

투자위험등급:
1 등급
[매우높은위험]

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.

간이투자설명서

이 투자설명서는 **하나 UBS 글로벌파워매트릭스해외 증권자투자신탁 I [주식-재간접형]**에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 **하나 UBS 글로벌파워매트릭스해외 증권자투자신탁 I [주식-재간접형]** 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 하나 UBS 글로벌파워매트릭스해외증권자투자신탁 I [주식-재간접형]
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식-재간접형), 개방형, 추가형, 모자형
3. 집합투자업자 명칭 : 하나 UBS 자산운용주식회사
4. 판 매 회 사 : 금융투자협회(kofia.or.kr) 및 집합투자업자(ubs-hana.com) 홈페이지 참조
5. 작 성 기 준 일 : 2012 년 12 월 13 일
6. 증권신고서 효력발생한 날 : **2012 년 12 월 18 일**
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(금감원) 전자공시시스템 → dart.fss.or.kr
 - 나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 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 의한 보호를 받지 않는 실적 배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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 예금자보호를 받지 못합니다.

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 해외 주식형(미국, 일본, 브릭스 등) 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 투자신탁재산의 100% 이하를 모투자신탁의 수익증권에 투자하여 장기적인 자본증식을 추구하는 증권투자신탁(주식-재간접)입니다.

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

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 투자전략

1) 모투자신탁에의 투자

| 투자대상 | 투자비율 | 투자전략 |
|---|--------|--|
| 하나 UBS 미국 포커스 증권모 투자신탁[주 식-재간접형] | 10% 수준 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 미국 주식에 주로 투자하는 집합투자증권인 “UBS (Lux) Equity SICAV – US Opportunity” 에 투자 ■ 외화자산투자에 따른 환율변동위험은 통화선물 등을 통해 헷지하나 환위험을 완전히 제거할 수는 없음 |
| 하나 UBS 글로벌 별파워매트릭 스일본 증권모 투자신탁[주 식-재간접형] | 30% 수준 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 일본 주식에 주로 투자하는 외국 집합투자증권에의 투자를 신탁자산총액의 60%으로 유지하여 일본 주식시장 상승에 따른 장기적인 이익 추구 ■ 매분기 펀드의 실현수익률을 바탕으로 편입비중 조정 및 동일 부문의 타펀드와의 수익률 비교를 통한 신규펀드 편입 및 교체 ■ 외화자산투자에 따른 환율변동위험은 통화선물 등을 통해 헷지하나 환위험을 완전히 제거할 수는 없음 |
| 하나 UBS 글로벌 별파워매트릭 스브릭스 증권 모투자신탁[주 식-재간접형] | 60% 수준 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 브라질, 러시아, 인도, 중국 등에 주로 투자하는 외국 집합투자증권에의 투자를 신탁자산총액의 60%으로 유지하여 브릭스 주식시장 상승에 따른 장기적인 이익 추구 ■ 매분기 펀드의 실현수익률을 바탕으로 편입비중 조정 및 동일 부문의 타펀드와의 수익률 비교를 통한 신규펀드 편입 및 교체 ■ 외화자산투자에 따른 환율변동위험은 통화선물 등을 통해 헷지하나 환위험을 완전히 제거할 수는 없음 |

※ 수준이라 함은 ±10% 범위내를 말합니다.

※ 모신탁에의 투자비율은 가격변동으로 인한 편입비율 조정이외에는 특별한 사유가 없는 한 별도의 투자비율을 조정하지 아니할 계획입니다.

