

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 코리아 증권자투자신탁[주식]에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용으로 담고 있습니다. 따라서 하나 UBS 코리아 증권자투자신탁[주식] 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 하나 UBS 코리아 증권자투자신탁[주식]
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식형), 모자형, 개방형, 추가형, 종류형
3. 집합투자업자 명칭 : 하나유비에스 자산운용 주식회사
4. 판 매 회 사 : 금융투자협회(kofia.or.kr) 및 집합투자업자(ubs-hana.com) 홈페이지 참조
5. 작 성 기 준 일 : 2013 년 3 월 14 일
6. 증권신고서 효력발생한 날 : 2013 년 3 월 25 일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수[모집(매출) 총액] : 투자신탁의 수익증권[10 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.
7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 주식시장 상승에 따른 자본소득을 추구하는 한편, 잔여 신탁재산으로 채권 및 유동성자산에 투자하여 안정적인 이자수익을 추구하는 상품입니다.

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

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 모투자신탁에의 투자

투자대상	투자비율
하나 UBS 코리아 증권모투자신탁[주식]	90% 이상

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

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

※ 단, 집합투자업자가 수익자들에게 최선의 이익이 된다고 판단하는 경우에는 투자신탁 자산총액의 40%이하의 범위내에서 10%를 초과할 수 있습니다.

(3) 비교지수(Benchmark) : **KOSPI 100%**

주 1) 이 집합투자기구는 국내주식시장에 상장된 주식에 자산의 대부분을 투자하므로 **KOSPI 수익률 X 100%**를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.

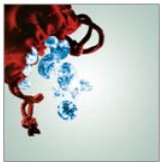
주 2) 이 투자신탁은 적극적 운용을 통한 초과수익률을 추구하고 있습니다. 이에 따라 비교지수나 참고지수를 단순히 추적하는 인덱스형 집합투자기구에 비하여 주식 등의 매매에 따른 거래비용이 더 발생할 수 있으며, 이는 집합투자기구의 성과가 줄어드는 원인이 될 수 있습니다.

[모투자신탁 주요 투자 전략 및 위험관리]

모투자신탁은 국내주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 주식시장 상승에 따른 자본소득을 추구하는 상품입니다.

그러나, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

① 운용기본방향



자산배분 전략

- 자산배분 전략보다는 포트폴리오 전략에 주력하면서 시장 대비 초과수익 추구
- 시장의 급격한 변동성에 대응하기 위한 전술적인 자산배분은 제한적 범위에서 실시



섹터배분 전략

- 단기적인 업종배분 변화를 추구하기 보다 장기적 관점에서 투자가치 창출을 고려
- 업종에 대한 과도한 분산투자보다는 포트폴리오 관리에 주력하면서 시장 국면별로 유연하게 대응



