



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)

- 명칭: 하나UBS Safe 4Chance 2Y 파생상품투자신탁(제3호)  
(자산운용협회 펀드코드: 82123)
- 펀드존속기간: 투자신탁의 최초설정일로부터 2년1개월간
- 분류: 파생상품간접기구, 단위형, 개방형
- 자산운용회사: 하나UBS자산운용(주)

### II. 투자정보(☞ 본문 6~11쪽)

| 구 분                  | 주 요 내 용  |     |    |                 |          |             |
|----------------------|--|-----|----|-----------------|----------|-------------|
| 1. 투자목적              | - 신탁재산의 <b>90%이상</b> 을 <b>KOSPI200지수를 기초자산으로 매6개월마다 조기상환 조건이 내재된 만기 2년인 장외파생상품에 투자</b> 하여 투자자의 자본증식을 추구<br>☞ 하나UBS자산운용 홈페이지( <a href="http://www.ubs-hana.com">www.ubs-hana.com</a> )에서 전월말 기준 비교지수의 변동률 확인 가능 |     |    |                 |          |             |
| 2. 주요 투자전략           | - 매6개월마다 조기상환조건이 내재된 만기 2년인 장외파생상품에 투자하여 조기상환조건이 충족되는 경우 조기에 수익의 확정을 추구  |     |    |                 |          |             |
| 3. 주요 투자위험           | - <b>예금자보호법의 보호를 받지 않는 실적배당상품</b> 으로 장외파생상품의 기초자산의 가격변동 등에 따라 <b>투자손실이 발생할 수 있음</b>  |     |    |                 |          |             |
| 4. 투자위험에 적합한 투자자 유형  | - 이 투자신탁의 <b>투자위험은 5등급 중 4등급으로 낮은위험</b> 따라서, 기초자산이 하락하더라도 원금보존 추구하면서 장외파생상품의 위험 및 손익구조를 잘 이해하는 투자자 및 2년 이상 장기로 투자하는 투자자에게 적합   |     |    |                 |          |             |
| 5. 기준가격              | - 간접투자기구(펀드)의 매입·환매 및 분배시 적용되는 가격<br>- 판매회사 영업점 또는 자산운용회사 인터넷 홈페이지( <a href="http://www.ubs-hana.com">www.ubs-hana.com</a> )에서 확인 가능   |     |    |                 |          |             |
| 6. 운용전문인력            | 성명   | 나이  | 직위 | 운용현황[2009.7.22] |          | 주요운용경력      |
|                      | 허소연  | 27세 | 대리 | 운용중인펀드수         | 운용중인자산규모 |             |
|                      |  |     |    | 31개             | 1,558억   | KAIST산업공학석사 |
| 7. 투자실적 추이 (연평균 수익률) | <b>이 실적은 과거성적을 나타낼 뿐 미래의 운용성적을 보장하지 않습니다.</b><br>- 해당사항 없음   |     |    |                 |          |             |

### Ⅲ. 매입·환매관련 정보(☞ 본문 11~16쪽)

#### 1. 수수료 및 보수

| 구 분                                       |                        | 지급비율(연간,%)        |                     |                |
|---|------------------------|-------------------|---------------------|----------------|
| 기 간                                       |                        | 최초설정일로부터<br>6개월까지 | 최초설정일로부터<br>6개월 경과후 |                |
| 수익자에게<br>직접<br>부과되는<br>수수료                | 환매수수료 <sup>1)</sup>    |                   | 환매금액의 5%            |                |
| 투자신탁에<br>부과되는<br>보수 및 비용<br>(순자산총액<br>기준) | 보수                     | 운용회사보수            | 연 0.1686%           | 연 0.0001%      |
|   |                        | 판매회사보수            | 연 0.3934%           | 연 0.0001%      |
|   |                        | 기타보수              | 연 0.038%            | 연 0.02%        |
|   |                        | 보수합계              | 연 0.6%              | 연 0.0202%      |
|   | 기타비용                   |                   | 매매수수료 등 실비          | 매매수수료 등 실비     |
|   | 총보수·비용비율 <sup>2)</sup> |                   | 연 0.6% + 실비         | 연 0.0202% + 실비 |

(주1) 환매수수료는 환매시 일회적으로 부과합니다.

1(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 본문을 참조하시기 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 <b>다음 영업일(D+1)</b>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 <b>제3영업일(D+2)</b>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 <b>제3영업일(D+2)</b>에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>- <b>제4영업일(D+3)</b>에 환매대금 지급</p> <p>D일                      D+2일                      D+3일</p> <p>환매 청구                      기준가격 적용                      환매대금 지급</p> <p>(5시 이전)</p> | <p>- 환매청구일(D)로부터 <b>제4영업일(D+3)</b>에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>- <b>제5영업일(D+4)</b>에 환매대금을 지급</p> <p>D일                      D+3일                      D+4일</p> <p>환매 청구                      기준가격 적용                      환매대금 지급</p> <p>(5시 이후)</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)