

투자위험등급:
2등급
[높은위험]

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 하시기를 바랍니다.

간이투자설명서

이 투자설명서는 하나 UBS 차세대배당플러스증권자투자신탁 [주식혼합]에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 하나 UBS 차세대배당플러스증권자투자신탁 [주식혼합] 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 하나 UBS 차세대배당플러스증권자투자신탁 [주식혼합]
 2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식혼합형), 개방형, 추가형, 종류형, 모자형
 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 : 2014년 7월 31일
 6. 증권신고서 효력발생한 날 : **2014년 8월 25일**
 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 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다.
4. 원본손실위험 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
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 은행에 금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식 중 배당수익률이 높을 것으로 기대되는 주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 투자신탁재산의 70% 이상을 모투자신탁의 수익증권에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

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
하나 UBS 차세대배당플러스 증권모투자신탁 [주식혼합]	70% 이상

※ 단, 위의 모투자신탁 외의 다른 모투자신탁이 추가될 수 있습니다.

[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항]

모투자신탁명	주요 투자대상 및 전략	
하나 UBS 차세대 배당플러스 증권모 투자신탁 [주식혼합]	주요투자대상	주식 90% 이하, 채권 50% 이하
	투자목적	배당수익률이 높을 것으로 기대되는 국내주식에 투자하여 수익을 추구
	주요투자전략 및 위험관리	<p>배당수익률이 높을 것으로 기대되는 국내 주식을 중심으로 투자하며 커버드콜 전략을 사용하여 수익을 추구합니다.</p> <p>※ 커버드콜(Covered Call)전략이란?</p> <p>주식현물 포트폴리오를 구성하고, 동시에 동일한 규모의 콜옵션을 매도하는 커버드콜 투자전략을 활용하여, 주식시장이 하락 또는 완만하게 상승하는 경우 콜옵션 매도에 따른 프리미엄을 확보합니다. 반면, 주식시장이 급등하는 경우 수익이 한정되는 수익구조를 가지게 됩니다.</p> <p>▶ 주가 급등시: 현물 포트폴리오 보유 부분에서 큰 폭의 수익이 발생하나, 콜옵션 매도 부분의 손실로 인하여 투자신탁 전체의 수익률은 일정수준으로 제한됨</p> <p>▶ 주가가 완만히 상승하거나 횡보할 경우: 주가 상승에 따른 수익 이외에 콜옵션 매도시 얻는 콜옵션 프리미엄 상당액만큼 수익을 추가적으로 확보할 수 있음</p> <p>▶ 주가 하락시: 현물 포트폴리오 보유 부분에서 손실이 발생하지만, 콜옵션 프리미엄을 통해 손실의 부분적인 방어가 가능함</p>

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

※단. 대량환매나 기타 이에 준하는 사유로 필요한 경우에는 투자신탁 자산총액의 30%이하의 범위 내에서 10%를 초과할 수 있습니다.

(2) 참고지수(Benchmark) : **KOSPI200 60% + MMI 40%**

(* MMI = 한국채권평가 단기금융지수(Money Market Index))

주 1)이 집합투자기구는 신탁재산을 국내 지분증권에 집중 투자하는 주식형 집합투자기구로서

KOSPI200 60% + MMI 40% 를 참고지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경 될 수 있으며, 참고지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다

(3) 위험관리

- 투자대상인 집합투자증권의 집합투자업자 및 펀드매니저의 운용전략의 일관성, 투자전략의 준수 여부를 지속적으로 확인
- 펀드매니저와의 면담 및 운용보고서 등의 자료분석을 통한 운용현황 및 전망 파악

3. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본 손실위험	이 투자신탁은 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실위험이 존재하며, 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며 집합투자업자나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자 보호를 받지 못합니다.
투자전략 실행위험	이 투자신탁은 투자신탁재산의 상당부분을 국내주식중 배당성향이 높을 것으로 예상되는 주식(우선주 포함) 등에 투자하여 배당수익 등을 추구하며, 동시에 주식포트폴리오에 상응하는 규모의 콜옵션을 매도하는 커버드콜 전략을 활용하여 수익률을 방어 또는 제고할 예정입니다. 그러나, 이러한 투자목표는 의도된 것으로 달성된다는 보장은 없으며, 시장환경 및 거시경제적 환경 변화에 따라 투자목표가 달성하기 어렵거나 불가능할 수도 있습니다.
커버드콜 전략위험	이 투자신탁은 커버드콜전략을 활용하므로 주가가 하락하거나 횡보 또는 완만히 상승할 경우 일정부분 수익률을 방어하거나 추가적인 수익을 얻을 수 있습니다. 그러나, 주가가 단기 급등할 경우 이 투자신탁의 수익률 상승이 일정범위내로 제한될 수 있습니다.
커버드콜의 규모위험	이 투자신탁은 설정규모가 적정규모에 미달하거나 운용도중 환매 등으로 인하여 설정규모가 일정 수준 이하로 작아지는 경우 계획됐던 커버드콜전략의 이행이 어렵거나 불가능할 수 있고, 이로 인하여 이 투자신탁의 운용성에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.
커버드콜과 주식포트폴리오 괴리위험	커버드콜의 기초자산인 코스피200지수와 주식포트폴리오는 다를 수 있으며 이로 인해 커버드콜 전략으로 의도하고자 했던 본래의 투자목적 달성을 하지 못 할 위험이 있습니다.
포트폴리오	이 투자신탁은 배당주 및 우선주라는 비교적 한정된 투자대상에 집중하여 투자함으로써

