

**투자위험등급:**  
**3 등급**  
**[중간위험]**

하나 UBS 자산운용(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.

## 투 자 설 명 서

이 투자설명서는 하나 UBS 아름다운미래로 증권투자회사제 1 호[채권혼합]에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 하나 UBS 아름다운미래로 증권투자회사제 1 호[채권혼합]의 주권을 매입하기 전에 반드시 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 하나 UBS 아름다운미래로 증권투자회사제 1 호[채권혼합]
2. 집합투자업자 명칭 : 하나 UBS 자산운용 주식회사
3. 판 매 회 사 : 각 판매회사 본·지점(판매회사에 대한 자세한 내용은 금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자([www.ubs-hana.com](http://www.ubs-hana.com))의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.
4. 작 성 기 준 일 : 2011 년 12 월 19 일
5. 증권신고서 효력발생한 날 : **2011 년 12 월 26 일**
6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수[모집(매출) 총액] : 투자회사 주권 1 조주
7. 모집(매출) 기간(판매기간) : 일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.
8. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
  - 가. 집합투자증권신고서
    - 전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → [dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)
  - 나. 투자설명서
    - 전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → [dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)
    - 한국금융투자협회 홈페이지 → [kofia.or.kr](http://kofia.or.kr)
    - 서면문서 : 집합투자업자, 금융위원회, 각 판매회사
9. 안정조작 또는 시장조성 관련 : 해당사항 없음
  - ※ 이 투자신탁은 개방형 집합투자기구로서 증권신고서의 효력발생일 이후에도 기재내용이 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 의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항 안내

제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭
2. 집합투자기구의 종류 및 형태
3. 모집예정금액
4. 모집의 내용 및 절차
5. 인수에 관한 사항
6. 상장 및 매매에 관한 사항

제 2 부. 집합투자기구에 관한 정보

1. 집합투자기구의 명칭
2. 집합투자기구의 연혁
3. 집합투자기구의 신탁계약기간
4. 집합투자업자
5. 운용전문인력에 관한 사항
6. 집합투자기구의 구조
7. 집합투자기구의 투자목적
8. 집합투자기구의 투자대상
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조
10. 집합투자기구의 투자위험
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가
13. 보수 및 수수료에 관한 사항
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항
15. 발기인·감독이사에 관한 사항

제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보
2. 연도별 설정 및 환매현황
3. 투자회사의 출자금에 관한 사항
4. 집합투자기구의 운용실적

제 4 부. 집합투자기구 관련회사의 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항
2. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항
3. 일반사무관리회사에 관한 사항
4. 집합기구평가회사에 관한 사항
5. 채권평가회사에 관한 사항

제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 투자자의 권리에 관한 사항
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항
5. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항

[붙임] 용어풀이

# 투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
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 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
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 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.

## 제1부 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭: 하나UBS 아름다운미래로 증권투자회사제1호[채권혼합]  
(금융투자협회 펀드코드 : 59476)

2. 집합투자기구의 종류 및 형태

가. 형태별 종류: 투자회사

나. 운용자산별 종류: 증권(혼합채권형)

다. 개방형·폐쇄형 구분: 개방형(환매가 가능한 집합투자기구)

라. 추가형·단위형 구분: 추가형(추가로 자금납입이 가능한 집합투자기구)

마. 특수형태 표시: 해당없음

주) 집합투자기구의 종류 및 형태에도 불구하고 투자대상은 여러가지 다양한 자산에 투자될 수 있으며, 자세한 투자대상은 제2부의 내용 중 “투자대상”과 “투자전략” 등을 참고하시기 바랍니다.

3. 모집예정금액 : 이 투자회사는 1조주까지 모집(판매) 가능하며 1주단위로 모집합니다. 다만, 모집(판매)기간이 별도로 정해지지 않았으므로 모집예정금액까지 계속 모집(판매) 가능합니다.

주1) 모집(판매)기간 동안 판매된 금액이 일정규모 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지될 수 있습니다.

주 2) 모집(판매) 예정금액이 줄거나 모집(판매) 예정기간이 단축될 수 있으며, 이 경우 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통해 공시됩니다.

4. 모집의 내용 및 절차

가. 모집기간: 추가형으로 별도의 모집기간 없이 계속 모집(판매) 가능합니다.

나. 모집장소: 판매회사 본지점

판매회사의 명단은 금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자([www.ubs-hana.com](http://www.ubs-hana.com))의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.

다. 모집절차 및 방법: 판매회사 영업일에 판매회사 창구를 통하여 모집합니다.

주) 모집(매입) 방법 및 내용에 대한 자세한 내용은 제2부의 “매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준”을 참고하시기 바랍니다.

5. 인수에 관한 사항: 해당사항 없음

6. 상장 및 매매에 관한 사항: 해당사항 없음

## 제2부. 집합투자기구에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭: 하나UBS 아름다운미래로 증권투자회사제1호[채권혼합]  
(금융투자협회 펀드코드 : 59476)

### 2. 집합투자기구의 연혁

| 변경시행일            | 변경사항   |
|------------------|--|
| 2006 년 3 월 2 일   | 대한 FirstClass 오토시스템채권혼합투자회사제 2 호 설립  |
| 2006 년 3 월 17 일  | 금융감독원 등록   |
| 2006 년 8 월 22 일  | 대한아름다운미래로채권혼합투자회사제 1 호로 상호변경   |
| 2007 년 8 월 1 일   | 하나UBS아름다운미래로채권혼합투자회사제1호로 상호변경  |
| 2007 년 8 월 6 일   | 정관 변경  |
| 2007 년 11 월 12 일 | 정관 변경  |
| 2008 년 6 월 20 일  | 정관 변경  |
| 2009 년 5 월 3 일   | 자본시장법에 따라 펀드명칭 변경<br>하나 UBS 아름다운미래로채권혼합투자회사제 1 호<br>→ 하나UBS 아름다운미래로증권투자회사제1호[채권혼합]   |
| 2009 년 11 월 26 일 | 운용역 변경 : 성장훈 → 정준하   |
| 2010 년 2 월 1 일   | - 운용역 변경 : 정준하 → 송인호<br>- 과세항목 변경<br>- 자본시장법 시행령 개정(2009.12.21)사항 반영 : 운용보고서 등 발송방<br>법 변경<br>- 설명서 정기 갱신(직전회계년도 : 2009.3.1) |
| 2010 년 11 월 19 일 | 운용역 변경(송인호 → 김현지)  |
| 2011 년 3 월 28 일  | 운용역 변경(김현지 → 장현진)  |
| 2011 년 12 월 26 일 | 운용역 변경(장현진 → 이경수)  |

### 3. 집합투자기구의 존속기간

이 집합투자기구는 존속기간이 별도로 존재하지 않습니다. 또한 집합투자기구의 존속기간은 투자자가 투자하고자 하는 기간(저축만기)과 다를 수 있습니다.

주) 법령 또는 정관상 일정한 경우에는 강제로 해산되거나 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해산될 수 있습니다. 자세한 내용은 제5부의 내용중 '투자회사의 해산에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.

### 4. 집합투자업자

가. 명칭: 하나UBS자산운용주식회사

나. 주소 및 연락처: 서울시 영등포구 여의도동 27-3 (02-3771-7800)

주) 집합투자업자에 대한 자세한 사항은 제4부의 내용 중 '집합투자업자에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.

### 5. 운용전문인력

### 가. 책임운용전문인력 현황

| 성명  | 생년   | 직위 | 운용현황(2011.12.19 기준) |              | 주요운용경력 및 이력   |
|-----|------|----|---------------------|--------------|---|
|     |      |    | 운용중인 다른<br>집합투자기구수  | 다른운용<br>자산규모 |   |
| 이경수 | 1975 | 부장 | 1 개                 | 37 억         | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 연세대 경제학</li> <li>- 서울대 국제대학원</li> <li>- 이머징 시장 조사 및 세일즈 업무 7년</li> <li>- (현)하나 UBS 자산운용 주식 리서치팀</li> </ul> |
|     |      |    | [성과보수가 약정된 집합투자기구]  | -            |   |

주) 상기인은 이 투자회사의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력 입니다.

주2) 위 운용현황은 11월 19일 운용역 변경을 감안하여 산출한 내역입니다.

### 나. 최근 3년간 책임운용전문인력 변동사항

| 책임운용역 | 운용기간                         |
|-------|------------------------------|
| 성창훈   | 2006년 3월 2일 ~ 2009년 11월 25일  |
| 정준하   | 2009년 11월 26일 ~ 2010년 1월 31일 |
| 송인호   | 2010년 2월 1일 ~ 2010년 11월 18일  |
| 김현지   | 2010년 11월 19일 ~ 2011년 3월 27일 |
| 장현진   | 2011년 3월 28일 ~ 2011년 12월 25일 |
| 이경수   | 2011년 12월 26일 ~ 현재           |

## 6. 집합투자기구의 구조

투자회사, 증권(혼합채권형), 개방형, 추가형

## 7. 집합투자기구의 투자목적

회사는 **국내 채권을 법 시행령 제94조제2항4호에서 규정하는 주된 투자대상으로 하여**, 채권(국채, 지방채, 특수채 및 A- 등급 이상 회사채)에 자산총액의 80%~95%수준에서 투자하고 잔여재산은 업종 대표주, 배당주 투자를 위주로 상장주식에 10%수준을 포함하여 공모주 투자 등 주식에 20%이하, 기타 단기대출로 운용하여 자본이득과 안정적인 이자수입을 획득하는 것을 목적으로 합니다. **그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자회사와 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.**

## 8. 집합투자기구의 투자대상

### 가. 투자대상

| 투자대상  | 투자비율  | 투 자 대 상 세 부 설 명   |
|-------|-------|---|
| 1. 주식 | 30%이하 | 법제4조제4항의 규정에 의한 지분증권 및 법 제4조제8항의 규정에 의한 증권예탁증권 중 지분증권과 관련된 증권예탁증권(법 제9조제15항제3호의 주권상장법인이 발행한 것 및 증권시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주등에 한한다)  |
| 2. 채권 | 95%이하 | 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다) |
| 3. 어음 | 40%이하 | 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령제4조에서 정하는 요건을   |

|                               |  |  |
|-------------------------------|--|--|
|                               |  | 갖춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음 및 양도성 예금증서 (양도성 예금증서를 제외하고는 신용평가등급이 A2 이상이<br>여야 한다.   |
| <b>4. 자산유동화<br/>증권</b>        | <b>40%이하</b>   | 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행<br>되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융<br>공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주<br>택저당증권                     |
| 5. 금리스왑<br>거래                 | 채권 또는 채무증서<br>총액의 100%이하   | 거래 상대방과 서로 다른 약정이자를 약정된 시기에 교환<br>하는 거래를 말한다.  |
| 6. 집합투자증<br>권 등               | 5%이하   | - 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권, 법 제9<br>조제21항의 규정에 의한 집합투자증권<br>- 법 제234조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구의 집합<br>투자증권에 대하여는 자산총액의 30%까지 투자 |
| 7. 증권의<br>대여                  | 증권총액의 50%<br>이하  | 회사 재산으로 보유하는 증권의 대여  |
| 8. 환매조건부<br>매도                | 보유증권총액의<br>50% 이하  | 증권을 일정기간 후에 환매수할 것을 조건으로 매도.   |
| 9. 주식,채권 및<br>통화관련 장<br>내파생상품 | 법 제5조제1항 및 제2항의 규정에 의한 장내파생상품으로서 주식·채권·통화나<br>주식·채권·통화의 가격, 이자율, 지표, 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등에<br>연계된 것  |  |
| 10. 기타                        | -법 시행령제268조제3항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래<br>-환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위해 필요한 경우<br>1.단기대출(30일 이내의 금융기관간 단기자금거래에 의한 자금공여)<br>2.금융기관 예치(만기 1 년이내인 상품에 한함)   |  |
| * 투자비율<br>적용 예외               | 위 투자대상 중 1호 내지 2호의 투자는 회사자산총액의 50%이상으로 함<br>위 투자대상 중 1호 주식 및 6호 상장지수집합투자기구 집합투자증권에의 투자는<br>합쳐서 1호 주식의 투자한도를 초과할 수 없음<br>위 투자대상 중 1호 내지 4호의 거래에 있어 다음의 경우에는 위의 투자비율을 적<br>용하지 아니함. 다만, 3) 및 4)의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날<br>부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 함.<br>1) 회사 성립 후 최초운용개시일로부터 1월간<br>2) 사업년도 종료일 또는 해산일 이전 1월간<br>3) 3영업일 동안 누적하여 신주발행 또는 주식의 환매청구가 각각 회사 자산총액<br>의 10%를 초과하는 경우<br>4) 회사자산인 증권 등 자산의 가격변동으로 규정을 위반하게 되는 경우 |  |