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

(2) 비교지수 : **MSCIUSA*10%+MSCIJapanUSD*30%+MSCIBRICs*60%**

주 1) 이 집합투자기구는 미국, 일본, 브릭스 시장에 투자하는 집합투자기구에 투자하는 재간접 형태의 집합투자기구로서, **MSCIUSA*10% + MSCIJapanUSD*30% + MSCIBRICs*60%**를 비교지수로 하고 있습니다. 다만, 상기의 비교지수는 2009년 1월 1일부터 적용되며, 시장 상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교지수 등장에 따라 변경된 비교지수를 제공할 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

(3) 위험관리

- 이 자투자신탁에서는 기본적으로 환헷지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁이 투자하는 모두 자산신탁에서 환헷지 전략을 실행할 계획입니다.
- 이 투자신탁의 모두자산신탁은 외화자산투자에 따른 환율변동위험은 통화선물 등을 통해 헷지합니다. 하지만, 하위 펀드의 표시통화와 동 펀드에서 투자하는 유가증권 통화와의 차이로 인한 환위험은 존재하며, 개방형, 추가형 투자신탁으로 설정, 해지가 빈번하다는 제약조건하에 환헤지를 수행하므로 투자기간중 발생손익에 대한 환율변동위험을 전적으로 회피할 수는 없습니다. 또한 이 투자신탁의 만기와 통화선물 만기의 차이로 rollover 위험이 남게 됩니다.

3. 주요 투자위험

| 구 분 | 투자위험의 주요 내용 |
|--------------------|--|
| 시장위험 및 개별위험 | 집합투자재산을 주식 등에 투자하는 집합투자증권에 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. |
| 주식가격 변동위험 | 이 투자신탁 글로벌 주식시장에 투자하는 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에, 동 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁은 각 투자지역의 지정학적 위험 및 투자 증권 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다. |
| 환율변동에 따른 위험 | 발행사의 신용평가 등급이 하락하거나, 부도 등의 신용사건(Credit Event)이 발생할 경우 채무증권의 가격이 하락하거나 환금성 제약 등의 위험이 있습니다. |
| 신용위험 및 부도위험 | 일반적으로 채권 등 채무증권의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됩니다. 이 투자신탁이 투자하는 집합투자증권에서 보유한 채무증권의 이자율이 하락하면 채무증권의 가격의 상승에 의한 자본이익이 발행하나, 이자율이 상승하면 채무증권의 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. |
| 파생상품 투자위험 | 파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 적은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(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 노 |

| | |
|---------------------------|---|
| | 출될 수 있습니다. |
| 국가위험 | 이 투자신탁은 글로벌 주식시장에 투자하는 집합투자증권에 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많은 노출이 되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. |
| 외국세법에 의한 과세에 따른 위험 | 해외 유가증권에 투자할 경우 해당 유가증권이 특정 국가에 상장되어 거래됨에 따라 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후배당소득, 세후양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다. |
| 거래상대방 및 신용위험 | 보유하고 있는 국내외 유가증권, 단기 금융상품을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 유가증권, 단기금융상품 등의 가치가 하락할 수 있습니다. |
| 유동성 위험 | 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. |

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자유형

- 이 투자신탁은 미국 주식, 일본 주식, 브릭스 주식에 주로 투자하는 집합투자증권 등에 투자하는 3개의 모투자신탁에 투자하는 집합투자기구로써 장기적인 자본 증식을 추구하나 글로벌 주식시장의 변동성 및 일부 환율변동위험에 노출될 수 있으므로 **5개의 투자위험등급 중 위험도가 가장 높은 1등급에 해당되는 수준(매우높은 위험수준)의 투자위험** 을 지니고 있습니다.
- 따라서 이 투자신탁은 글로벌 분산투자를 통한 자산의 적극적인 배분을 통해 장기적으로 안정적인 수익을 추구하는 투자자에게 적합합니다. 또한, 이 투자신탁의 높은 위험을 고려할 때 투자자의 전체 포트폴리오 중 이러한 유형의 투자신탁에 대한 투자는 투자자의 위험선호도에 따라 적절한 투자비율이 결정되어야 합니다. 이 투자신탁에 대한 권장투자기간은 3년 이상입니다.



