

투자위험등급:
1 등급
[매우높은위험]

하나유비에스자산운용(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 러시아 증권자투자신탁[주식-재간접형]에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용으로 담고 있습니다. 따라서 하나 UBS 러시아 증권자투자신탁[주식-재간접형] 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 하나 UBS 러시아 증권자투자신탁[주식-재간접형]
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형, 추가형, 모자형, 종류형
3. 집합투자업자 명칭 : 하나유비에스자산운용주식회사
4. 판 매 회 사 : 금융투자협회(kofia.or.kr) 및 집합투자업자(ubs-hana.com) 홈페이지 참조
5. 작 성 기 준 일 : 2013 년 9 월 13 일
6. 증권신고서 효력발생한 날 : **2013 년 10 월 7 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 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고할 수 있으며, 투자자가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있습니다.
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 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
8. 이 투자신탁은 러시아 주식에 주로 투자하는 집합투자기구에 주로 투자하는 상품으로 해외 주식투자에 따른 영향을 받을 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 러시아 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여, 투자신탁재산의 90% 수준(±10% 범위내)을 모투자신탁 수익증권에 투자하여 수익을 추구하는 증권투자신탁(재간접형)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 러 시 아 증권모투자신 탁[주식-재간접 형]	90% 수준	<div>■ 투자전략</div> <div><div>- 자산총액의 60% 이상을 러시아 주식에 주로 투자하는 집 합투자증권인 “UBS (Lux) Equity SICAV – Russia” 에 투 자하여 장기적으로 러시아 주식시장 상승에 따른 이익을 추구합니다</div><div>- 투자대상 집합투자기구에 관한 사항</div></div> <div><table><tr><th colspan="2">펀드 개요</th></tr><tr><td>피투자집합투자기구</td><td>UBS (Lux) Equity SICAV – Russia</td></tr><tr><td>설정일</td><td>2006년 5월 9일</td></tr><tr><td>순자산</td><td>약 6억 5천만 USD (2010년 11말 기준)</td></tr></table></div> <div>■ 위험관리</div> <div><div>(1) 포트폴리오 리스크 관리</div><div><div>- 투자대상인 집합투자증권의 집합투자업자 및 펀드매니저 의 운용전략의 일관성, 투자전략의 준수여부를 지속적으로 확인</div><div>- 펀드매니저와의 면담 및 운용보고서 등의 자료분석을 통 한 운용현황 및 전망 파악</div></div><div>(2) 환헷지</div><div><div>- 외화자산투자에 따른 환율변동위험은 통화선물 및 선물환 계약 등을 통해 헷지</div><div>- 단, 이 투자신탁은 개방형, 추가형 투자신탁으로 설정, 해 지가 빈번하다는 제약조건하에 환헷지를 수행하므로 투자 기간중 발생손익에 대한 환율변동위험을 전적으로 회피할 수는 없음. 또한 이 투자신탁의 만기와 통화선물 만기의</div></div></div>	펀드 개요		피투자집합투자기구	UBS (Lux) Equity SICAV – Russia	설정일	2006년 5월 9일	순자산	약 6억 5천만 USD (2010년 11말 기준)
펀드 개요										
피투자집합투자기구	UBS (Lux) Equity SICAV – Russia									
설정일	2006년 5월 9일									
순자산	약 6억 5천만 USD (2010년 11말 기준)									

		차이로 rollover 위험이 남게 됨
--	--	-----------------------

※ 수준이라 함은 $\pm 10\%$ 범위내를 말합니다.

※ 모신탁에의 투자비율은 가격변동으로 인한 편입비율 조정 이외에는 특별한 사유가 없는 한 별도의 투자비율을 조정하지 아니할 계획입니다

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

(2) 참고지수 : **(MSCI Russia 10/40 TR Index (USD) *95% + call 5%)**

주 1) 이 집합투자기구의 모투자신탁은 신탁재산을 러시아 주식에 집중 투자하는 UBS (Lux) Equity SICAV – Russia 에 투자하는 재간접형태의 집합투자기구이며, UBS (Lux) Equity SICAV – Russia 펀드는 특별한 벤치마크가 없이 운용되는 펀드입니다. 따라서 이 집합투자기구 또한 특별한 벤치마크를 두고 운용되지 않습니다. 다만, 단순한 성과비교를 위하여 **MSCI Russia 10/40 TR Index (USD) *95% + call 5%** 를 참고지수로 하고 있습니다. 하지만, 시장상황 및 투자전략의 변경, 성과의 비교 가능한 새로운 지수 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 모투자신탁에서 환헷지 전략을 실행할 계획입니다

3. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
시장위험 및 개별위험	집합투자재산을 주식 등에 투자하는 집합투자증권에 투자함으로써 투자증권의 가격 변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 피집합투자기구가 투자하는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
재간접투자 위험	이 투자신탁은 집합투자증권에 주로 투자하는 재간접형 투자신탁이므로 다른 투자신탁보다 일반적으로 환매기간이 더 소요될 수도 있습니다. 또한 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가하므로 당해 투자신탁에 대하여 매입청구 시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전 가격으로 평가된 가격입니다. 주요 투자대상인 피투자집합투자기구의 집합투자증권은 개별적인 운용전략 하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 운용전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다.
환율변동에 따른 위험	이 투자신탁은 러시아주식에 주로 투자하여 러시아 주식시장의 상승에 따른 수익을 추구합니다. 이와 같은 해외 자산에의 투자는 필연적으로 국내통화와 투자대상국 통화와 간의 환율변동위험에 노출되게 됩니다. 이러한 환위험을 회피하기 위하여, 이 투자신탁은 집합투자기구의 현지통화(루블화)가 아닌 달러화(USD)에 대하여 환헷지를 실시할 예정입니다. 따라서, 이러한 환헷지에도 불구하고, 헷지대상 통화의 차이

	로 인한 불완전헷지 가능성, Rollover, NAV변동, 선물/선도환 시장 변화, 목표비율과 실제비율과의 차이, 환헷지 시행 수준 등으로 인하여 환율 변동 관련위험은 여전히 남아있습니다. 또한, 예상하지 못한 경제적인 사건, 투자대상 국가 및 투자대상 상장지수집합투자기구가 속한 유통국가의 경제적인 제반 사건으로 인하여 추가적인 불이익이 초래될 수도 있습니다..
피투자집합투자 기구 투자위험	이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 하나의 피투자집합투자기구의 집합투자증권에 투자하기 때문에 해당 집합투자증권의 손익과 연동되는 위험에 노출됩니다. 또한 해당 피투자집합투자기구의 청산시 본 투자신탁 또한 해지될 수 있습니다.
국가위험	이 투자신탁은 러시아주식에 투자하는 집합투자기구에 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 많이 노출될 수 있으며 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 이 경우 이 투자신탁이 투자한 집합투자기구의 성과와 운용방법 등에 불리한 영향을 끼칠 수 있고 이로 인하여 이 투자신탁의 성과와 운용방법 등에도 유사한 영향을 끼칠 수 있습니다.
외국세법에 의한 과세에 따른 위험	이 투자신탁은 러시아주식에 주로 투자하는 집합투자기구에 투자하기 때문에 러시아 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 러시아의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후 배당소득, 세후 양도소득 등이 예상보다 감소할 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.
자금송환위험	이 집합투자기구가 투자하는 해외 집합투자기구는 해외 주식에 투자하며 이 경우 해당 국가로부터 배당소득 및 매매차익의 본국송환행위 또는 증권의 매매절차와 관련한 행위가 제한될 수 있습니다. 따라서, 해외 집합투자기구는 투자대상 국가로부터의 투자제한의 적용 또는 자금의 송환에 대한 정부의 승인이 지연되거나 거절될 위험이 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자유형

- 이 투자신탁은 러시아 주식에 투자하는 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하고 있고, 환율변동위험에 노출될 수 있는 집합투자기구로서, 위험자산에 투자하지 않거나 위험자산에의 투자비중이 낮은 집합투자기구에 비하여 가격변동성이 큰 위험이 있으므로 **5개의 투자위험등급 중 위험도가 가장 높은 1등급에 해당되는 수준(매우높은 위험수준)의 투자위험**을 지니고 있습니다. 이는 채권에만 투자하는 채권형 집합투자기구나, 혼합형 투자기구 등 보다 훨씬 높은 위험을 갖는 것을 의미합니다.

- 따라서 이 투자신탁은 러시아 시장의 변화와 러시아 주식등의 가격변동이 상관관계가 있음을 이해하며 외국통화로 표시된 주식 등과 관련된 투자위험을 감내할 수 있고 투자원본손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다. 이 투자신탁에 대한 권장투자기간은 3년 이상입니다.



