

투자위험등급:
2 등급
[높은위험]

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 e-태극인덱스 증권투자신탁(제 1 호)[주식-파생형]에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 하나 UBS e-태극인덱스 증권투자신탁(제 1 호)[주식-파생형] 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 하나 UBS e-태극인덱스 증권투자신탁(제 1 호)[주식-파생형]
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식-파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형
3. 집합투자업자 명칭 : 하나유비에스자산운용
4. 판 매 회 사 : 금융투자협회(kofia.or.kr) 및 집합투자업자(ubs-hana.com) 홈페이지 참조
5. 작 성 기 준 일 : 2013 년 4 월 11 일
6. 증권신고서 효력발생한 날 : **2013 년 4 월 17 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.
7. 이 집합투자기구는 증권집합투자기구중 법 제 93 조에 따른 파생상품집합투자기구로서 금융투자협회에서 정한 별도의 자격요건이 있는 자만이 투자권유할 수 있음을 참고하시기 바랍니다.

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식(주식관련장내파생상품 포함)을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 신탁재산의 60% 이상을 국내 주식 및 주식관련장내파생상품에 투자하여 KOSPI 200 인덱스 수익을 추적하는 것을 목적으로 하는 증권투자신탁(주식-파생형)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) 기본운용방침

- 주식 현물 및 주식관련장내파생상품 투자를 통하여 KOSPI200 지수의 가치변동과 유사한 성과를 목표로 포트폴리오를 구성 합니다.
- 복제대상 주가지수의 투자성과를 추적하기 위하여 주식 등 편입비중 최대한 유지.
- 주가지수선물 등이 저평가될 경우 보유 포트폴리오의 일정분을 주가지수선물등으로 대체함으로써 초과수익 획득추구

(2) 포트폴리오 구성방법

- 복제대상 주가지수와 운용성과의 차이를 최소화하기 위하여 완전복제법에 의한 포트폴리오를 구성
- KOSPI200 구성종목을 구성비에 따라 편입하여 지수와 동일한 가치변동성을 갖도록 하되, 신용위험이 높거나 지수영향력이 미미한 종목은 편입대상에서 배제 또는 유사종목으로 대체

(3) 비교지수 : KOSPI200 지수 X 100%

주 1) 이 집합투자기구는 KOSPI200 지수의 성과를 추적하므로 성과비교를 위하여 **KOSPI200 지수 X 100%**를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다

(4) 위험관리

- KOSPI200 지수의 복제를 목표로 KOSPI200 지수 구성종목 변경시 또는 추적오차(Tracking Error)발생시 수시로 포트폴리오를 변경할 예정입니다.
- KOSPI200 지수 추적을 위한 현물(주식) 바스켓은 구성종목의 시가비중, 유동성, 신용위험 등을 감안하여 구성하며, 주가지수와 의 운용성과 차이를 최소화하기 위해 업종별 투자비중이 KOSPI200 지수의 업종별 투자비중과 유사하게 되도록 운용할 계획입니다

3. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요 내용
시장위험 및	집합투자재산을 상장주식 등에 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변

개별위험	동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 투자대상종목 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.
신용위험 및 부도위험	투자적격등급(BBB-)이상의 채권 등에 투자할 예정이나, 발행사의 신용평가 등급이 하락하거나, 부도 등의 신용사건(Credit Event)이 발생할 경우 채무증권의 가격이 하락하거나 환금성 제약 등의 위험이 있습니다.
파생상품 투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 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 노출될 수 있습니다.
지수추적 오차위험 (Tracking error)	지수복제를 위한 포트폴리오 구성과정에서의 오차, 지수선물의 roll over에 따른 오차, 지수구성종목의 변경, 거래에 따른 비용 등으로 인하여 추적하는 인덱스의 수익률과 집합투자기구의 수익률이 상이한 지수추적오차(tracking error) 위험이 발생할 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 위험자산으로 분류되는 주식 및 주식관련장내파생상품에 주로 투자하는 집합투자기구로 위험자산에 투자하지 않거나, 위험자산에의 투자비중이 낮은 집합투자기구에 비하여 가격변동성이 큰 위험이 있습니다. 그러나, 국내 주식시장(유가증권시장)에서 거래되는 종목 중 대형 200종목으로 구성된 KOSPI 200 지수를 추적하는 인덱스형 상품으로 인덱스를 초과하는 수익률을 추구하는 액티브 주식형 상품 또는 레버리지(지렛대효과)를 일으키는 레버리지 인덱스펀드보다는 위험이 낮으므로, **5등급 중 2등급에 해당되는 수준(높은 위험수준)의 투자위험**을 지니고 있습니다.
- 따라서 이 투자신탁은 해당 투자신탁이 투자하는 주식의 가치변동, 경제상황 변동 등에 따른 손실가능성을 이해할 수 있는 적극적인 투자성향을 가지고 있는 장기 투자자에게 적합합니다. 이 투자신탁에 대한 권장투자기간은 3 년입니다.