위 집합투자기구의 위험등급 분류기준은 하나UBS자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

5. 운용전문인력(2012.12.13 기준)

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요운용경력 및 이력 |
|-----|------|----|--------------------|--------------|---|
| | | | 운용중인 다른 집합투자기구수 | 다른운용 자산규모 | |
| 안지영 | 1977 | 차장 | 18 개 | 652 억 | -연세대 영어영문학/불어불문학 |
| | | | [성과보수가 약정된 집합투자기구] | | -KAIST 금융 MBA |
| | | | - | - | -한국씨티은행 WM 본부 투자상품 부 -KB 자산운용 글로벌운용팀 -(현)하나 UBS 자산운용 상품개발 및 운용 -유관경력 6.5 년 |

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

6. 투자실적추이 (세전기준)

다음의 투자실적은 이 투자신탁의 과거성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다. 연평균 수익률 및 연도별 수익률에 관한 정보는 신고서 또는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로서 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하셔야 합니다. 또한 연평균수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균 방식으로 계산된 것으로 해당기간 동안 평균 수익률을 나타내는 수치이며, 연도별 수익률은 해당되는 각 1 년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 해당펀드 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

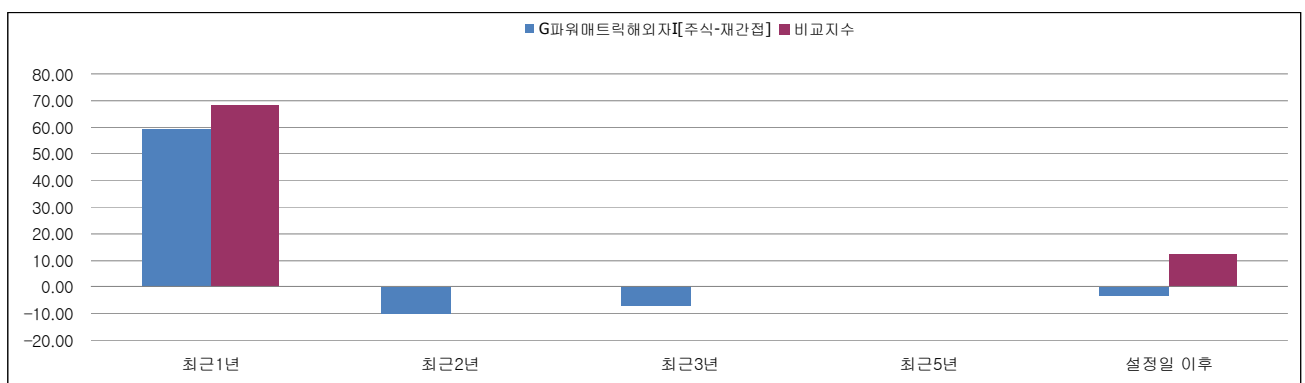
주 1) 비교지수: $MSCIUSA*10\%+MSCIJapanUSD*30\%+MSCIBRICs*60\%$

주 2) 이 투자신탁의 비교지수는 2009 년 1 월 1 일부터 적용됩니다.

가. 연평균수익률

(기준일: 2010 년 3 월 19 일, 단위 : %)

| 연도 | 최근1년 2009.03.20 ~ 2010.03.19 | 최근2년 2008.03.20 ~ 2010.03.19 | 최근3년 2007.03.20 ~ 2010.03.19 | 최근5년 | 설정일 이후 2006.03.20 ~ 2010.03.19 |
|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------|-----------------------------------|
| G파워매트릭해외재[주식-재간접] | 59.57 | -9.88 | -6.88 | | -3.12 |
| 비교지수 | 68.38 | | | | 12.14 |



나. 연도별 수익률 추이

(기준일: 2010년 3월 19일, 단위 : %)

| 연도 | 최근1년차 2009.03.20 ~ 2010.03.19 | 최근2년차 2008.03.20 ~ 2009.03.19 | 최근3년차 2007.03.20 ~ 2008.03.19 | 최근4년차 2006.03.20 ~ 2007.03.19 | 최근5년차 |
|-------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------|
| G파워매트릭해외재[주식-재간접] | 59.57 | -49.10 | -0.56 | 9.09 | |
| 비교지수 | 68.38 | | | | |