#### 나. 투자제한

| 구 분                    | 내 용  | 적용 제외                 |
|------------------------|--|-----------------------|
| 단기대출<br>및 환매 조건부<br>매수 | 집합투자회사의 이해관계인에게 회사 자산총액의 10%를 초과하<br>여 단기대출 및 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할<br>것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다)로 운용할 수 없습니다.<br>다만, 집합투자업자의 대주주나 계열회사인 이해관계인과는 단기<br>대출 및 환매조건부매수로 운용할 수 없습니다.   |                       |
| 동일종목<br>증권             | 회사 자산총액의 10%를 초과하여 동일종목의 증권(집합투자증권<br>을 제외하되, 법 시행령 제 80 조제 3 항에서 규정하는 원화로 표<br>시된 양도성 예금증서, 기업어음증권 외의 어음, 대출채권·예금<br>·금융위원회가 정하여 고시하는 채권(債權)을 포함한다)에 투자<br>하는 행위. 이 경우 동일법인 등이 발행한 증권 중 지분증권과 지<br>분증권을 제외한 증권은 각각 동일종목으로 봅니다. 다만, 다음<br>각목의 경우에는 각목에서 정하는 바에 따라 10%를 초과하여 동<br>일종목 증권에 투자할 수 있습니다. | 최초설정일<br>로부터 1<br>개월간 |

|                      |   |                       |
|----------------------|---|-----------------------|
|                      | <p>가. 국채증권, 한국은행법 제 69 조에 따른 한국은행통화안정증권 및 국가나 지방자치단체가 원리금의 지급을 보증한 채권에 회사 자산총액의 100%까지 투자하는 경우</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[법 제4조제3항에 따른 기업어음증권 및 법 시행령 제79조제2항제5호 각목의 금융 기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, 자산유동화에 관한 법률 제31조에 따른 사채 중 후순위 사채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 주택 저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부 채권 또는 주택저당증권, 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 회사자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>다. 동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분 증권과 관련된 증권예탁증권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 시가총액이 100분의 10을 초과하는 경우에 그 시가총액비중까지 투자하는 경우. 이 경우 시가총액비중은 유가증권시장, 코스닥시장 또는 해외 증권시장별로 매일의 그 지분증권의 최종시가의 총액을 그 시장에서 거래되는 모든 종목의 최종시가의 총액을 합한 금액으로 나눈 비율을 1개월간 평균한 비율로 계산하며, 매월 말일을 기준으로 산정하여 그 다음 1개월간 적용합니다</p> |                       |
| <b>동일회사<br/>발행주식</b> | 회사 자산총액으로 동일법인 등이 발행한 지분증권총수의 10%를 초과하여 투자하는 행위는 할 수 없습니다.  |                       |
| <b>파생상품</b>          | ① 파생상품의 매매와 관련하여 기초자산 중 동일법인 등이 발행한 증권의 가격변동으로 인한 위험평가액이 회사 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위는 할 수 없습니다.  | 최초설정일<br>로부터 1<br>개월간 |
|                      | ② 파생상품매매에 따른 위험평가액이 회사 자산총액에서 부채 총액을 뺀 가액의 10%를 초과하여 투자하는 행위는 할 수 없습니다.   |                       |
|                      | ③ 같은 거래상대방과의 장외파생상품 매매에 따른 거래상대방 위험평가액이 이 투자회사 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위는 할 수 없습니다.   |                       |
|                      | ④ 법 시행령 제 80 조제 5 항에서 정하는 적격 요건을 갖추지 못한 자와 장외파생상품을 매매하는 행위는 할 수 없습니다.   | 적용예외<br>제외            |



|   |   |  |
|---|---|--|
| <b>계열회사 발행<br/>주식</b>   | 법 시행령 제 86 조에서 정하는 한도를 초과하여 집합투자업자의<br>계열회사가 발행한 증권을 취득하는 행위는 할 수 없습니다. |  |
| ※ 회사가 보유하고 있는 투자대상자산의 가격변동, 일부환매 등의 사유로 인하여 불가피하게 상기 가. 투<br>자대상의 <b>5호 내지 8호</b> , 나. 투자제한의 <b>동일종목증권, 동일회사발행주식, 파생상품(①~③)</b> 의 투자한도를<br>초과하게 된 경우에는 초과일부터 3월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 합니다. 다만, 부도 등으<br>로 처분이 불가능한 투자대상자산은 처분이 가능한 시기까지 이를 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다. |   |  |
| ※ 회사 성립 후의 최초 운용개시일로부터 1월간은 상기 나. 투자제한의 <b>동일종목증권 본문 및 파생상품(①<br/>~③)</b> 규정을 적용하지 아니합니다  |   |  |
| 주) 투자제한에 대한 자세한 내용은 법령 및 정관을 참고하여 주시기 바랍니다.   |   |  |

## 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조

### 가. 투자전략 및 위험관리

#### (1) 운용전략 및 투자방침

##### (가) 채권부문

###### 포트폴리오 전략

- 듀레이션 매칭에 의한 만기 보유로 수익률을 확보
  - 국고채, 통안채를 기본으로 하고 그 외에 우량등급의 은행채에 투자
  - 신용도, 유동성을 최우선으로 고려하여 편입 종목을 선정
- 매매전략
- 단기시장상황 예측에 따른 딜링을 지양하고, 채권매입후 보유(Buy & Hold) 전략을 추구

##### (나) 주식부문

###### 일반주식투자(공모주이외 이미 상장되어 있는 주식)

- 업종대표주, 고배당, 실적개선, 저평가된 배당주 주식 투자

###### 공모주 운용계획

- IPO과정에서 철저한 펀더멘털 분석으로 기업적정가격산출
- 공모주에 대한 적정가격 제시로 많은 물량을 확보하고, 의무보유기간을 가급적 단기화하여 고점  
매도에 주력적 단기화하여 고점매도에 주력

##### (다) 파생부문

회사의 파생상품 투자는 보유 자산의 가치변동위험 관리를 위한 헤지거래, 전술적 자산배분 및  
현선물간 가격괴리를 이용한 차익거래 목적 등 범위내에서 운용됩니다.

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

#### (2) 비교지수 : (KOSPI지수\*9.5%) + (통안채1년지수\*90.5%)

주1) 이 투자회사는 국내 주식시장에 상장된 주식에 회사재산의 30%이하 및 채권에 95%이하  
를 투자하는 혼합채권형 집합투자기구로서, 성과비교를 위하여 (KOSPI지수\*9.5%) + (통안  
채1년지수\*90.5%)를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나, 이 지수는 다른 지수로 변경될  
수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에  
따라 공시될 예정입니다.

주2) 비교지수가 2009년 1월 1일자로 변경되었으며, 변경전 비교지수는 (KOSPI 수익률  
\*28.5%)+(CD\*71.5%) 이었습니다.

#### (3) 위험관리 전략

- 조직적 리스크관리로 펀드 손실 가능성 최소화
  - 리서치팀과의 연계강화로 매니저 독자판단에 따른 오류 가능성 최소화
  - Risk Control 팀, 컴플라이언스팀 등 전담조직에 의한 체계적 펀드 위험 관리

## 나. 수익구조

이 투자회사는 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 투자합니다. 또한 주된 투자대상인 채권 이외에 국내 상장주식(공모주 등)에 투자하는 혼합채권형으로서 이 회사가 투자한 자산의 가격변동에 따라 당 집합투자기구의 수익률(투자수익/손실)이 결정됩니다.



## 10. 집합투자기구의 투자위험

이 투자회사는 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 **원본을 보장하지 않습니다.** 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 **예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.**

- 일반위험 : 집합투자기구의 가치에 직접 영향을 주는 위험으로서 이 집합투자기구가 노출된 위험을 나열한 것입니다.
- 특수위험 : 집합투자기구의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 위험으로서 이 집합투자기구가 노출되어 있는 위험을 나열한 것입니다.
- 기타 투자위험 등 : 일반위험 및 특수위험 외에 일반적으로 발생가능성이 낮거나 집합 투자기구의 가치변동에 영향이 비교적 작은 위험이지만, 그럼에도 불구하고 투자자가 투자의사 결정시 반드시 참고하여야 할 위험으로서 이 집합투자기구가 노출된 위험을 나열한 것입니다.

| 구분             | 투자위험의 주요내용   |
|----------------|--|
| <b>가. 일반위험</b> |  |
| 시장위험<br>및 개별위험 | 집합투자자산을 상장주식 등에 투자함으로써 증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 집합투자자산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.                 |
| 주식가격변동위험       | 집합투자자산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.  |
| 금리변동위험         | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이익이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 신용위험 및         | 투자적격등급(A-)이상의 채권 등에 투자할 예정이나, 발행사의 신용평가 등급   |

|                   |  |
|-------------------|--|
| <b>부도위험</b>       | 이 하락하거나, 부도 등의 신용사건(Credit Event)이 발생할 경우 채권의 가격이 하락하거나 환금성 제약 등의 위험이 있습니다.  |
| <b>파생상품투자위험</b>   | 파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. 또한, 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다. |
| <b>나. 특수위험</b>    |  |
| <b>유동성위험</b>      | 증권시장규모 등을 감안할 때 집합투자재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 집합투자재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.  |
| <b>다. 기타 투자위험</b> |  |
| <b>환매에 따른 위험</b>  | 환매청구일과 환매 기준가격 적용일이 다르기 때문에 환매청구일로부터 환매 기준가격 적용일까지의 집합투자재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다. 집합투자재산의 운용에 있어 예상치 못한 정치, 경제상황 및 정부의 조치, 세제의 변경 등에 따라 집합투자기구의 예상하지 못한 가치하락을 야기할 수 있습니다.          |
| <b>투자회사 해산위험</b>  | 투자회사는 존속기간의 만료 그 밖의 해산사유의 발생/주주총회의 결의/피흡수합병/파산/법원의 명령 또는 판결/투자회사 등록의 취소 등의 사유로 해산될 수 있습니다.   |
| <b>기타위험</b>       | 집합투자재산의 운용에 있어 예상치 못한 정치, 경제상황 및 정부의 조치, 세제의 변경 등에 따라 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 환매연기 또는 일정기간 환매가 제한 될 수 있습니다.  |

## 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

회사는 위험자산으로 분류되는 주식(공모주 등)에 30%이하를 투자하는 집합투자기구로서 위험자산에 투자하지 않는 집합투자기구에 비하여 가격변동성 위험이 있으므로 **5등급중 3등급에 해당되는 수준(중간 위험수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.**

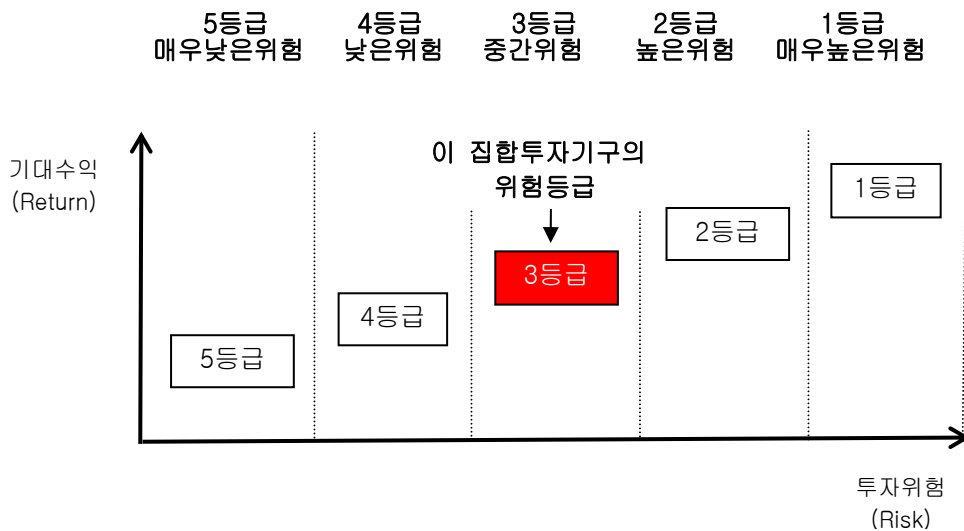
따라서, 이 회사가 투자하는 주식의 가치변동, 경제상황 변동 등에 따른 손실 가능성을 이해할 수 있는 투자자에게 적합합니다.