Core strategy

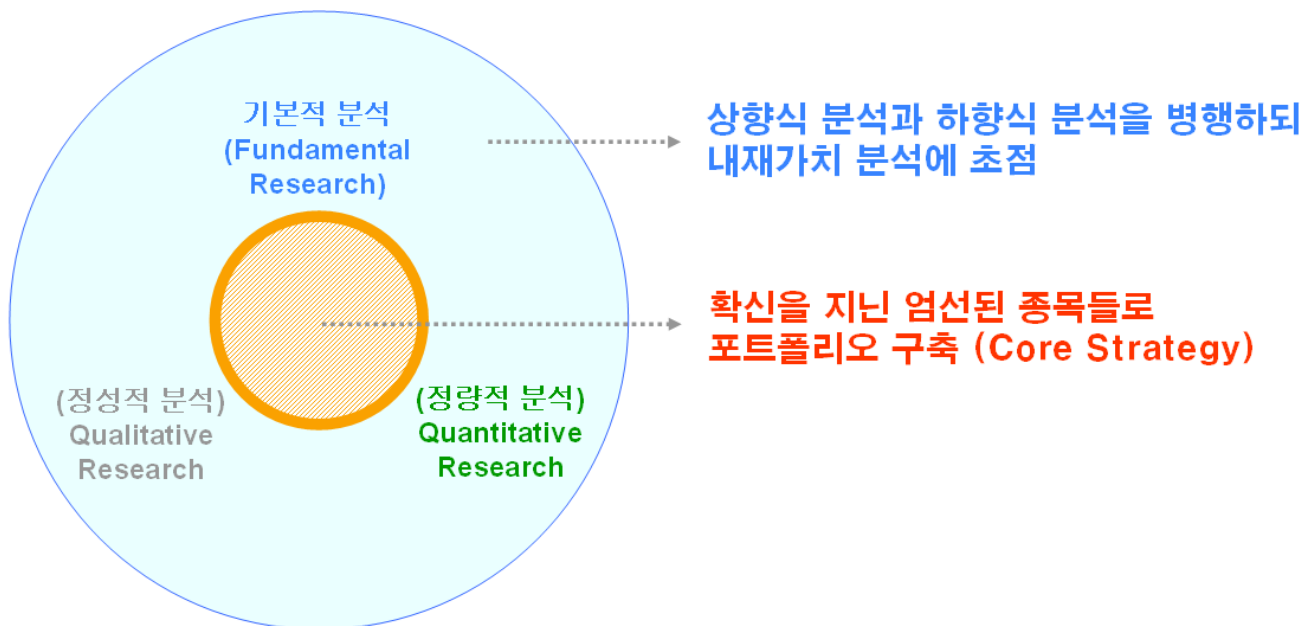
- 상향식 분석(Bottom-up Approach)에 중심을 두고 투자가치에 확신이 있는 종목 발굴에 주력
- 시가총액 및 지수비중에 관계없이 리서치 결과에 따라 선정된 종목 보유



글로벌 투자관점 반영

- 정기적/비정기적인 교류를 통하여 UBS 글로벌 리서치 조직의 자원 및 경험의 적극적 활용
- 글로벌 시장 투자 관점에서 한국 주식시장에 해석, 한국 기업 매력도 점검

② 세부 전략



※ 코어전략(Core Strategy)란?

- 개별투자기업에 대한 철저한 조사 및 분석을 통해 진정한 투자 가치를 지닌 종목을 선택하는 전략
- 성장 또는 가치 어느 한 쪽 기업에만 치우치거나, 대형/우량주 또는 중소형주 어느 한 쪽 기업에만 치우치지 않고, 주가 상승이 예상되는 기업을 발굴하여 시장상황에 따라 유연하게 대처하면서 투자하는 전략
- 시장을 단순히 추종하는 것이 아닌 투자 가치창출에 대한 확신이 서는 종목에 적극적으로 투자
- 리서치팀과 PM의 적극적 의사소통을 통해 시장에 빠르고 유연하게 대응하는 전략

(3) 위험관리

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

3. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
시장위험 및 개별위험	집합투자재산을 상장주식 등에 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 투자 대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
주식가격 변동위험	집합투자재산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.
유동성 위험	유가증권시장규모 등을 감안할 때 신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자유형

- 이 투자신탁은 위험자산으로 분류되는 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 집합투자기구로 위험자산에 투자하지 않거나, 위험자산에의 투자비중이 낮은 집합투자기구에 비하여 가격변동성이 큰 위험이 있으므로 **5등급 중 1등급에 해당되는 수준(매우높은 위험수준)의 투자위험**을 지니고 있습니다.
- 따라서 이 투자신탁은 해당 투자신탁이 투자하는 주식의 가치변동, 경제상황 변동 등에 따른 손실 가능성을 이해할 수 있는 적극적인 투자성향을 가지고 있는 장기 투자자에게 적합합니다. 이 투자신탁에 대한 권장투자기간은 3년 이상입니다.