II. 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

| 구 분 | 지급비율 | 지급시기 |
|---------|------------------|------|
| 선취판매수수료 | 해당사항 없음 | - |
| 후취판매수수료 | 해당사항 없음 | - |
| 환매수수료 | 90 일미만: 이익금의 70% | 환매시 |

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

(1) 2010년 5월 3일 ~ 2011년 5월 2일

| 구 분 | 지급비율 (연간, %) | 지급시기 |
|--|--------------|--------------|
| 집합투자업자보수 | 0.540% | 매 3 개월 후금 |
| 판매회사보수 | 1.220% | |
| 신탁업자보수 | 0.050% | |
| 일반사무관리보수 | 0.018% | |
| 기타비용 ^{주 1)} | 0.022% | 사유발생시 |
| 총보수 및 비용 | 1.850% | |
| 총보수 및 비용 (피투자집합투자기구보수 포함) ^{주 2)} | 2.850% | |
| 증권 거래비용 ^{주 3)} | 0.012% | 사유발생시 |

(2) 2011 년 5 월 3 일 ~ 2012 년 5 월 2 일

| 구 분 | 지급비율 (연간, %) | 지급시기 |
|--|--------------|--------------|
| 집합투자업자보수 | 0.540% | 매 3 개월 후급 |
| 판매회사보수 | 1.180% | |
| 신탁업자보수 | 0.050% | |
| 일반사무관리보수 | 0.018% | |
| 기타비용 ^{주 1)} | 0.022% | 사유발생시 |
| 총보수 및 비용 | 1.810% | |
| 총보수 및 비용 (피투자집합투자자기구보 수포함) ^{주 2)} | 2.810% | |
| 증권 거래비용 ^{주 3)} | 0.012% | 사유발생시 |

(3) 2012 년 5 월 3 일 ~ 2013 년 5 월 2 일

| 구 분 | 지급비율 (연간, %) | 지급시기 |
|--|--------------|--------------|
| 집합투자업자보수 | 0.540% | 매 3 개월 후급 |
| 판매회사보수 | 1.140% | |
| 신탁업자보수 | 0.050% | |
| 일반사무관리보수 | 0.018% | |
| 기타비용 ^{주 1)} | 0.022% | 사유발생시 |
| 총보수 및 비용 | 1.770% | |
| 총보수 및 비용 (피투자집합투자자기구보 수포함) ^{주 2)} | 2.770% | |
| 증권 거래비용 ^{주 3)} | 0.012% | 사유발생시 |

(4) 2013 년 5 월 3 일 이후

| 구 분 | 지급비율 (연간, %) | 지급시기 |
|--|--------------|--------------|
| 집합투자업자보수 | 0.540% | 매 3 개월 후급 |
| 판매회사보수 | 1.100% | |
| 신탁업자보수 | 0.050% | |
| 일반사무관리보수 | 0.018% | |
| 기타비용 ^{주 1)} | 0.022% | 사유발생시 |
| 총보수 및 비용 | 1.730% | |
| 총보수 및 비용 (피투자집합투자자기구보 수포함) ^{주 2)} | 2.730% | |
| 증권 거래비용 ^{주 3)} | 0.012% | 사유발생시 |

주 1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)으로써 직전회계년도 2010.3.19 기준으로 최근 1 년 동안의 자료를 기

초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. 또한 이 투자신탁에서 투자하는 다른 집합투자기구의 기타비용을 알 수 없어 합성 총보수 비용 비율을 산출하지 아니하였습니다.

주 2) 이 투자신탁에서 투자하는 다른 집합투자기구(피투자집합투자기구)에서 징구하는 보수를 포함한 비율로서, 투자자가 실질적으로 부담하는 보수 및 비용 수준을 대략적으로 나타낸 것입니다. 따라서 실제 투자하는 집합투자기구 및 투자금액에 따른 Share Class 와 Rebate 에 따라 변동될 수 있습니다.