| 위험등급 | 분류     | 개요 및 예시  |
|------|--------|--|
| 1등급  | 매우높은위험 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구</li> <li>- 최대손실가능비율이 투자원금대비 -30% 이상인 금융공학형집합투자기구</li> <li>- 분산요건을 충족하지 않으며, 인덱스를 추적하는 집합투자기구</li> <li>- 분산요건을 충족하되, 레버리지를 사용하여 인덱스를 추적하는 집합투자기구</li> <li>- 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</li> </ul>                                 |
| 2등급  | 높은위험   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 위험자산에 최대 50% 이상 투자할 수 있는 집합투자기구</li> <li>- 최대손실가능비율이 투자원금대비 -10%이상 -30% 미만인 금융공학형 집합투자기구</li> <li>- 분산요건을 충족하며, 레버리지를 사용하지 않고 인덱스를 추적하는 집합투자기구</li> <li>- 담보있는 대출 또는 대출채권에 주로 투자하며, 레버리지를 사용하는 부동산 등 집합투자기구</li> <li>- 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</li> </ul> |
| 3등급  | 중간위험   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 위험자산에 최대 50% 미만 투자할 수 있는 집합투자기구</li> <li>- 최대손실가능비율이 투자원금대비 0%이상 -10% 미만인 금융공학형 집합투자기구</li> </ul>   |

|     |        |  |
|-----|--------|--|
|     |        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 담보있는 대출 또는 대출채권에 주로 투자하며, 레버리지를 사용하지 않는 부동산 등 집합투자기구</li> <li>- 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</li> </ul>  |
| 4등급 | 낮은위험   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 위험자산에 투자하지 않으며, 투자적격등급(BBB- 이상) 채권에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구</li> <li>- 원금보존을 추구하는 금융공학형 집합투자기구</li> <li>- 장내파생상품에 주로 투자하는 차익거래 집합투자기구</li> <li>- 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</li> </ul> |
| 5등급 | 매우낮은위험 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 단기금융 집합투자기구(MMF)</li> <li>- 국공채 전용 집합투자기구</li> <li>- 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</li> </ul>   |

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

### 이 집합투자기구의 위험등급 분류



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

## 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준

### 가. 매입

(1) 매입방법, 절차, 가능시간

이 투자회사의 주권을 취득하시려면 판매회사의 영업점에서 영업시간 중에 매입을 하셔야 합니다.

(2) 매입청구시 적용되는 기준가격

(가) 오후 5시 이전 청약을 신청한 경우: 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 주권의 기준가격 적용



청약일

주권매입일  
(기준가격 적용일)

(나) 오후 5시 경과 후 청약을 신청한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일에 공고되는 주권의 기준가격 적용



※ 판매회사가 전산시스템에 의하여 매입업무를 처리한 경우 거래전표에 표시된 시간을 매입청구를 받은 시간으로 봅니다.

※ 이 경우 영업일은 판매회사 영업일(다만, 토요일은 제외)을 말합니다.

※ 단, 이 투자회사를 최초로 설정하는 때에는 투자회사 최초설정일의 기준가격은 1주를 1원으로 하여 1,000원으로 합니다.

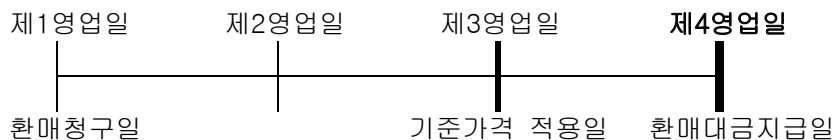
## 나. 환매

### (1) 환매방법, 절차, 가능시간

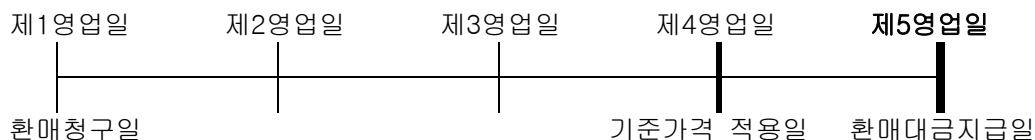
이 투자회사 주권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매신청 하실 수 있습니다. 다만 판매회사가 해산·허가취소, 업무정지 등의 사유(이하 "해산등")로 인하여 환매청구에 응할 수 없는 경우에는 집합투자업자에게 직접 청구할 수 있으며, 집합투자업자가 해산 등으로 인하여 환매에 응할 수 없는 경우에는 신탁업자에 직접 청구할 수 있습니다.

### (2) 환매시 적용되는 기준가격

(가) 오후 5시 이전 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제3영업일의 주권의 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매금액 지급



(나) 오후 5시 경과 후 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제4영업일의 주권의 기준가격을 적용하여 제5영업일에 환매금액 지급



※ 판매회사가 전산시스템에 의하여 환매업무를 처리한 경우 거래전표에 표시된 시간을 환매청구를 받은 시간으로 봅니다

※ 영업일은 한국거래소의 개장일을 말합니다. 다만, 환매청구일이 판매회사의 영업일이면서 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외)에는 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정합니다.

### (3) 환매수수료

이 투자회사는 투자자의 빈번한 주식의 매입과 환매에 따른 불필요한 거래비용 방지 및 장기투자를 위한 안정적인 투자규모 유지 목적으로 투자회사 주권의 보유기간에 따라 환매수수료를 부과하며, 부과된 수수료는 전액 투자회사의 재산으로 편입됩니다.

| 구 분                           | 지급비율               | 비고<br>(지급시기) |
|-------------------------------|--------------------|--------------|
| 환매수수료<br>(보유기간에 따라 이익금 기준 징수) | 365일 미만 : 이익금의 10% | 환매시          |

- 단, 재투자주수에서 발생한 손익은 제외합니다.
- 판매회사는 환매수수료 및 관련세금 등을 공제한 금액을 투자자에게 지급합니다.

#### (4) 매입청구 및 환매청구의 취소(정정) 등

이 투자회사 주권의 매입청구 및 환매청구의 취소 또는 정정은 매입청구일 및 환매청구일 17시[오후 5시] 이전까지만 가능합니다. 다만, 17시[오후 5시] 경과 후 매입청구 및 환매청구를 한 경우에는 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 매입청구 또는 환매청구의 취소 또는 정정이 가능합니다. 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분하여 처리합니다.

#### (5) 일부환매

주주(투자자)는 보유한 주권 중 일부에 대하여 환매를 청구할 수 있습니다. 주주가 주권의 일부에 대한 환매를 청구한 경우 판매회사는 그 주권을 환매하고, 잔여주수에 대하여는 새로운 주권을 교부합니다.

#### (6) 환매제한

집합투자업자는 다음과 같은 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.

- ① 주주 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 상법 제354조 제1항의 규정에 의하여 일정한 날을 정하여 주주명부에 기재된 주주 또는 질권자를 그 권리를 행사할 주주 또는 질권자로 보도록 한 경우의 일정한 날의 전전영업일(전전영업일 17시[오후 5시] 경과 후에 환매청구 하는 경우포함)과 주주 또는 질권자로서 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구 한 경우
- ② 해산한 경우
- ③ 회사의 순자산액이 10억원에 미달하는 경우
- ④ 결산일 직전 제3영업일 17시[오후 5시] 경과 후부터 제2영업일 17시[오후 5시] 이전까지 환매를 청구하는 경우
- ⑤ 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한된 경우

#### (7) 환매연기

법령과 정관에서 정한 사유로 인하여 환매일에 환매금액을 지급할 수 없게 된 경우 집합투자업자는 주권의 환매를 연기할 수 있습니다. 환매가 연기된 경우 집합투자업자는 지체없이 환매연기 사유 및 주주총회 개최 등 향후 처리계획을 주주 및 판매회사에게 통지하여야 합니다.

#### ※ 환매연기사유

- ① 투자회사재산의 처분이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없는 경우
- ② 주주간의 형평성을 해할 우려가 있는 경우
- ③ 환매를 청구 받거나 요구받은 판매회사, 집합투자업자, 신탁업자 등이 해산 등으로 인하여 주권을 환매할 수 없는 경우
- ④ ① 또는 ③에 준하는 사유로서 금융위원회가 환매연기가 필요하다고 인정하는 사유

※ 환매연기기간 중에는 이 투자회사 주권의 발행 및 판매를 할 수 없습니다.

#### (8) 부분환매

집합투자업자는 투자회사재산의 일부가 환매연기사유에 해당하는 경우 그 일부에 대하여는 환매를 연기하고 나머지에 대하여는 투자자가 보유하고 있는 집합투자증권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다.

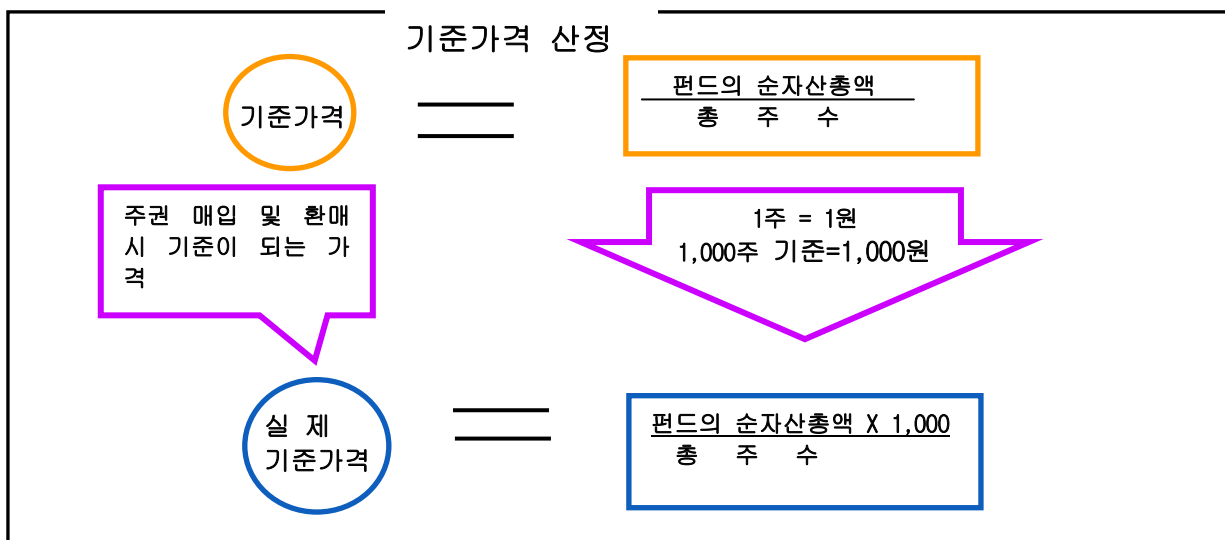
환매연기사유에 해당하거나 주주총회(연기주주총회)에서 부분환매를 결의하는 경우 환매연기자산에 해당하지 아니하는 자산에 대하여는 주주가 보유하는 투자회사 주권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다.

## 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가

### 가. 기준가격의 산정 및 공시

|           |   |
|-----------|---|
| 기준가격 산정방법 | 당일발표하는 기준가격은 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자회사의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산가치)을 직전일의 발행주식총수로 나누어 산출하며, 1,000주 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.                     |
| 기준가격 산정주기 | 매일  |
| 기준가격 공시시기 | 매일  |
| 기준가격 공시방법 | 전자공시  |
| 기준가격 공시장소 | 판매회사영업점, 집합투자업자( <a href="http://www.ubs-hana.com">www.ubs-hana.com</a> ), 판매회사, 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷홈페이지 |

주1) 공휴일, 국경일 등 집합투자업자가 영업을 하지 않는 날에는 기준가격이 공시되지 않습니다.