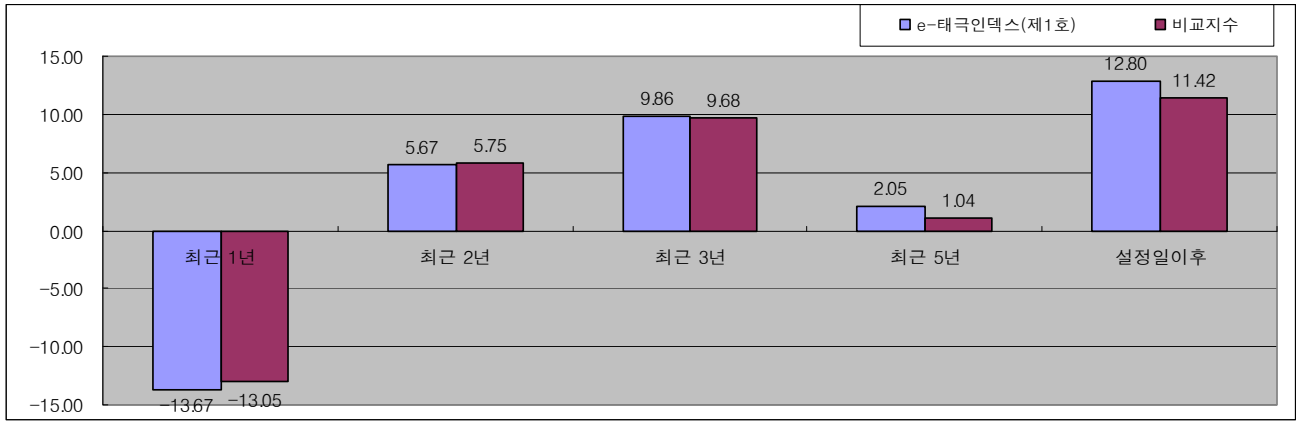
위 집합투자기구의 위험등급 분류기준은 하나UBS자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

5. 운용전문인력(2013.4.11 현재)

성명	생년	직급	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	운용중인 다른 집합투자기구수	
김병준	1981	과장	1 개	35 억	- University of Rochester, 재무학 석사 - KAIST 금융전문대학원 MBA - HMC투자증권 글로벌 프랍 2년 - (현) 하나 UBS 자산운용 주식운용본부
			[성과보수가 약정된 집합투자기구]		
			-	-	

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

7. 투자실적추이 (연평균수익률, 세전기준, 기준일 : 2012 년 7 월 6 일, 단위 : %)



종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		2011/07/07~ 2012/07/06	2010/07/07~ 2012/07/06	2009/07/07~ 2012/07/06	2007/07/07~ 2012/07/06	(%)
e-태국인덱스(제1호)	2003-07-07	-13.67	5.67	9.86	2.05	12.80
비교지수	2003-07-07	-13.05	5.75	9.68	1.04	11.42

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

구분	지급비율 (연간, %)	지급시기
집합투자업자보수	0.2256%	매 3 개월 후급
판매회사보수	0.5264%	
신탁업자보수	0.0300%	
일반사무관리보수	0.0180%	
기타비용	0.0000%	사유발생시
총보수 및 비용	0.8000%	-
증권 거래비용	0.0563%	사유발생시

2. 과세

가. 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 세금부담이 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 집합투자기구

로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 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.