주 3) 증권거래비용은 직전회계년도 **2010.3.19** 기준으로 작성되었으며, 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표

| 구 분 (원) | 1년후 | 3년후 | 5년후 | 10년후 |
|---------|---------|---------|-----------|-----------|
| 비용 | 194,964 | 614,623 | 1,077,297 | 2,452,231 |

주 1) 투자자가 1,000 만원을 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.

주 2) 종류 A 수익증권과 종류 C 수익증권의 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 1 년이 되는 시점이나 추가납입, 보수등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

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 집합투자기구로부터 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.

환급세액

=

외국납부세액

×

환급비율

환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액)

단, 환급비율 > 1 이면 1, 환급비율 < 0 이면 0으로 함

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 - 원천징수 원칙

수익자는 집합투자기구로부터의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장되는 날 포함)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 실물양도의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다. **다만, 해당 집합투자기구로부터의 과세이익을 계산함에 있어서 집합투자기구가 투자하는 증권시장에 상장된 증권(채권 및 외국집합투자증권 등 제외) 및 이를 대상으로 하는 선물, 벤처기업의 주식 등에서 발생하는 매매·평가손익을 분배하는 경우 당해 매매·평가손익은 과세대상인 배당소득금액에서 제외하고 있습니다.**

다. 수익자에 대한 과세율 - 개인 15.4%(주민세 포함), 일반법인 14%

거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 4천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 4천만원을 초과하는 경우에는 4천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.

※ 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

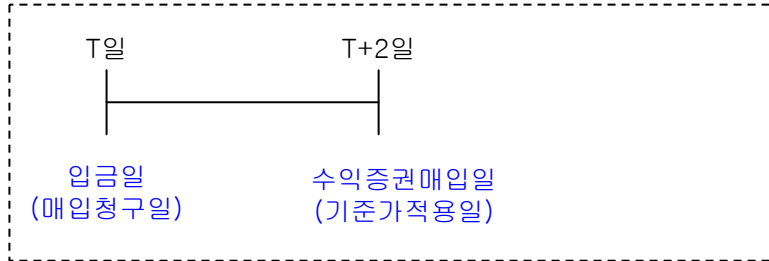
이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 매입 신청하실 수

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

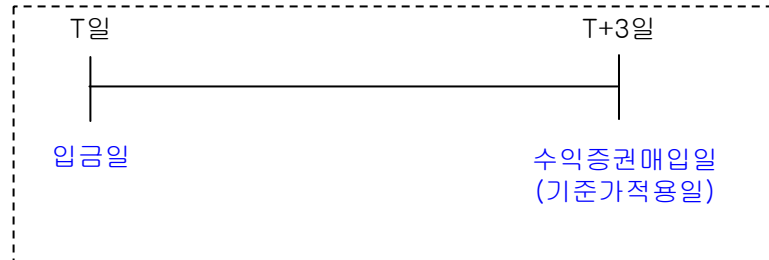
- 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우

: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격 적용



- 오후 5시 경과후에 자금을 납입한 경우

: 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격 적용



- 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격은 1,000원으로 합니다.

※ 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분 처리합니다. 다만, 수익자의 개별적인 매입 또는 환매청구없이 사전 약정에 의하여 주기적으로 수익증권의 매입 또는 환매업무가 처리되는 경우에는 기준시간 이전에 매입 또는 환매청구가 이루어진 것으로 봅니다.

※ **모투자신탁 수익증권의 매수**

집합투자업자는 투자자가 이 투자신탁 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 경우 달리 운용하여야 할 특별한 사유가 없는 한 자금을 납입한 익영업일에 모투자신탁 수익증권의 매수를 신청하여야 합니다.