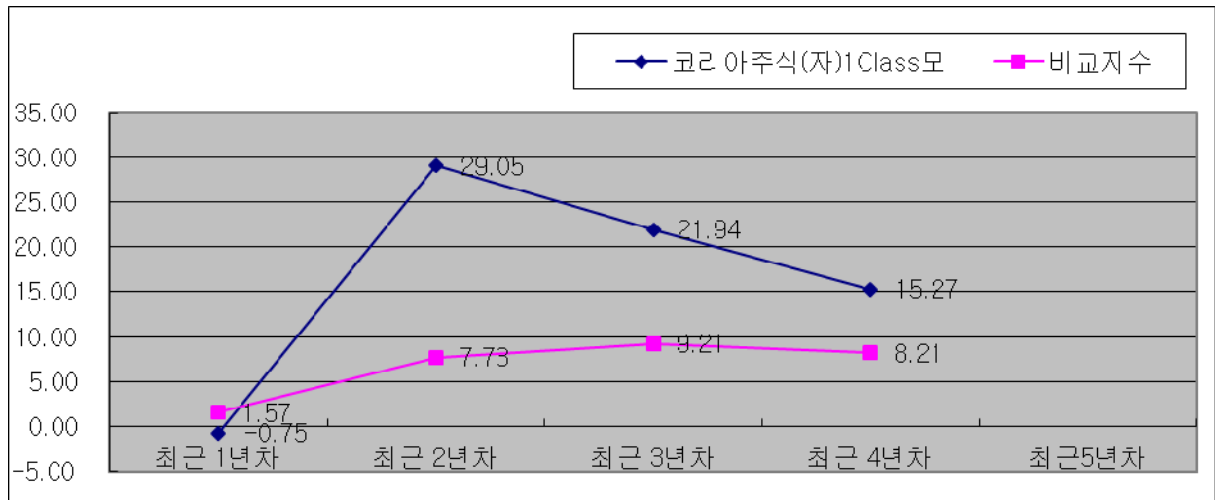
위 집합투자기구의 위험등급 분류기준은 하나유비에스자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

5. 운용전문인력(2013.3.14 현재)

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자지구수	다른운용 자산규모	
이창영	1978	부장	30 개	7,489 억원	-서울대 기계공학과 -주식애널리스트 2 년 -운용경력 8 년

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

6. 투자실적추이 (연도별 수익률 추이, 세전기준, %)



기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	11.09.01 ~12.08.31	10.09.01 ~11.08.31	09.09.01 ~10.08.31	08.09.01 ~09.08.31	
하나UBS 코리아 증권 자투자신탁[주식]	-0.75	29.05	21.94	15.27	
종류A	-2.43	27.06	19.82	13.54	
종류C1	-2.96	26.15	19.12	12.42	
종류C2	-2.89	8.23			
종류C4	-2.66				
종류C-F	-1.74	9.03			
종류C-E	-2.62	26.53	19.52	14.35	
비교지수	1.57	7.73	9.21	13.10	

II. 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구 분	지급비율		지급시기
	종류 A	종류 C1, C-E, C-F	
선취판매수수료	납입금액의 1.0% 이내	-	매입시
후취판매수수료	해당사항 없음		-
환매수수료	- 30 일 미만 : 이익금의 70% - 30 일 이상 90 일 미만 : 이익금의 30%	90 일 미만 : 이익금의 70%	환매시

주) 판매수수료는 판매회사가 납입금액의 1.0%이내에서 수수료율을 달리 정할 수 있으며, 판매회사별 수수료율은 집합투자업자, 판매회사 및 금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시 될 예정입니다.