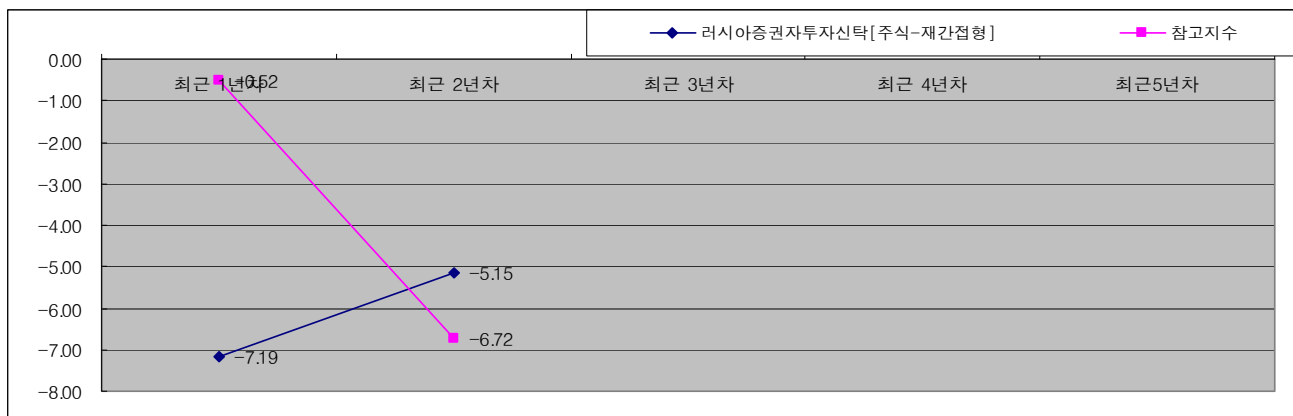
- 주1) 위 집합투자기구의 위험등급 분류기준은 하나유비에스자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.
- 2) 모자형펀드의 경우, 모펀드의 위험등급을 기초로 각 자펀드의 모펀드 편입비율을 고려하여 자펀드의 위험등급을 판단합니다

5. 운용전문인력(2013.9.13 기준)

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
박수범	1985	대리	-	-	- 연세대 경영학과 - 해외조사 및 분석 3년
			[성과보수가 약정된 집합투자기구]		
			-	-	

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

6. 투자실적추이 (연도별 수익률 추이, 세전기준, 기준일: 2013년 9월 13일, 단위 : %)



종류	최초설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		2012/09/14~ 2013/09/13	2011/09/14~ 2012/09/13	2010/09/14~ 2011/09/13	2009/09/14~ 2010/09/13	2008/09/14~ 2009/09/13
러시아증권투자신탁(주식-재간접형)	2011-03-14	-7.19	-5.15			
참고지수	2011-03-14	-0.52	-6.72			
ClassA	2011-03-14	-6.93	-4.64			
ClassC1	2011-03-14	24.92	2.58			
ClassC2	2012-04-04	8.34				
ClassCE	2011-04-04	-7.14	-4.84			

II. 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구 분	지급비율		지급시기
	종류 A	종류 C1, 종류 C-F, 종류 C-E	
선취판매수수료	납입금액의 1%	-	매입시
후취판매수수료	해당사항 없음		-
환매수수료	30 일미만: 이익금의 70% 30 일 이상 90 일미만: 이익금의 30%		환매시

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율(연간, %)							지급시기
	종류 A	종류 C1	종류 C2	종류 C3	종류 C4	종류 C-E	종류 C-F	
집합투자업자보수	0.200	0.200	0.200	0.200	0.200	0.200	0.200	3개월 후급
판매회사보수	0.700	1.500	1.250	0.950	0.900	0.900	0.030	
신탁업자보수	0.050	0.050	0.050	0.050	0.050	0.050	0.050	

일반사무관리보수	0.018	0.018	0.018	0.018	0.018	0.018	0.018	
보수합계	0.968	1.768	1.518	1.218	1.168	1.168	0.298	
기타비용 ^{주1)}	0.001	-	0.000	-	-	-0.001	-	사유발생시
총보수 및 비용	0.969	1.768	1.518	1.218	1.168	1.167	0.298	
총보수 및 비용 (피투자집합투자기 구보수포함) ^{주3)}	1.969	2.768	2.518	2.218	2.168	2.167	1.298	
증권거래비용 ^{주2)}	0.000	-	0.000	-	-	0.001	-	사유발생시