(2) 환매

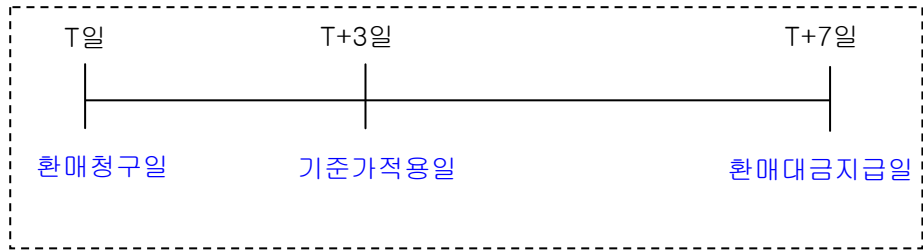
1) 수익증권의 환매방법

이 투자신탁의 수익증권을 환매하시려면 판매회사의 영업점에서 환매청구 하거나 판매회사에 따라 인터넷에서 온라인 환매청구를 할 수 있습니다.

2) 환매청구시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기

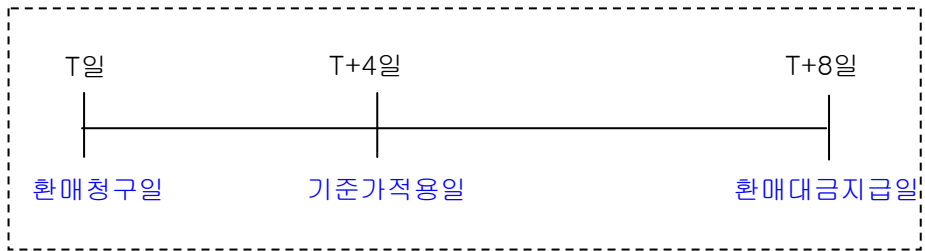
- 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우

: 환매를 청구한 날로부터 제4영업일의 기준가격을 적용하여 제8영업일에 환매대금 지급



- 오후 5시 경과후에 환매를 청구한 경우

: 환매를 청구한 날로부터 제5영업일의 기준가격을 적용하여 제9영업일에 환매대금 지급



4. 전환절차 및 방법 : 해당사항 없습니다.

III. 요약 재무정보

(단위 : 원)

| 요약재무정보 | 제 4 기 | 제 3 기 | 제 2 기 |
|------------|----------------|----------------|----------------|
| | 20100319 | 20090319 | 20080319 |
| I. 운용자산 | 9,983,998,575 | 7,264,684,033 | 21,477,811,579 |
| 증권 | 9,883,691,802 | 7,193,262,455 | 21,255,373,315 |
| 현금 및 예치금 | 306,613 | 71,421,578 | 23,438,264 |
| 기타운용자산 | 100,000,160 | | 199,000,000 |
| II. 기타자산 | 130,878,755 | 43,976,413 | 359,323,321 |
| 자산총계 | 10,114,877,330 | 7,308,660,446 | 21,837,134,900 |
| II. 기타부채 | 132,716,115 | 47,541,810 | 177,763,799 |
| 부채총계 | 132,716,115 | 47,541,810 | 177,763,799 |
| I. 원본 | 12,360,567,332 | 14,347,004,989 | 21,782,208,656 |
| II. 수익조정금 | 547,535,443 | -147,552,345 | -3,784,254,403 |
| III. 이익잉여금 | -2,925,941,560 | -6,938,334,008 | 3,661,416,848 |
| 자본총계 | 9,982,161,215 | 7,261,118,636 | 21,659,371,101 |
| I. 운용수익 | 4,338,848,027 | -6,560,919,009 | 4,320,767,664 |
| 이자수익 | 1,793,837 | 6,011,628 | 16,390,178 |
| 매매/평가차익(손) | 4,336,327,445 | -6,568,231,488 | 4,291,372,065 |
| 기타이익 | 726,745 | 1,300,851 | 13,005,421 |
| II. 운용비용 | 178,903,234 | 254,577,444 | 659,350,816 |
| 관련회사보수 | 176,774,530 | 248,297,212 | 652,125,099 |

| | | | |
|-------------|---------------|----------------|---------------|
| 기타비용 | 2,128,704 | 6,280,232 | 7,225,717 |
| III. 당기 순이익 | 4,159,944,793 | -6,815,496,453 | 3,661,416,848 |
| * 매매회전율 | 0 | 0 | 0 |
| * 매매수수료 | 20,092 | 23,586 | 79,417 |