### 나. 집합투자재산의 평가방법

(1) 집합투자재산에 속하는 자산은 그 종류별로 다음과 같이 평가합니다.

| 구 분                   | 내 용   |
|-----------------------|---|
| 상장주식                  | 평가기준일에 증권시장에서 거래된 최종시가  |
| 비상장주식                 | 취득원가 또는 채권평가회사·공인회계사법에 의한 회계법인신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제4조의 규정에 따라 신용평가업무에 대한 허가를 받은 자가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격           |
| 상장채권                  | (평가기준일이 속하는 달의 직전 3월간 계속 매월 10일이상 시세가 형성된 채권)<br>평가기준일에 유가증권시장에서 거래된 최종시가를 기준으로 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 |
| 비상장채권                 | (위 상장채권 조건에 해당하지 않은 상장채권 포함) 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격  |
| 외화표시유가증권인 상장주식 및 상장채권 | 그 유가증권을 취득한 국가에 소재하는 유가증권시장의 최종시가 또는 2이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격   |
| 집합투자증권                | 평가기준일에 공고된 기준가격. 다만, 상장 또는 등록된 집합투자증권은 유가증권시장 또는 협회중개시장에서 거래된 최종시가  |
| 외국집합투자증권              | 평가기준일의 최근일에 공고된 그 외국집합투자증권의 기준가격. 다만, 외국시장에 상장 또는 등록된 외국집합투자증권은 그 외국  |

|                     |                                   |
|---------------------|-----------------------------------|
|                     | 집합투자증권이 거래되는 외국의 시장에서 거래된 최종시가    |
| 기업어음 또는 금융기관발행 채무증서 | 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 |
| 장내파생상품              | 해당 장내파생상품이 거래되는 파생상품시장 등이 발표하는 가격 |
| 장외파생상품              | 2 이상의 채권평가회사가 제공한 가격 중 낮은 가격      |
| 비상장<br>외화표시유가증권     | 2이상의 채권평가회사가 제공한 가격을 기초로 한 가격     |

## (2) 집합투자재산평가위원회 구성 및 업무

- (가)구성: 집합투자재산의 평가업무 담당임원, 집합투자재산의 운용업무 담당임원, 준법감시인 등  
(나)업무: 법제238조제3항에 따른 집합투자재산평가기준의 적용여부 등 집합투자재산평가에 관한 사항을 반기마다 이사회에 보고

## 13. 보수 및 수수료에 관한 사항

- (1) 이 투자회사는 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 됩니다.  
(2) 이 집합투자기구의 판매회사는 판매보수 및 수수료와 관련하여 투자자에게 지속적으로 제공 하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부하고 설명하여야 합니다.

### 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

| 수수료 구분                           | 수수료율(%)           | 부과기준 |
|----------------------------------|-------------------|------|
| 선취판매수수료                          | 없음                | -    |
| 환매수수료<br>(보유기간에 따라<br>이익금 기준 징수) | 365일미만 : 이익금의 10% | 환매시  |
| 후취판매수수료                          | 없음                | -    |

### 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 구분             | 지급비율(연간, %)   | 지급시기    |
|----------------|---------------|---------|
| 집합투자업자 보수      | 0.3585        | 매3개월 후급 |
| 판매회사 보수        | 0.8365        |         |
| 신탁업자 보수        | 0.0400        |         |
| 일반사무관리회사 보수    | 0.0180        |         |
| 기타비용           | 0.0617        | 사유발생시   |
| <b>총 보수·비용</b> | <b>1.3147</b> | -       |
| 증권 거래비용        | 0.0259        | 사유발생시   |

주 1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)으로서 직전회계기간(2010.3.1) 기준으로 작성 하였으며, 매년 변동될 수 있습니다.

주 2) 총보수·비용 비율은 이 투자회사에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수 및 비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.

주 3) 증권거래비용은 직전회계기간(2010.3.1)기준으로 작성되었으며, 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>  
(단위: 원)

| 투자기간 | 1년 | 3년 | 5년 | 10년 |
|------|----|----|----|-----|
|------|----|----|----|-----|



|               |         |         |         |           |
|---------------|---------|---------|---------|-----------|
| 판매수수료 및 보수·비용 | 133,950 | 422,277 | 740,157 | 1,684,806 |
|---------------|---------|---------|---------|-----------|

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

## 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항

### 가. 이익 배분

투자회사는 이 집합투자기구의 운용에 따라 발생한 이익금을 투자회사 회계기간 종료시에 현금 또는 새로이 발행하는 투자회사 주권으로 분배하여야 합니다.

#### (1) 이익분배금에 의한 집합투자증권 매수

- 주주는 주주와 판매회사간 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 주권을 매수합니다.

#### (2) 분배금 등의 지급

- 회사가 이익금 전액을 새로이 발행하는 주식으로 분배하고자 하는 경우에는 발행할 주식의 수, 발행시기 등 주식발행에 필요한 사항에 관하여 이사회의 결의를 거쳐야 합니다.
- 회사는 이익금을 초과하여 금전으로 분배할 수 있으며, 이 경우 분배금은 순자산총액에서 최저 순자산액을 공제한 금액 범위내로 하며, 이익금을 초과하여 금전으로 분배할 경우 기준가격의 하락 또는 보유주수의 감소가 발생할 수 있습니다.
- 투자회사의 결산에 따른 결산분배금 또는 해산 및 청산에 따른 청산분배금의 경우 집합투자업자는 지체없이 신탁업자로 하여금 분배금을 판매회사를 경유하여 주주에게 지급하도록 하여야 합니다.
- 판매회사는 신탁업자로부터 인도받은 분배금 등을 지체없이 주주에게 지급하여야 합니다. 다만, 청산일 현재 투자회사 자산인 증권 등의 매각지연 등의 사유로 인하여 분배금 등의 지급이 곤란한 경우에는 그 사유가 해소된 이후에 지급할 수 있습니다.

#### (3) 분배금의 시효

- 투자회사의 결산분배금 또는 청산분배금은 주주가 그 지급개시일로부터 5년간 지급을 청구하지 아니한 때에는 그 권리를 상실하고 회사에 귀속됩니다.
- 신탁업자가 분배금 등을 판매회사에게 인도한 후에는 판매회사가 주주에 대하여 그 지급에 대한 책임을 부담합니다.

## 나. 과세

투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자회사 단계에서의 과세와 주주에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.

#### (1) 투자회사에 대한 과세

- 회사가 각 결산기에 발생한 배당가능이익의 100분의 90 이상을 배당한 경우, 그 금액을 당해 사업연도의 소득금액에서 공제합니다.
- 발생 소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자회사의 비용으로 처리하고 있습니다.

#### (2) 주주에 대한 과세 및 과세율

##### <개인주주에 대한 과세>

##### 1) 배당소득세

- 개방형 투자회사 주식에 투자한 개인투자자가 투자회사 주식을 환매할 경우, 환매 시 이익은 장외

주식 양도에 의한 양도소득이 아니라 배당소득 (환매일의 발행가액에서 당해 주식의 발행가액을 차감한 금액)입니다.

- 배당소득의 과세표준에는 투자회사 보유주식(상장 주식, 벤처기업육성에관한특별조치법에 의한 벤처기업의 주식과 출자지분) 또는 출자지분의 양도차익과 주가지수선물·옵션의 매매·평가 차익은 제외되며, 보유주식에서 발생하는 배당소득, 보유채권 등에서 발생하는 이자소득, 보유채권의 양도차익 및 선물거래법에 의한 상품선물에서 발생하는 소득은 포함됩니다.
- 배당소득에 대하여는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다.

## 2) 종합소득에 대한 과세표준

개인투자자의 당해년도 이자 및 배당소득(투자회사 주식에서 발생하는 배당소득 포함)의 합계액이 4천만원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 당해 개인투자자는 종합소득신고의 의무를 지게 되나, 당해년도 이자 및 배당 소득이 4천만원 이하일 경우에는 당해 개인투자자가 투자회사의 대주주(투자회사 지분의 1%와 3억원 중 적은 금액을 초과하여 투자한 주주)인 경우에도 당해 투자회사의 배당수익에 대해서는 종합소득신고 의무가 없습니다.

## <법인 주주에 대한 과세>

- 법인주주가 회사로부터 받는 배당소득에 대해서는 동 배당소득을 지급하는 자에 대한 원천징수 의무가 없습니다.
- 법인주주는 일반 법인세율로 과세되고 배당세액공제도 허용되지 않습니다.

투자회사의 주주는 과표기준가격을 기준으로 과세됩니다. 과표기준가격이란 세금을 산정하기 위한 기준가격으로 자산의 운용수익 중 채권이자에 대한 이자소득, 채권의 매매·평가차익, 주식의 배당에 대한 배당소득 등 과세대상 수익만을 고려하여 산출합니다. 이는 판매회사 영업점, 집합투자업자([www.ubs-hana.com](http://www.ubs-hana.com))·금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr)) 인터넷 홈페이지 등에서 기준가격과 함께 확인하실 수 있습니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.

## 15. 발기인·감독이사에 관한 사항

### 가. 발기인에 관한 사항

| 성명           | 사업자등록번호      | 주요경력       | 소유주식수 | 결격요건 해당여부 |
|--------------|--------------|------------|-------|-----------|
| 하나UBS자산운용(주) | 107-81-85804 | 투자회사의 법인이사 | -     | 해당사항 없음   |

### 나. 감독이사에 관한 사항

| 성명  | 생년월일         | 주요경력                             | 결격요건 해당여부 |
|-----|--------------|----------------------------------|-----------|
| 위경우 | 1962년 7월 29일 | 미국 UCLA대학원 경영학박사<br>숙명여대 경영학부 교수 | 해당사항 없음   |
| 이상준 | 1971년 9월 6일  | 고려대 경영대학<br>변호사                  | 해당사항 없음   |

### 다. 감독이사의 보수지급기준 : 매월 30만원

# 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

## 1. 재무정보

이 투자회사의 재무제표는 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계기준 중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성되었으며, 동 재무제표에 대하여 서일경영회계법인(제1기) 및 예일회계법인 (제2기, 제3기)으로부터 외부감사를 받은 결과 감사의견은 각각 적정이었습니다.

### 가. 요약재무정보

(단위 : 원)

| 요약재무정보      | 제 4 기         | 제 3 기          | 제 2 기          |
|-------------|---------------|----------------|----------------|
|             | 20100301      | 20090301       | 20080301       |
| I. 운용자산     | 3,805,126,289 | 7,894,165,502  | 28,741,688,651 |
| 증권          | 3,275,061,410 | 6,694,765,467  | 25,241,877,136 |
| 현금 및 예치금    | 30,064,879    | 99,400,035     | 99,809,135     |
| 기타운용자산      | 500,000,000   | 1,100,000,000  | 3,400,002,380  |
| II. 기타자산    | 50,524,498    | 28,253,182     | 344,062,515    |
| 자산총계        | 3,855,650,787 | 7,922,418,684  | 29,085,751,166 |
| II. 기타부채    | 13,395,505    | 29,031,663     | 206,721,448    |
| 부채총계        | 13,395,505    | 29,031,663     | 206,721,448    |
| I. 원본       | 3,554,927,632 | 8,082,546,232  | 26,598,486,259 |
| II. 수익조정금   | -207,436,541  | 260,071,143    | 1,037,160,793  |
| III. 이익잉여금  | 494,764,191   | -449,230,354   | 1,243,382,666  |
| 자본총계        | 3,842,255,282 | 7,893,387,021  | 28,879,029,718 |
| I. 운용수익     | 760,168,361   | -218,292,185   | 1,539,708,798  |
| 이자수익        | 183,660,824   | 755,483,954    | 968,437,883    |
| 배당수익        | 16,436,720    | 37,005,300     | 43,002,490     |
| 매매/평가차익(손)  | 559,903,223   | -1,015,468,198 | 503,797,204    |
| 기타이익        | 167,594       | 4,686,759      | 24,471,221     |
| II. 운용비용    | 76,244,959    | 230,938,169    | 296,326,132    |
| 관련회사보수      | 66,970,049    | 219,517,179    | 283,244,749    |
| 기타비용        | 9,274,910     | 11,420,990     | 13,081,383     |
| III. 당기 순이익 | 683,923,402   | -449,230,354   | 1,243,382,666  |
| * 매매회전율     | 204           | 86             | 147            |
| * 매매수수료     | 4,618,330     | 4,533,070      | 12,660,042     |

