(5시 이후) (D+2일 기준가 적용)</p>
환매	<p>- 환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>- 제4영업일(D+3)에 환매대금 지급</p> <p>D일 D+2일 D+3일</p> <p>환매 청구 기준가격 환매대금 지급</p> <p>(5시 이전) 적용</p>	<p>- 환매청구일(D)로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>- 제5영업일(D+4)에 환매대금을 지급</p> <p>D일 D+3일 D+4일</p> <p>환매 청구 기준가격 환매대금 지급</p> <p>(5시 이후) 적용</p>

※ 의문 또는 불편사항(민원)이 있는 경우 **판매회사 대표전화** 또는 **인터넷 홈페이지**를 통해 문의하거나 **금융감독원(국번없이 1332)**에 도움을 요청하실 수 있습니다.

‘요약(핵심설명서)’은 투자설명서의 주요내용을 담고 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 투자목적, 투자위험 등에 대한 상세한 정보를 파악하기 위해서는 **투자설명서 본문을 읽어보셔야 합니다.**

(판매회사)_____ (점포명)_____ (판매직원/취득권유인 직위 및 성명)_____ (은)는 (고객 성명)_____에게 투자설명서를 교부하고 그 주요내용(환율 변동 위험 포함)을 설명하였습니다.

년 월 일

판매직원/취득권유인 _____서명 또는 (인)