라. 장기주식형펀드(적립식)의 세제우대 - 배당소득(농특세포함) 비과세 및 소득공제

이 투자신탁이 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 주식에 대한 투자비중이 투자신탁 자산총액의 60% 이상이 되고 이 투자신탁의 수익자가 세제우대 시행일부터 2009년 12월 31일까지의 기간 중 3년 이상 적립의 의사를 밝힌 경우 그 수익자가 이 투자신탁에 투자하여 발생하는 수익에 대해서는 비과세 혜택(해당 저축 가입일로부터 3년간의 3년간 이자, 배당소득 및 농특세만 해당)을 받을 수 있고, 해당 수익자의 해당연도 소득 연말정산시에 다음에서 정하는 소득공제의 혜택(3년간의 투자금액만 해당)을 받을 수 있습니다. 다만, 해당 수익자가 적립기간 중도에 적립계약을 해지(일부해지 포함)할 경우에는 이미 받았던 세제혜택이 추징됩니다.

1. 비과세 및 소득공제 대상 : 세제우대 시행일 이후부터 2009년 12월 31일까지의 기간 중 3년 이상 적립식 투자를 한 거주자(근로자, 자영업자 모두 가능)으로서 다음과 같이 적립식 투자를 하는 모든 거주자 (장기주택마련저축 및 (개인)연금저축 계좌 제외)

가. 기존 적립식펀드 가입자 : 기존 적립기간과 무관하게 세제우대 시행일 이후부터 2009 년 12 월 31 일까지의 기간 중 추가로 3 년 이상 적립기간 의사를 표현하고 그 이후 불입한 금액과 발생한 소득

나. 신규 가입자 : 세제우대 시행일 이후부터 2009 년 12 월 31 일까지의 기간 중 신규 적립식계좌를 개설하는 가입자가 그 적립기간을 3 년 이상으로 한 경우

2. 비과세 및 소득공제 대상 금액 한도 : 분기별 300 만원(연간 1,200 만원)

3. 비과세 및 소득공제 대상 금액 산출 방법 : 개인별로 합산
(다수 금융기관의 다수 계좌 가능)

4. 소득공제 비율

가. 1 년차 : 기간 중 불입액의 20%

나. 2 년차 : 기간 중 불입액의 10%

다. 3 년차 : 기간 중 불입액의 5%

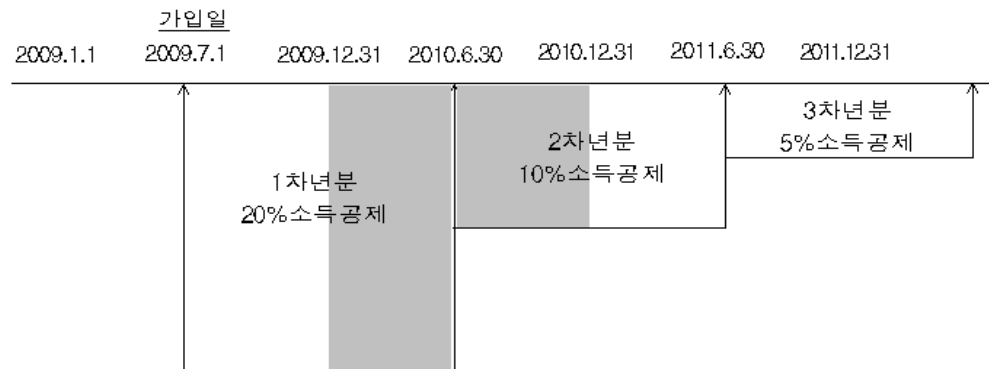
☞ 소득공제 예시 : 투자자 A 가 2009.7.1 에 3 년 이상 적립식으로 투자한 경우

가. 2009 년 소득 연말정산시 소득공제액 : 2009.7.1~12.31 까지의 불입액의 20%

나. 2010 년 소득 연말정산시 소득공제액

: 2010.1.1~6.30 까지의 불입액의 20% + 2010.7.1~12.31 까지의 불입액의 10%

☞ 음영부분을 소득공제 받음.



※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및각 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 대차 대조표상에 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 원