### 나. 대차대조표

(단위 : 원)

| 대차대조표        | 제 4 기         | 제 3 기         | 제 2 기          |
|--------------|---------------|---------------|----------------|
|              | 20100301      | 20090301      | 20080301       |
| I. 운용자산      | 3,805,126,289 | 7,894,165,502 | 28,741,688,651 |
| (1) 현금 및 예치금 | 30,064,879    | 99,400,035    | 99,809,135     |
| 현금 및 현금성자산   | 30,064,879    | 99,400,035    | 99,809,135     |
| (2) 대출채권     | 500,000,000   | 1,100,000,000 | 3,400,002,380  |
| 콜론           | 500,000,000   | 1,100,000,000 | 3,400,002,380  |
| (3) 유가증권     | 3,275,061,410 | 6,694,765,467 | 25,241,877,136 |
| 지분증권         | 773,203,910   | 1,123,421,820 | 3,483,018,185  |
| 채무증권         | 2,501,857,500 | 5,571,343,647 | 21,758,858,951 |
| II. 기타자산     | 50,524,498    | 28,253,182    | 344,062,515    |
| 매도유가증권미수금    | 10,318,964    |               | 25,551,240     |

|                            |               |               |                |
|----------------------------|---------------|---------------|----------------|
| 미수이자                       | 18,885,898    | 2,906,832     | 151,547,532    |
| 미수배당금                      | 11,402,970    | 25,346,350    | 42,430,090     |
| 선급비용                       | 9,916,666     |               | 116,365,573    |
| 미수환급세액                     |               |               | 8,168,080      |
| 자산총계 ( I + II )            | 3,855,650,787 | 7,922,418,684 | 29,085,751,166 |
| II. 기타부채                   | 13,395,505    | 29,031,663    | 206,721,448    |
| 매수유가증권미지급금                 |               |               | 5,101,250      |
| 해지미지급금                     |               |               | 100,296,969    |
| 수수료미지급금                    | 13,038,145    | 28,554,243    | 100,254,769    |
| 기타미지급금                     | 357,360       | 477,420       | 1,068,460      |
| 부채총계 ( I + II )            | 13,395,505    | 29,031,663    | 206,721,448    |
| I. 원본                      | 3,554,927,632 | 8,082,546,232 | 26,598,486,259 |
| 원본액                        | 3,554,927,632 | 8,082,546,232 | 26,598,486,259 |
| II. 이익잉여금                  | 494,764,191   | -449,230,354  | 1,243,382,666  |
| 이월이익잉여금                    | -189,159,211  | 0             |                |
| 당기순이익                      | 683,923,402   | -449,230,354  | 1,243,382,666  |
| III. 설정조정금                 | 6,178,502     | 1,497,030     | 2,321,258,381  |
| IV. 해지조정금                  | -213,615,043  | 258,574,113   | -1,284,097,588 |
| 자본총계 ( I + II + III + IV ) | 3,842,255,282 | 7,893,387,021 | 28,879,029,718 |
| * 총좌수                      | 3,554,927,632 | 8,082,546,232 | 26,598,486,259 |
| * 기준가격                     | 1,080.83      | 976.60        | 1,085.74       |

#### 다. 손익계산서

(단위 :원)

| 손익계산서                  | 제 4 기                 | 제 3 기                 | 제 2 기                 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                        | 20090302-<br>20100301 | 20080302-<br>20090301 | 20070302-<br>20080301 |
| I. 운용수익                | 760,168,361           | -218,292,185          | 1,539,708,798         |
| (1) 투자수익               | 200,265,138           | 797,176,013           | 1,035,911,594         |
| 이자수익                   | 183,660,824           | 755,483,954           | 968,437,883           |
| 배당수익                   | 16,436,720            | 37,005,300            | 43,002,490            |
| 기타이익                   | 167,594               | 4,686,759             | 24,471,221            |
| (2) 매매차익 과 평가차익        | 724,478,260           | 165,546,188           | 1,091,673,489         |
| 지분증권매매차익               | 724,277,565           | 81,015,175            | 978,869,618           |
| 채무증권매매차익               | 200,695               | 84,531,013            | 112,803,871           |
| (3) 매매차손 과 평가차손        | 164,575,037           | 1,181,014,386         | 587,876,285           |
| 지분증권매매차손               | 69,319,525            | 1,107,785,235         | 539,098,609           |
| 채무증권매매차손               | 95,255,512            | 73,229,151            | 48,777,676            |
| II. 운용비용               | 76,244,959            | 230,938,169           | 296,326,132           |
| 운용수수료                  | 19,161,024            | 62,806,791            | 81,040,099            |
| 판매수수료                  | 44,709,059            | 146,549,180           | 189,093,565           |
| 수탁수수료                  | 2,137,908             | 7,007,730             | 9,042,129             |
| 사무수탁수수료                | 962,058               | 3,153,478             | 4,068,956             |
| 감사인보수비                 |                       | 627,000               | 1,540,000             |
| 기타비용                   | 9,274,910             | 10,793,990            | 11,541,383            |
| III. 당기순이익 ( I - II )  | 683,923,402           | -449,230,354          | 1,243,382,666         |
| * 총좌수                  | 3,554,927,632         | 8,082,546,232         | 26,598,486,259        |
| * 당기순이익(좌당 or 1000 좌당) | 192.39                | -55.58                | 46.75                 |

#### 2. 연도별 설정 및 환매 현황

(단위 : 백만좌, 백만원)

| 기간                  | 기간초 잔고         |                | 회계기간 중         |                |                |                | 기간말 잔고         |                | 비고 |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----|
|                     |                |                | 설정(발행)         |                | 환매             |                |                |                |    |
|                     | 좌수             | 금액             | 좌수             | 금액             | 좌수             | 금액             | 좌수             | 금액             |    |
| 20070302 ~ 20080301 | 7,738,138,750  | 7,738,138,750  | 34,453,703,030 | 36,774,961,411 | 15,930,759,943 | 17,214,857,531 | 26,598,486,259 | 27,635,647,052 |    |
| 20080302 ~ 20090301 | 26,598,486,259 | 26,598,486,259 | 413,336,763    | 414,833,793    | 21,209,820,249 | 20,951,246,136 | 8,082,546,232  | 8,342,617,375  |    |
| 20090302 ~ 20100301 | 8,082,546,232  | 8,082,546,232  | 101,715,253    | 107,893,755    | 4,629,333,853  | 4,842,948,896  | 3,554,927,632  | 3,347,491,091  |    |

### 3. 투자회사의 출자금에 관한 사항

#### 가. 출자지분의 총수

| 발행할 출자지분의 총수 | 발행한 출자지분의 총수 | 미발행 출자지분의 총수 |
|--------------|--------------|--------------|
| 1조주          | 1억주          | 9,999억주      |

#### 나. 발행한 출자지분의 내용

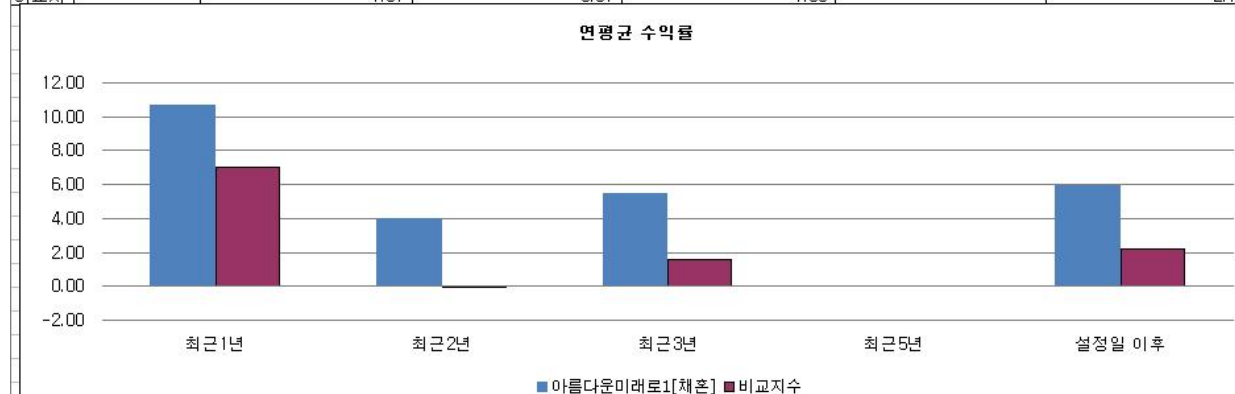
| 구분      | 출자자        | 종류            | 발행한 지분의 총수 | 발행가액 총액 |
|---------|------------|---------------|------------|---------|
| 투자회사 주권 | 하나UBS 자산운용 | 기명식 보통주식, 무액면 | 1억주(1주당1원) | 1억원     |

### 4. 집합투자기구의 운용실적

#### 가. 연평균 수익률(세전 기준)

(기준일 : 2010년 3월 1일, 단위 : %)

| 연도           | 최근1년<br>2009.03.02 ~ 2010.03.01 | 최근2년<br>2008.03.02 ~ 2010.03.01 | 최근3년<br>2007.03.02 ~ 2010.03.01 | 최근5년 | 설정일 이후<br>2006.08.23 ~ 2010.03.01 |
|--------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------|-----------------------------------|
| 아름다운미래로1[채혼] | 10.67                           | 3.96                            | 5.48                            |      | 5.97                              |
| 비교지수         | 7.01                            | -0.07                           | 1.60                            |      | 2.18                              |



주1) 비교지수: (KOSPI수익률\*9.5%) + (동안채1년지수\*91.5%)

주2) 비교지수가 2009년 1월 1일자로 변경되었으며, 변경전 비교지수는 (KOSPI수익률\*28.5%) + (CD \*71.5%) 이었습니다. 비교지수의 성과는 변경 전 비교지수를 기준으로 산출되었습니다.

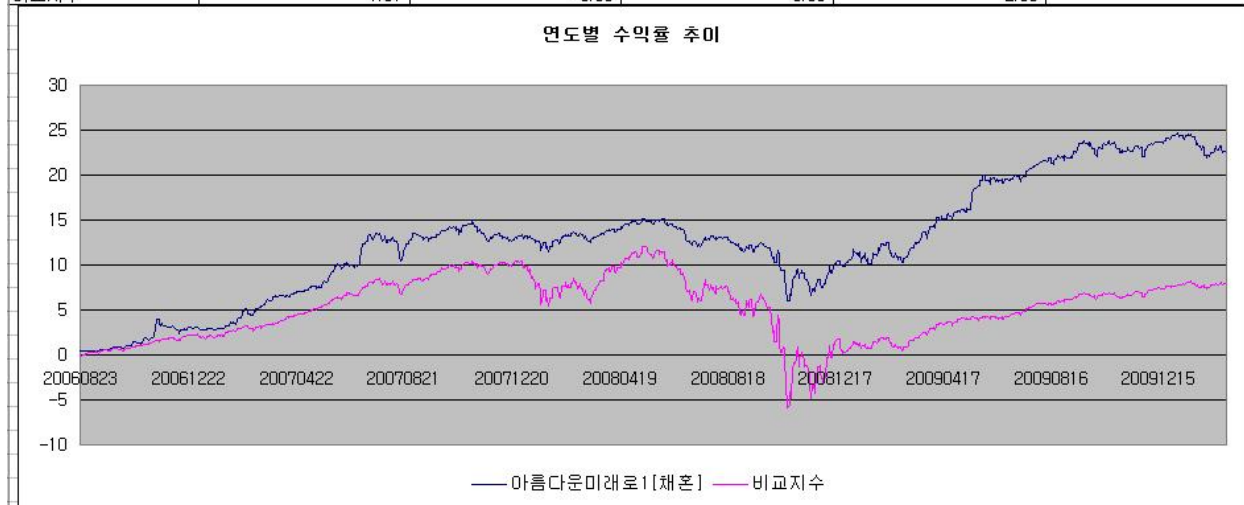
주3) 연평균 수익률은 과세전 수익률이며 비교지수의 수익률에는 운용보수등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주4) 연평균 수익률에 관한 정보는 증권신고서 또는 투자설명서에 기재된 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.