주1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 **2013.9.13 기준**으로 최근1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주2) 이 투자신탁에서 투자하는 다른 집합투자기구(피투자집합투자기구)에서 징구하는 보수를 포함한 비용로서, 투자자가 실질적으로 부담하는 보수 및 비용 수준을 대략적으로 나타낸 것입니다. 따라서 실제 투자하는 집합투자기구 및 투자금액에 따른 Share Class와 Rebate에 따라 변동될 수 있습니다.

주3) 증권거래비용은 **2013.9.13 기준**으로 작성되었으며, 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금(단, 2013년 8월 28일까지 발생분에 한함) 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표

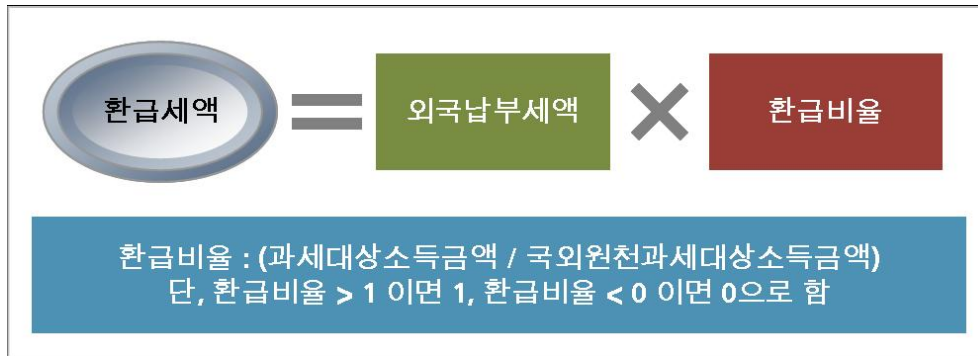
구분	1년후	3년후	5년후	10년후
종류 A	198,202	409,581	642,627	1,335,171
종류 C1	181,196	482,173	766,247	1,610,433
종류 C-E	119,704	377,368	661,442	1,505,627
종류 C-F	30,541	96,280	168,758	384,141

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.

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 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 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) 종류별 가입자격

이 투자신탁의 가입가능한 수익증권의 종류 및 자격은 가입자격은 아래와 같습니다.

종류별	가입자격
종류 A	가입제한이 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권
종류 C1	가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
종류 C2	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상된 투자자
종류 C3	종류 C2 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상된 투자자
종류 C4	종류 C3 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상된 투자자
종류 C-E	온라인(On-line) 전용 수익증권
종류 C-F	기관 및 법인 전용 수익증권

3) 매입청구시 적용되는 기준가격

- 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우

: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격 적용

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

- 오후 5시 경과후에 자금을 납입한 경우

: 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격 적용

T일	T+1일		T+3일
자금납입일			집합투자증권 매입일
	(매입청구일)		(기준가적용일)

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

※ 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. 이 경우 영업일의 산정은 판매회사의 영업일로 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 제5영업일의 기준가격을 적용하여 제9영업일에 환매대금 지급

T일		T+4일	T+8일
환매청구일		기준가적용일	환매대금지급일

- 오후 5시 경과후에 환매를 청구한 경우

: 환매를 청구한 날로부터 제6영업일의 기준가격을 적용하여 제10영업일에 환매대금 지급

T일		T+5일	T+9일
환매청구일		기준가적용일	환매대금지급일

4. 전환절차 및 방법 : 해당사항 없습니다.