나. 집합투자자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율(연간, %)								지급시기
	종류 A	종류 C1	종류 C2	종류 C3	종류 C4	종류 C5	종류 C-E*	종류 C-F	
집합투자업자보수	0.750	0.750	0.750	0.750	0.750	0.750	0.750	0.750	3개월 후급
판매회사보수	1.000	1.500	1.400	1.300	1.200	1.000	1.100	0.200	
신탁업자보수	0.020	0.020	0.020	0.020	0.020	0.020	0.020	0.020	
일반사무관리보수	0.020	0.020	0.020	0.020	0.020	0.020	0.020	0.020	
기타비용 ^{주1)}	0.002	0.002	0.002	0.000	0.001	-	0.002	0.002	사유 발생시
총보수 및 비용 ^{주2)}	1.792	2.292	2.192	2.090	1.991	1.790	1.992	0.992	
증권거래비용 ^{주3)}	0.389	0.394	0.408	0.764	0.375	0.449	0.388	0.391	사유 발생시

* 종류 C-E의 판매회사보수는 2013년 10월 18일 이후로 연 1.0%로 인하됩니다.

주1) 기타비용은 증권에의 위탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)을 말합니다.

주2) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평균잔액(보수 및 비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.

주3) 증권거래비용은 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 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 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장

하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 양 국가 간에 이중과세조정제도가 준비되어 있지 않을 경우 외국납부세액공제를 받지 못할 수 있습니다.

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 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 수익자인 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 수입금액과 당해 법인 수입금액 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

1) 오후 3시 이전에 자금을 납입한 경우

: 자금을 납입한 영업일로부터 제 2 영업일에 공고되는 기준가격 적용

T일	T+1일	
자금납입일	집합투자증권 매입일	
(매입청구일)	(기준가적용일)	

2) 오후 3시 경과후에 자금을 납입한 경우

: 자금을 납입한 영업일로부터 제 3 영업일에 공고되는 기준가격 적용

T일	T+1일	T+2일
자금납입일		집합투자증권 매입일
	(매입청구일)	(기준가적용일)

(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

1) 오후 3시 이전 환매를 청구한 경우

: 환매를 청구한 날로부터 제2영업일의 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매대금 지급

T일	T+1일		T+3일
환매청구일	기준가적용일		환매대금지급일

2) 오후 3시 경과후 환매를 청구한 경우

: 환매를 청구한 날로부터 제 3 영업일의 기준가격을 적용하여 제 4 영업일에 환매대금 지급

T일		T+2일	T+3일
환매청구일		기준가적용일	환매대금지급일

III. 요약 재무정보

(단위 : 원)

대차대조표(재무상태표)			
항 목	제 4 기	제 3 기	제 2 기
	(2012.08.31)	(2011.08.31)	(2010.08.31)
운용자산	69,438,500,801	63,085,853,871	20,634,355,918
증권	69,438,500,801	63,085,853,871	20,634,355,918
파생상품	0	0	0
현금 및 예치금	0	0	0
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	48,787,260	30,107,804	601,346
자산총계	69,487,288,061	63,115,961,675	20,634,957,264
운용부채	0	0	0
기타부채	296,173,362	10,769,787,956	3,580,294,183
부채총계	296,173,362	10,769,787,956	3,580,294,183
원본	70,710,194,571	52,346,173,719	17,054,663,081
이익잉여금	-1,519,079,872	0	0
자본총계	69,191,114,699	52,346,173,719	17,054,663,081

손익계산서(포괄손익계산서)			
항 목	제 4 기	제 3 기	제 2 기
	(2011.09.01 - 2012.08.31)	(2010.09.01 - 2011.08.31)	(2009.09.01 - 2010.08.31)
운용수익	-1,634,709,224	6,712,900,203	3,599,750,800
이자수익	0	0	0
배당수익	0	0	0
매매/평가차익(손)	-1,634,709,224	6,712,900,203	3,599,750,800
기타수익	23,748,346	19,404,210	2,859,150
운용비용	956,454,273	508,188,667	184,382,449
관련회사 보수	956,454,273	508,188,667	184,382,449
매매수수료	0	0	0
기타비용	2,234,980	2,689,660	446,760
당기순이익	-2,569,650,131	6,221,426,086	3,417,780,741
매매회전율	0.00	0.00	0.00

주 1) 요약재무정보 사항중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 1 회계년도 동안의 평균적인 주식투자규모가 100 억원이고, 주식매도금액 또한 100 억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.