#### 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준)

(기준일 : 2010년 3월 1일, 단위 : %)

| 연도           | 최근1년차<br>2009.03.02 ~ 2010.03.01 | 최근2년차<br>2008.03.02 ~ 2009.03.01 | 최근3년차<br>2007.03.02 ~ 2008.03.01 | 최근4년차<br>2006.08.23 ~ 2007.03.01 | 최근5년차 |
|--------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------|
| 아름다운미래로1[채혼] | 10.67                            | -2.34                            | 8.57                             | 4.55                             |       |
| 비교지수         | 7.01                             | -6.69                            | 5.03                             | 2.90                             |       |

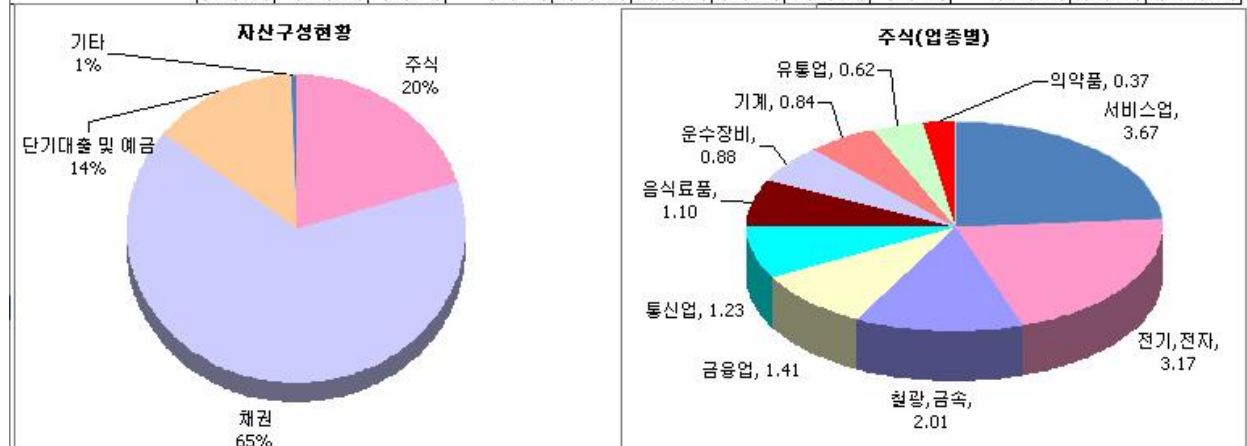


- 주1) 연도별 수익률에 관한 정보는 증권신고서 또는 투자설명서에 기재된 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시 점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.
- 주2) 연도별 수익률은 해당 기간수익률입니다.

#### 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황

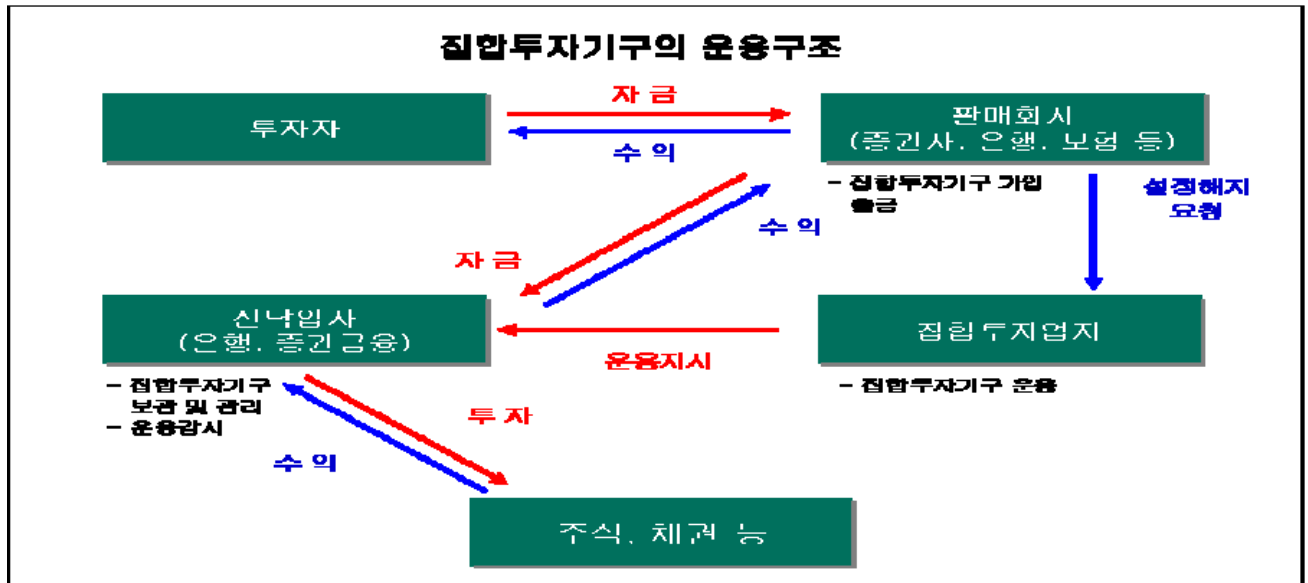
(2010.3.1 기준, 단위 : 백만원, %)

| 통화별 구분 | 투자증권             |                    |               |               | 파생상품          |               | 부동산           | 특별자산          |               | 단기대출<br>및 예금     | 기타             | 자산총액                |
|--------|------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|----------------|---------------------|
|        | 주식               | 채권                 | 어음            | 집합투자증권        | 장내            | 장외            |               | 실물자산          | 기타            |                  |                |                     |
| 한국 원   | 773<br>( 20,05 ) | 2,531<br>( 65,63 ) | 0<br>( 0,00 ) | 0<br>( 0,00 ) | 0<br>( 0,00 ) | 0<br>( 0,00 ) | 0<br>( 0,00 ) | 0<br>( 0,00 ) | 0<br>( 0,00 ) | 530<br>( 13,75 ) | 22<br>( 0,56 ) | 3,856<br>( 100,00 ) |
| 합계     | 773<br>( 20,05 ) | 2,531<br>( 65,63 ) | 0<br>( 0,00 ) | 0<br>( 0,00 ) | 0<br>( 0,00 ) | 0<br>( 0,00 ) | 0<br>( 0,00 ) | 0<br>( 0,00 ) | 0<br>( 0,00 ) | 530<br>( 13,75 ) | 22<br>( 0,56 ) | 3,856<br>( 100,00 ) |



\* ( ) 내는 집합투자기구 자산총액 대비 비중

## 제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항



### 1. 집합투자업자에 관한 사항

#### 가. 회사 개요

|          |  |
|----------|--|
| 회사명      | 하나 UBS 자산운용 주식회사   |
| 주소 및 연락처 | 서울 영등포구 여의도동 27-3<br>(02-3771-7800, www.ubs-hana.com)  |
| 회사연혁     | 1968.12.16 한국투자공사 설립<br>1970. 5.20 한국투자공사 증권투자신탁업무 시작<br>1977. 2.14 한국투자공사 대한투자신탁과 증권감독원으로 분리<br>2000. 6. 4 증권사 전환으로 대한투자신탁증권(주)로 사명 변경<br>2000. 6.27 대한투자신탁운용(주) 설립(대한투자증권(주) 전액출자)<br>2000. 7. 1 영업개시<br>2007.7.27 하나 UBS 자산운용(주)로 사명 변경 |
| 자본금      | 450 억  |
| 주요주주현황   | UBS AG, 하나대투증권   |

#### 나. 주요 업무

##### [주요업무]

투자회사의 설립, 해산 / 투자회사의 운용, 운용지시 / 투자회사 재산의 운용

##### [선관의무]

투자회사의 집합투자업자는 선량한 관리자의 주의로써 집합투자재산을 관리하여야 하며, 집합투자자의 이익을 보호하여야 합니다.

##### [책임]

집합투자업자가 법령, 정관 또는 투자설명서 등에 위반하는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 투자자에게 손해를 발생시킨 경우에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다. 집합투자업자가 손해배상책임을 부담하는 경우 관련되는 임원에게도 귀책사유가 있는 경우에는 집합투자업자는 이들과 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

##### [연대책임]



집합투자업자, 신탁업자, 판매회사, 일반사무관리회사 및 채권평가회사는 법에 의하여 투자자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

#### 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용

(단위 : 백만원)

| 대차대조표       |               |               | 손익계산서        |               |               |
|-------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| 항 목         | '10.3.31      | '11.3.31      | 항 목          | '10. 3.31     | '11. 3.31     |
| 현금및예치금      | 57,357        | 59,147        | 영업수익         | 44,317        | 44,204        |
| 유가증권및대출채권   | 1,919         | 2,465         | 영업비용         | 25,240        | 23,750        |
| 유형자산및기타자산   | 14,238        | 14,261        | <b>영업이익</b>  | <b>19,077</b> | <b>20,454</b> |
| <b>자산총계</b> | <b>73,514</b> | <b>75,873</b> | 영업외수익        | 5             | 5             |
| 기타부채등       | 8,364         | 8,052         | 영업외비용        | 672           | 401           |
| <b>부채총계</b> | <b>8,364</b>  | <b>8,052</b>  | <b>경상이익</b>  | <b>18,410</b> | <b>20,058</b> |
| 자본금         | 45,000        | 45,000        | 특별이익         | -             | -             |
| 이익잉여금       | 19,896        | 22,401        | 특별손실         | -             | -             |
| 자본조정        | 254           | 420           | 법인세          | 4,513         | 4,918         |
| <b>자본총계</b> | <b>65,150</b> | <b>67,821</b> | <b>당기순이익</b> | <b>13,897</b> | <b>15,140</b> |

#### 라. 운용자산 규모

(2011년 12월 16일 기준/ 단위: 억원)

| 주식형    | 혼합형    | 채권형    | MMF    | 파생상품  | 부동산 | 재간접   | 특별자산  | 총 계     |
|--------|--------|--------|--------|-------|-----|-------|-------|---------|
| 32,687 | 20,028 | 29,302 | 46,755 | 6,212 | -   | 1,797 | 6,261 | 143,042 |

2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항 : 해당사항 없음

#### 3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자)

##### 가. 회사의 개요

|          |                                    |
|----------|------------------------------------|
| 회사명      | 중소기업은행                             |
| 주소 및 연락처 | 서울시 중구 을지로2가 50(Tel : 02-729-7978) |
| 홈페이지     | www.ibk.co.kr                      |

##### 나. 주요 업무

###### (1) 주요업무

투자회사재산의 보관 및 관리

집합투자업자의 투자회사재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행

집합투자업자의 투자회사재산 운용지시에 따른 수익증권의 환매대금 및 이익금의 지급

집합투자업자의 투자회사재산 운용지시 등에 대한 감시

집합투자재산에서 발생하는 이자·배당·수익금·임대료 등의 수령

무상으로 발행되는 신주의 수령

투자증권의 상환금의 수입

여유자금 운용이자 수입

금융위원회가 인정하여 고시하는 업무

###### (2) 신탁업자의 의무와 책임

###### (의무)

① 신탁업자는 투자자를 위하여 법령, 정관, 투자설명서, 신탁계약에 따라 선량한 관리자로서 그 업무를 성실히 수행하여야 합니다.

② 신탁업자는 집합투자업자의 운용지시가 법령, 정관 또는 투자설명서에 위반되는지의 여부에 대하여 그 사항을 확인하고 위반이 있는 경우에는 집합투자업자에 대하여 당해 운용지시의 철회·변경 또는 시정을 요구하여야 합니다.



③ 신탁업자의 확인사항

▶ 투자설명서가 법령·정관에 부합하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역

**(책임)** 신탁업자가 법령, 정관 또는 투자설명서에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 주주에게 손해를 발생시킨 때에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다. 신탁업자가 손해배상책임을 부담하는 경우 관련되는 이사 또는 감사(감사위원회 위원을 포함)에게도 귀책사유가 있는 때에는 집합투자업자는 이들과 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

**(연대책임)** 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사, 일반사무관리회사 및 채권평가회사는 법에 의하여 투자자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 경우에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

#### 4. 일반사무관리회사에 관한 사항

##### 가. 회사의 개요

|          |                              |
|----------|------------------------------|
| 회사명      | HSBC 펀드서비스                   |
| 주소 및 연락처 | 영등포구여의도동 26-4 (02-3771-98300 |
| 홈페이지 주소  | www.hsbc.co.kr               |
| 회사연혁     | 2000.3.23 설립                 |

##### 나. 주요업무

기준가격의 산정 및 기준가격의 통보업무를 수행합니다.