	미만 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

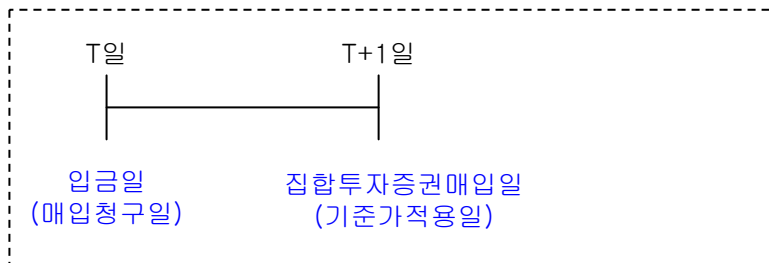
1) 매입방법

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

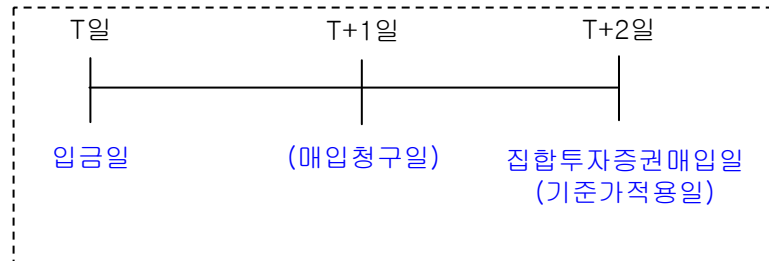
- 오후 3시 이전에 자금을 납입한 경우

: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일에 공고되는 기준가격 적용



- 오후 3시 경과후에 자금을 납입한 경우

: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격 적용



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

(2) 환매

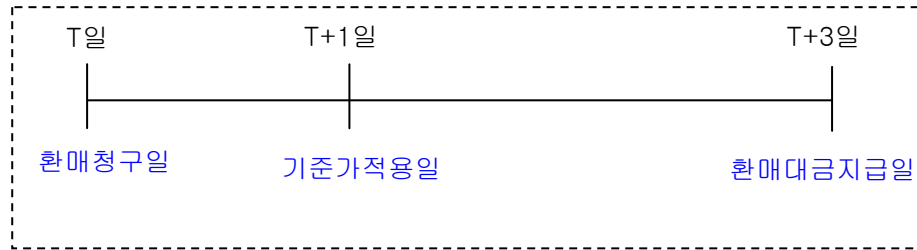
1) 수익증권의 환매방법

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

2) 환매청구시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기

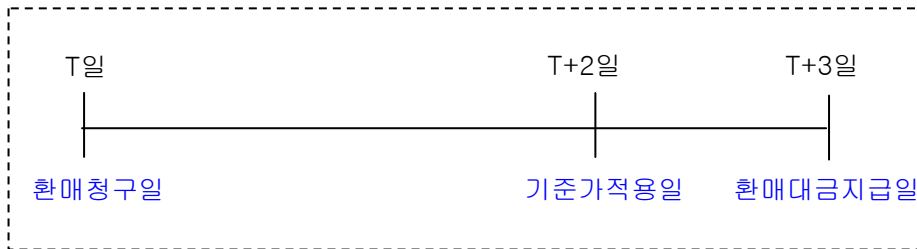
- 오후 3시 이전에 자금을 납입한 경우

: 환매를 청구한 날로부터 제2영업일의 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매대금 지급



- 오후 3시 경과후에 자금을 납입한 경우

: 환매를 청구한 날로부터 제3영업일의 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매대금 지급



4. 전환절차 및 방법 : 해당사항 없습니다.

III. 요약 재무정보

(단위 : 원)

항 목	제9기	제8기	제7기
	2012.07.06	2011.07.06	2010.07.06
운용자산	1,474,746,586	2,325,357,640	3,729,123,211
유가증권	1,109,997,222	1,849,241,260	2,868,034,150
현금 및 예치금	75,748,902	34,116,380	293,088,607
기타 운용자산	289,000,462	442,000,000	568,000,454
기타자산	922,790	4,862,095	442,977,314
자산총계	1,475,669,376	2,330,219,735	4,172,100,525
기타부채	6,756,201	532,593,496	12,383,487
부채총계	6,756,201	532,593,496	12,383,487
원본	1,702,132,332	1,797,626,239	4,197,474,300
이익조정금	-233,219,157	0	-37,757,262
자본총계	1,468,913,175	1,797,626,239	4,159,717,038
운용수익	-279,252,546	885,663,493	1,285,370,295
이자수익	11,041,706	17,285,173	24,452,055
배당수익	17,288,288	33,101,065	55,638,410
매매/평가차익(손)	-307,812,938	834,320,656	1,201,644,396
기타수익	230,398	956,599	3,635,434
운용비용	13,755,643	24,588,971	45,905,910
관련회사보수	13,671,685	24,143,466	45,083,858
매매수수료	83,958	445,505	820,301
기타비용	0	0	1,751
당기순이익	-293,008,189	861,074,522	1,239,464,385
매매회전율	47	87	0