III. 요약 재무정보

(단위 : 원)

요약재무정보			
항 목	제 3 기(반기)	제 2 기	제 1 기
	2013.09.13	2013.03.13	2012.03.13
운용자산	26,903,539	21,864,682	12,868,226
유가증권	26,595,794	21,651,752	12,754,361
현금 및 예치금	307,745	212,930	113,865
기타자산	224,945	62,827	43,674
자산총계	27,128,484	21,927,509	12,911,900
기타부채	2,751	0	0
부채총계	2,751	0	0
원본	38,064,049	29,807,215	15,213,013
이익조정금	-10,938,316	-7,879,706	-2,301,113
자본총계	27,125,733	21,927,509	12,911,900
운용수익	-802,117	-1,676,500	-2,857,069
이자수익	2,357	4,434	3,065
매매/평가차익(손)	-804,474	-1,680,934	-2,860,134
당기순이익	-802,117	-1,676,500	-2,857,069

간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서(고객 보관용)

집합투자기구(펀드)명칭 : 하나UBS 러시아 증권투자신탁[주식-재간접형]

◆ 판매회사 및 점포명 :

◆ 판매직원 : 직위

성명

서명 또는 (인)

1. 간이투자설명서를 받으셨나요? 투자자가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있는데 직원으로부터 이에 대한 설명을 들으셨나요?
2. 판매회사는 귀하의 투자목적이나 투자경험 등에 적합한 상품을 권유하고 그 상품에 대하여 간이투자설명서를 이용하여 설명을 해야 하는데 설명을 받으셨는지요?
3. 위의 절차에 따라 권유받은 이 상품이 귀하에 적합하다고 생각 하시나요?
4. 보수 및 수수료에 관한 설명을 들었으며, 특히, 판매보수 및 판매수수료와 관련하여 해당 판매회사가 투자자에게 지속적으로 제공하는 서비스에 관한 내용이 기재된 자료를 투자자에게 교부하고 설명해야 하는데 자료를 제공받고 설명을 들으셨나요?
5. 해외자산에 투자하는 펀드라면 환율변동 위험과 그 회피방법에 대하여 설명을 들으셨나요?
6. 펀드상품은 기본적으로 원금손실이 가능하다는 사실과 특히, 파생상품에 투자하는 펀드라면 불리한 상황에서의 최대손실에상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?
7. 판매회사는 당해 회사의 계열회사가 운영하는 펀드를 투자권유할 경우 계열사 펀드임을 설명하고 유사한 성격의 다른 비계열사 펀드도 함께 권유하여 투자자가 선택할 수 있도록 해야 하는데, 이에 대한 설명을 듣고 비계열사 펀드도 함께 권유 받으셨나요?

위 질문에 대하여 다시 한번 신중한 판단을 하신 후에 최종 투자결정을 내리셔서 귀하께서 예측하지 못한 손실을 입으시는 경우가 없도록 한층 더 유의하시기 바랍니다.

년 월 일

- - - - (판매직원 성명: 서명) - (고객 성명: 서명 또는 인) - - - - -

간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서(판매회사 보관용)

◆ 집합투자기구(펀드)명칭 : 하나UBS 러시아 증권투자신탁[주식-재간접형]

◆ 판매회사 및 점포명 :

◆ 판매직원 : 직위

성명

서명 또는 (인)

고객 확인 사항		고객기재사항
1.	간이투자설명서를 받으셨나요? 투자자가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있는데 직원으로부터 이에 대한 설명을 들으셨나요?	(듣고 받았음)
2.	직원으로부터 이 상품에 대하여 간이투자설명서를 이용하여 설명을 들으셨나요?	(들었음)
3.	이 상품이 귀하의 투자목적이나 투자경험에 비추어 적합하다고 생각 하시나요?	(적합함)
4.	보수 및 수수료에 관한 설명을 들었으며, 특히, 판매보수 및 판매수수료와 관련하여 해당 판매회사가 투자자에게 지속적으로 제공하는 서비스에 관한 내용이 기재된 자료를 투자자에게 교부하고 설명해야 하는데 자료를 제공받고 설명을 들으셨나요?	(제공받고 들었음)
5.	해외자산에 투자하는 상품라면 환율변동 위험과 그 회피방법에 대하여 설명을 들으셨나요?	(들었음)
6.	펀드상품은 기본적으로 원금손실이 가능하다는 사실과 특히, 파생상품에 투자하는 상품이라면 불리한 상황에서의 최대손실에상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?	(들었음)
7.	판매회사는 당해 회사의 계열회사가 운영하는 펀드를 투자권유할 경우 계열사 펀드임을 설명하고 유사한 성격의 다른 비계열사 펀드도 함께 권유하여 투자자가 선택할 수 있도록 해야 하는데, 이에 대한 설명을 듣고 비계열사 펀드도 함께 권유 받으셨나요?	(들었고 권유받았음)

년 월 일

고객 성명 _____ 서명 또는 (인)