##### 다. 일반사무관리회사의 의무

기준가격 계산의 오류 및 집합투자업자와 맺은 계약의 불이행 등으로 인해 주주에게 손실을 초래하는 경우 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

#### 5. 집합투자기구평가회사에 관한 사항 : 해당사항 없음

#### 6. 채권평가회사에 관한 사항

##### 가. 회사의 개요

| 구 분      | 한국채권평가                                  | NICE 채권평가                                  | KIS 채권평가   |
|----------|---|--|--|
| 주소 및 연락처 | 서울시 종로구 세종로 211 광화문빌딩 9층<br>02)399-3350 | 서울시 영등포구 여의도동 14-11 대하빌딩 4층<br>02)398-3900 | 서울시 영등포구 여의도동 35-4 번지 한국화재보험협회 빌딩 4층<br>02)3215-1400 |
| 홈페이지 주소  | www.koreabp.com                         | www.nicepricing.co.kr                      | www.bond.co.kr                                       |
| 회사연혁     | 2000.5. 29 설립                           | 2000.6. 16 설립                              | 2000. 6. 20 설립                                       |

##### 나. 주요업무

채권시가평가 정보 제공, 채권 관련 자료 및 분석도구 제공, 집합투자재산에 속하는 채권 등 증권 및 파생상품의 가격을 평가하고 이를 이 투자회사의 집합투자업자 및 일반사무관리회사에 제공합니다.

## 제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

### 1. 투자자의 권리에 관한 사항

#### 가. 주주총회 등

##### (1) 주주총회의 구성

이 투자회사에는 전체 주주로 구성되는 주주총회를 둡니다.

##### (2) 집합투자자총회의 소집 및 의결권 행사방법

###### ① 주주총회의 소집

- 주주총회는 관계법령이 정하는 경우를 제외하고는 이사회가 소집을 요청하여 법인이사가 소집하며, 회사의 본점소재지에서 개최하되, 이사회 결의가 있는 경우 기타 지역에서도 소집할 수 있습니다
- 신탁업자 또는 발행된 주식총수의 100분의 50이상을 보유한 주주가 주주총회의 목적과 소집의 이유를 기재한 서면을 제출하여 주주총회 소집을 이사회에 요청하는 경우에 이사회는 1월 이내에 주주총회를 소집하여야 합니다.
- 주주총회를 소집할 경우에는 주주총회일을 정하여 2주간 전에 각 주주에 대하여 회의의 목적 사항을 기재한 통지서를 서면 또는 컴퓨터통신으로 통지하여야 합니다. 다만, 그 통지가 주주 명부상의 주소에 계속 3년간 도달하지 아니한 때에 회사는 당해 주주에게 주총회의 소집을 통지하지 아니할 수 있습니다.

###### ② 의결권 행사방법

- 주주총회는 발행된 주식총수의 과반수를 소유하는 주주의 출석으로 성립되고, 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행된 주식총수의 4분의 1이상의 수로 결의합니다. 다만 상법 제434조의 결의가 적용되는 경우에는 출석한 주주의 의결권의 3분의 2 이상의 수와 발행주식 총수의 3분의 1이상의 수로써 하여야 합니다.
- 주주는 주주총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있습니다. 이 경우 주주는 서면에 의결권 행사의 내용을 기재하여 주주총회일 전날까지 회사에 제출하여야 합니다.
- 서면에 의하여 행사한 의결권의 수는 주주총회에 출석하여 행사한 의결권의 수에 산입합니다.
- 회사는 주주로부터 제출된 의결권행사를 위한 서면과 의결권행사에 참고할 수 있는 자료를 주주총회일로부터 6월간 본점에 비치하여야 하며, 회사는 영업시간 중에 언제든지 서면 및 자료의 열람과 복사를 청구 할 수 있습니다.
- 회사는 주주총회의 회의개시 예정시각에서 1시간이 경과할 때까지 출석한 주주가 소유한 주식수가 발행된 주식총수의 과반수에 미달하는 경우 주주총회를 연기할 수 있습니다.
- 주주총회가 연기된 경우 회사는 그 날부터 2주 이내에 연기된 주주총회(이하 "연기주주총회"라 합니다)를 소집하여야 합니다. 이 경우 연기주주총회일 1주 전까지 연기주주총회의 소집을 통지하여야 합니다.
- 연기주주총회에서는 회의개시 예정시각에서 1시간이 경과할 때까지 출석한 주주가 소유한 주식이 발행된 주식총수의 과반수에 미달하는 경우에는 출석한 주주의 주식총수로써 주주총회가 성립된 것으로 봅니다. 이 경우 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행주식총수의 4분의 1이상"은 "출석한 주주의 의결권의 과반수"로 하고 "출석한 주주의 의결권의 3분의 2이상의 수와 발행주식 총수의 3분의 1이상"은 "출석한 주주의 의결권의 3분의 2이상"으로 합니다.

##### (3) 주주총회 결의사항

다음에 해당하는 사항은 주주총회의 의결에 의하여야 합니다.

- 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상
- 집합투자업자 또는 신탁업자의 변경
- 정관으로 회사의 존속기간 또는 해산사유를 정한 경우 존속기간 또는 해산사유의 변경
- 투자회사 종류의 변경, 주된 투자대상자산의 변경, 환매금지형투자회사로의 변경, 환매대금 지급 일의 연장
- 그 밖에 주주를 보호하기 위하여 필요한 사항으로 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

#### (4) 반대매수청구권

상기 주주총회 결의를 통한 정관변경 및 합병을 위한 주주총회의 결의에 반대하는 주주가 주주총회 전에 회사에 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우에 그 주주총회의 결의일로부터 20일 이내에 주식수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 주식의 매수를 청구할 수 있습니다. 회사는 위의 청구가 있는 경우에는 매수청구기간의 종료일에 환매 청구한 것으로 보아 정관에서 규정한 바에 따라 그 주식을 매수하여야 합니다.

#### 나. 잔여재산분배

- 투자회사가 해산하는 경우 주주는 해산 또는 청산에 따라 발생하는 청산분배금에 대하여 그 지급을 청구할 수 있습니다.
- 신탁업자는 회사의 해산 또는 청산에 따라 발생하는 청산분배금을 집합투자업자의 지시에 따라 지체 없이 판매회사에게 인도합니다.
- 신탁업자가 결산분배금 또는 청산분배금 등을 판매회사에게 인도한 후에는 판매회사가 주주에 대하여 그 지급에 대한 책임을 부담합니다.
- 판매회사는 신탁업자로부터 인도받은 청산분배금 등을 지체 없이 주주에게 지급하여야 합니다. 다만, 청산일 현재 회사 자산인 증권 등의 처분지연 등의 사유로 인하여 분배금 등의 지급이 곤란한 경우에는 그 사유가 해소된 이후에 지급할 수 있습니다.

#### 다. 장부·서류의 열람 및 등·초본 교부청구권

- 주주는 집합투자업자 또는 판매회사에 대하여 영업시간 내에 이유를 기재한 서면으로 당해 주주에 관련된 투자회사에 관한 장부 서류의 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있으며, 집합투자업자 또는 판매회사는 정당한 사유없이 이를 거절하지 못합니다.
- 주주가 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있는 장부·서류는 다음과 같습니다.  
: 집합투자재산 명세서 / 집합투자증권 기준가격대장 / 재무제표 및 그 부속명세서 / 집합투자재산 운용내역서

#### 라. 손해배상책임

- 집합투자업자가 법령, 정관 또는 투자설명서 등에 위반하는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 투자자에게 손해를 발생시킨 경우에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다. 집합투자업자가 손해배상책임을 부담하는 경우 관련되는 임원에게도 귀책사유가 있는 경우에는 집합투자업자는 이들과 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.
- 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등이 법에 의하여 주주에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

#### 마. 재판관할

- 주주가 소송을 제기하는 때에는 주주의 선택에 따라 주주의 주소지 또는 주주가 거래하는 집합투자업자, 신탁업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기할 수 있습니다. 다만, 주주가 외국환거래법 제3조제1항제13호의 규정에 의한 비거주자인 경우에는 주주가 거래하는 집합투자업자, 신탁업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기하여야 합니다.

#### 바. 기타 투자자의 권리보호에 관한 사항

- 이 상품의 정관 등 상품에 대한 추가정보를 원하시는 고객은 이 상품의 집합투자업자 또는 판매회사에 자료를 요구할 수 있습니다.
- 이 상품의 기준가격 변동 등 운용실적에 관해서는 이 상품의 집합투자업자 또는 판매회사에 요구할 수 있습니다.
- 이 상품의 투자설명서 및 기준가변동 등은 금융투자협회에서 열람, 복사하거나, 금융투자협회 인

터넷 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.

## 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항

투자회사는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 투자회사를 해산합니다. 이 경우 청산인은 30일 이내에 해산의 사유 등을 금융위원회에 보고하여야 합니다.

- 정관에서 정한 존속기간의 만료 또는 그 밖의 해산사유의 발생 / 주주총회의 해산 결의 / 투자회사의 피흡수합병 / 투자회사의 파산 / 법원의 명령 또는 판결 / 투자회사 등록의 취소

## 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항

### 가. 정기보고서

#### (1) 영업보고서 및 결산서류 제출 등

[영업보고서]

집합투자업자는 집합투자재산에 관한 매 분기의 영업보고서를 작성하여 매 분기 종료 후 2개월 이내에 금융위원회 및 협회에 제출해야 합니다.

- 집합투자업자는 집합투자재산에 관한 영업보고서를 아래의 서류로 구분하여 작성하여야 합니다.

- 1) 투자회사의 자본변동현황
- 2) 집합투자재산의 운용현황과 집합투자증권의 기준가격표
- 3) 의결권 공시대상 법인에 대한 의결권의 행사여부 및 그 내용이 기재된 서류
- 4) 집합투자재산에 속하는 자산 중 주식의 매매회전율과 자산의 위탁매매에 따른 투자중개업자별 거래금액·수수료와 그 비중

[결산서류]

집합투자업자는 집합투자기구에 대하여 다음의 사유가 발생한 경우 해당 사유가 발생한 날부터 2개월 이내에 결산서류를 금융위원회 및 협회에 제출하여야 한다.

- 1) 집합투자기구의 회계기간 종료
- 2) 집합투자기구의 존속기간의 종료
- 3) 집합투자기구의 해산

#### (2) 자산운용보고서

- 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사를 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.

- 자산운용보고서에는 다음 사항을 기재하여야 합니다.

- 회계기간의 개시일로부터 3개월이 종료되는 날, 회계기간의 말일, 존속기간의 만료일, 해산일 중 어느 하나에 해당하는 날(기준일) 현재의 해당 집합투자기구의 자산·부채 및 집합투자증권의 기준가격
- 직전의 기준일로부터 해당 기준일까지의 기간 중 운용경과의 개요 및 해당 운용기간 중의 손익사항
- 기준일 현재 집합투자재산에 속하는 자산의 종류별 평가액과 집합투자재산 총액에 대한 각각의 비율
- 해당 운용기간 중 매매한 주식의 총수, 매매금액 및 대통령령으로 정하는 매매회전율

- 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 적용하지 아니할 수 있습니다.

- 1) 투자자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면으로 표시한 경우
- 2) 단기금융집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운영하는 경우로서 매월 1회 이상 집합투자업자, 판매회사, 협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우
- 3) 환매금지형집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운영하는 경우로서 3개월마다 1회 이상 집합투자업자, 판매회사, 협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 방법으로 자산운용보고서를

공시하는 경우

- 4) 투자자가 소유하고 있는 집합투자증권의 평가금액이 10만원 이하인 경우로서 정관에 자산 운용보고서를 교부하지 아니한다고 정하고 있는 경우

### (3) 자산보관·관리보고서

- 신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우에는 자산보관·관리보고서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다.

- 1) 정관의 주요 변경사항
- 2) 투자운용인력의 변경
- 3) 주주총회의 결의내용 등
- 4) 법 제247조 제5항의 확인사항

### (4) 기타장부 및 서류

집합투자업자·신탁업자·판매회사 및 일반사무관리회사는 금융위원회가 정하는 바에 따라 그 업무에 관한 장부 및 서류를 작성하여 본점 및 지점에 비치하거나 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하여야 합니다.

## 나. 수시공시

### (1) 정관변경에 관한 공시

투자회사는 이사회 결의로 정관을 변경할 수 있습니다. 다만 정관의 내용중 다음의 어느 하나에 해당하는 사항의 변경은 주주총회의 결의를 거쳐야 합니다.

- 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상
- 신탁업자의 변경(합병·분할·분할합병, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령제216조에서 정한 사유로 변경되는 경우 제외)
- 정관으로 회사의 존속기간 또는 해산사유를 정한 경우 존속기간 또는 해산사유의 변경
- 투자회사종류의 변경
- 주된 투자대상자산의 변경
- 환매금지형 투자회사로의 변경
- 환매대금 지급일의 연장

회사는 정관을 변경한 경우에는 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하며, 주주총회의 결의에 따라 정관을 변경한 경우에는 공시 외에 이를 주주에게 통지하여야 합니다.

### (2) 수시공시

집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자 ([www.ubs-hana.com](http://www.ubs-hana.com))·판매회사 및 한국금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))의 인터넷 홈페이지와 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고, 판매회사를 통하여 전자우편을 이용하여 주주에게 통보하여야 합니다.

- 투자운용인력의 변경
- 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유
- 대통령령이 정하는 부실자산이 발생한 경우 그 명세 및 상각률
- 주주총회의 결의내용
- 투자설명서의 변경.

다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 정관의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우는 제외

- 집합투자업자의 합병, 분할, 분할합병 또는 영업의 양도·양수
- 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우 그 내용
- 그 밖에 투자자의 투자판단에 중대한 영향을 미치는 사항으로 금융위원회가 정하는 사항

### (3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시

집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다.

- 합병, 영업의 양도·양수, 임원의 임면, 정관변경 등 경영권변경과 관련된 사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우: 의결권의 구체적인 행사내용
- 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우: 의결권의 구체적인 행사내용
- 의결권 공시대상 법인에 대하여 의결권을 행사하지 아니한 경우: 의결권을 행사하지 아니한 구체적인 사유

의결권행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다.

- 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 주주총회일 5일전까지 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시할 것
- 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인이 아닌 경우에는 수시공시 방법 등에 따라 공시하여 일반인이 열람할 수 있도록 할 것

#### 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항

##### 가. 이해관계인과의 거래내역

| 이해관계인  | 관계   | 거래의 종류 | 자산의 종류 | 거래금액           |
|--------|------|--------|--------|----------------|
| 하나대투증권 | 주요주주 | 매매거래   | 채 권    | 16,402,590,000 |

주1) 직전회계년도 2009.3.1기준으로 최근1년 동안의 이해관계인과의 거래내용입니다.

##### 나. 집합투자기구간 거래에 관한 사항 : 해당사항 없음

##### 다. 투자중개업자 선정 기준

| 구 분      | 선정기준   |
|----------|--|
| <투자증권거래> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 중개회사를 선정함에 있어 고객에게 최대한 이익이 돌아갈 수 있도록 다음 각 호의 사항을 고려하여 선정하여야 한다. <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 펀드 또는 고객이 부담하여야 할 비용(중개수수료)이나 수익(Value of Research)이 주어지는 여건 하에서 가장 유리한 회사</li> <li>2. 거래 유형(예: 상장 주식 블록 매매, 장외주식 매매, 파생거래 등)에 따라 가장 효율적으로 매매를 체결시키는 회사</li> <li>3. 중개회사의 재무상황, 규모등 발생 가능한 리스크</li> </ol> </li> <li>- 선정절차 <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 정기적인 중개회사 평가를 통해 중개회사와 중개회사 서비스의 양적, 질적 변화를 반영한다.</li> <li>2. 운용 관련 인력 전원의 평가를 반영하는 것을 원칙으로 하되, 평가 가중치는 달라질 수 있다.</li> <li>3. 세부 선정 기준은 별도로 정한 규칙(Broker Vote Policy)에 따른다.</li> <li>4. 세부 선정 기준에 따라 중개사를 평가하고, 그 순위에 따라 중개회사별 매매 배분한다.</li> <li>5. 중개회사별 매매 배분 계획은 준법 감시부서에 그 결과를 통보한다.</li> <li>6. 운용역은 트레이더에게 상기 중개회사별 매매배분 계획에 의하지 아니하고 특정한 중개회사에 매매위탁을 지정할 수 없다. 단, 블록트레이딩(Block trading) 등의 예외적인 상황에서는 고객의 이해관계에 상충되지 않는 한, 사전에 결정된 중개회사별 매매 배분 계획의 제약을 받지 않을 수 있다.</li> </ol> </li> <li>- 중개회사로부터 받는 편의수혜 <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 이 기준에서 편의수혜라 함은 회사가 중개회사에 매매의 위탁을 하면서 지급하는 매매수수료에 대한 반대급부로 형태에 관계없</li> </ol> </li> </ul> |

|            |   |
|------------|---|
|            | <p>이 회사가 중개회사로부터 제공받는 서비스를 말한다.</p> <p>2. 회사가 편의수혜로 제공받을 수 있는 서비스는 회사의 운용능력을 제고할 수 있는 조사분석, 운용에 관련된 서비스 및 중개수수료의 할인에 한한다.</p> <p>3. 운용역 또는 트레이더는 매매와 관련된 수수료 및 편의수혜를 증가시키기 위하여 과도하게 자산을 매매하여서는 아니 된다.</p> |
| <장내파생상품거래> | <투자증권거래>의 경우와 같음  |

5. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항: 해당사항 없음

## 제6부 첨부서류에 관한 사항

### [집합투자증권신고서 제출시 첨부서류]

1. 집합투자계약(부속서류를 포함)
2. 법인등기부 등본
3. 출자금의 납입을 증명할 수 있는 서류
4. 집합투자업자와 체결한 업무위탁계약서(부속서류 포함)의 사본
5. 일반사무관리회사와 체결한 업무위탁계약서(부속서류 포함)의 사본
6. 신탁업자와 체결한 업무위탁계약서(부속서류 포함)의 사본
7. 투자매매업자 또는 투자중개업자와 판매계약 또는 위탁판매계약서(부속서류 포함)의 사본
8. 예비투자설명서
9. 간이투자설명서
10. 장외파생상품 평가방법서



[참고 : 용어 풀이]

| 용 어         | 내 용   |
|-------------|---|
| 금융투자상품      | 이익 추구 혹은 손실 회피 목적으로 만들어진 재산적 가치를 지닌 금융 상품으로 증권 및 파생상품 등이 이에 속합니다.               |
| 집합투자        | 2 인 이상의 투자자로부터 자금을 모집하여 금융 투자 상품 등에 투자하여 그 운용 성과를 투자자에게 돌려주는 것을 말합니다.           |
| 펀드          | 집합투자를 수행하는 기구로서 법적으로 집합투자기구라 표현되며 통상 펀드라고 불립니다. 대표적으로 투자신탁 및 투자회사가 이에 해당합니다.    |
| 투자신탁        | 집합투자업자와 수탁회사간 신탁계약 체결에 의해 만들어지는 펀드를 말합니다.                                       |
| 투자회사        | 설립자본금을 바탕으로 주식회사 형태로 만들어지는 펀드를 말합니다.  |
| 수익증권        | 펀드(투자신탁)에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 증권으로서 주식회사의 주권과 유사한 개념입니다.                   |
| 순자산         | 펀드의 운용 성과 및 투자원금을 합한 금액으로서 원으로 표시됩니다.   |
| 증권집합투자기구    | 집합투자재산의 50% 초과하여 주식, 채권 등에 투자하는 펀드를 말합니다.                                       |
| 부동산집합투자기구   | 집합투자재산의 50% 초과하여 부동산 및 부동산 관련 증권에 투자하는 펀드를 말합니다.                                |
| 혼합자산집합투자기구  | 혼합형 펀드로서 집합투자재산을 주식, 채권, 특별자산, 부동산 및 부동산 관련 증권에 투자하는 펀드를 말합니다.                  |
| 개방형         | 환매가 가능한 펀드를 말합니다.   |
| 폐쇄형         | 환매가 가능하지 않은 펀드를 말합니다.   |
| 추가형         | 추가로 자금 납입이 가능한 펀드를 말합니다.  |
| 모자형         | 운용하는 펀드(모펀드)와 이 펀드에만 투자하는 펀드(자펀드)로 구성된 펀드 형태를 말합니다. 자펀드는 모펀드 외에는 투자할 수 없습니다.    |
| 종류형         | 멀티클래스 펀드로서 자금납입방법, 투자자자격, 투자금액 등에 따라 판매보수 및 수수료를 달리 적용하는 펀드입니다.                 |
| 기준가격        | 펀드의 가격으로서 매일매일 운용성과에 따라 변경되며 매입 혹은 환매시 적용됩니다.                                   |
| 자본이익        | 펀드 운용시 주식 및 채권 등에 투자하여 발생한 시세 차익을 말합니다.   |
| 배당소득        | 펀드 운용시 주식 및 채권 등에 투자하여 발생한 이자 및 배당금을 말합니다.                                      |
| 보수          | 펀드에 가입 후 펀드 운용 및 관리에 대해 고객이 지불하는 비용입니다.   |
| 선취수수료       | 펀드 가입 시 투자자가 판매사에 지불하는 비용입니다.   |
| 후취수수료       | 펀드 환매 시 투자자가 판매사에 지불하는 비용입니다.   |
| 환매수수료       | 펀드를 일정 기간 가입하지 않고 환매할 시 투자자에게 부과되는 비용으로 그 비용은 펀드에 귀속됩니다.                        |
| 설정          | 펀드에 자금이 납입되는 것을 지칭합니다.  |
| 해지          | 펀드를 소멸시키는 행위로서 투자회사의 해산과 유사한 개념입니다.   |
| 투자자총회       | 집합투자계약상의 중요 사항을 변경할 때 펀드의 모든 가입자들이 모여서 의사 결정하는 기구. 그 방법 및 절차는 법령 및 해당 규약에 따릅니다. |
| 금융투자협회 펀드코드 | 금융투자협회가 투자자들이 쉽게 공시사항을 조회・활용할 수 있도록 펀드에 부여하는 5 자리의 고유 코드를 말합니다.                 |

|           |   |
|-----------|---|
| 원천징수      | 소득금액 또는 수입금액을 지급할 때, 그 지급자(보통은 판매회사)가 그 지급 받는 자(투자자)가 부담할 세액을 미리 국가를 대신하여 징수하는 것을 말합니다.                           |
| 비교지수      | 벤치마크로 불리기도 하며 펀드 성과의 비교를 위해 정해놓은 지수입니다. 일반적으로 Active 펀드는 그 비교지수 대비 초과 수익을 목표로 하며 인덱스 펀드는 그 비교지수 추종을 목적으로 합니다.     |
| 레버리지효과    | 차입 등의 방법으로 투자원본보다 더 많이 투자함으로써 투자성과의 크기를 극대화하는 효과를 말합니다.<br>상승하면 원본으로 투자하는 것보다 수익이 더 크지만 하락하면 오히려 손실이 더 커질 수 있습니다. |
| 선물환거래     | 미래의 거래 환율 가격을 현재 시점에서 미리 정해놓는 거래를 말합니다.   |
| 금리스왑      | 금융 기관끼리 고정금리와 변동금리를 일정기간동안 상호교환하기로 약정한 거래를 말하여 금리상승에 따른 위험을 줄이기 위해 주로 활용됩니다.                                      |
| 성과보수      | 집합투자업자가 펀드의 성과에 따라 추가적으로 받는 보수를 말하여 사모 펀드에만 허용이 되고 있습니다.  |
| 신주인수권부 사채 | 주식회사가 신주를 발행하는 경우 미리 약정된 가격에 따라 일정한 수의 신주 인수를 청구할 수 있는 권리가 부여된 사채입니다.   |
| 자산유동화증권   | 자산유동화증권이란 자산을 담보로 발행된 채권을 말합니다.   |
| 전환사채      | 사채로 발행되나 일정 기간 이후에 주식으로 전환할 수 있는 권리가 주어지는 사채를 말합니다.   |
| 주식워런트     | 주식워런트는 특정 주식을 미리 정한 가격에 사고 팔 수 있는 권리증서로 주식옵션과 유사합니다.  |