집중위험	더 잘 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금액 손실이 발생 할 수 있습니다.
투자대상위험	이 투자신탁은 배당주투자 및 커버드콜전략외에도 초과수익 확보를 위해 자사주매입, IPO, M&A, Spin-Off등의 Corporate Event에 참여함으로써 아래와 같은 위험에 노출되어 있으며, 이에 한정되지 않습니다. 1) 일반주식에 비해 변동성이 매우 높을 수 있습니다. 2) IPO투자의 경우, 투자된 자산의 환매가 제한되거나, 중단 또는 연기될 위험이 있습니다. 3) 상대적으로 중소형주 투자비중이 클 수 있습니다. 4) 특정 상황의 경우, 유동성이 상대적으로 많이 떨어져서 현재 투자된 시장에서 거래되는 가격에 투자를 청산하기가 어려울 수도 있습니다. 따라서 이 투자신탁이 시장움직임에 적절하게 반응하지 못 할 수 있으며, 유동화 과정에서 가격이 불리해질 수 있습니다.
시장위험 및 개별위험	집합투자재산을 상장주식 등에 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	집합투자재산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자유형

- 이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 수준을 위험자산인 주식에 투자하지만, 콜옵션 매도를 통하여 위험자산의 실질투자비중을 줄이는 운용전략을 사용하고 있으므로 **5개의 투자위험등급 중 위험도가 높은 2등급에 해당되는 수준(높은 위험수준)의 투자위험**을 지니고 있습니다. 따라서, 이 집합투자기구는 위의 투자위험을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적 및 투자전략이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 다만, 위험등급 및 투자자유형은 하나유비에스자산운용(주)의 자체적인 기준에 따른 것이며, 투자자의 투자목적, 위험선호도 등과 일치하지 않을 수 있습니다.



5. 운용전문인력(2014.7.31 현재)

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
이성민	1970	이사	3개	256억	-서강대 경제학과 -KAIST 금융공학 MBA -파생상품 등 15년
김현지	1981	차장	15개	3,043억	- 런던 정경대학교 - 애널리스트 6년 - 운용 5년

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

주 2) 기준일 현재 동 책임운용전문인력이 운용 중인 성과보수가 약정된 집합투자기구는 없습니다

6. 투자실적추이 (연도별 수익률 추이, 세전기준)

신규펀드이므로 해당사항 없습니다.

II. 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구 분	지급비율			지급시기
	종류 A	종류 A-E	종류 C1, 종류 C-F, 종류 C-E	
선취판매수수료	납입금액의 1%이내 [※]	납입금액의 0.5%이내 [※]	-	매입시
후취판매수수료	해당사항 없음			-
환매수수료	30 일미만: 이익금의 70% 30 일 이상 90 일미만: 이익금의 30%		90 일 미만: 이익금의 70%	환매시

주) 판매수수료는 판매회사가 납입금액의 1%이내(종류 A-E 는 0.5% 이내)에서 수수료율을 달리 정할 수 있으며, 판매회사별 수수료율은 집합투자업자, 판매회사 및 금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시 될 예정입니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율(연간, %)								지급시기
	종류 A	종류 A-E	종류 C1	종류 C2	종류 C3	종류 C4	종류 C-E	종류 C-F	
집합투자업자보수	0.45%	0.45%	0.45%	0.45%	0.45%	0.45%	0.45%	0.45%	3개월 후급
판매회사보수	0.50%	0.25%	1.20%	1.00%	0.95%	0.85%	0.50%	0.03%	

신탁업자보수	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	
일반사무관리보수	0.015%	0.015%	0.015%	0.015%	0.015%	0.015%	0.015%	0.015%	
보수합계	0.995%	0.745%	1.695%	1.495%	1.445%	1.345%	0.995%	0.525%	
기타비용 ^{주1)}	실비	실비	실비	실비	실비	실비	실비	실비	사유발생시
총보수 및 비용	0.995%	0.745%	1.695%	1.495%	1.445%	1.345%	0.995%	0.525%	
증권거래비용 ^{주2)}	실비	실비	실비	실비	실비	실비	실비	실비	사유발생시

주1) 기타비용은 증권에 대한 위탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주2) 증권거래비용은 기타비용 및 증권거래비용 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표 (단위: 원)

구분	1년후	3년후	5년후	10년후
종류 A	200,941	418,216	657,762	1,369,623
종류 C	173,715	497,865	824,988	1,797,103
종류 C-E	101,974	321,473	563,471	1,282,619
종류 C-F	53,805	169,622	297,309	676,759
종류A-E	126,352	290,701	471,896	1,010,353

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 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.

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.

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. 미국세금 원천징수 및 해외계좌 신고제도(FATCA)

국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가의 조세 당국 등에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국 확인을 위하여 계좌 개설 시 필요한 자료를 요구할 수 있습니다.

특히, FATCA 준수 목적으로, 특정 투자자의 정보가 미국 세무당국에 보고될 수 있으며, 그러한 투자자에 대한 지급이 보류될 수도 있습니다. 투자자들은 그들이 미국 납세의무자들이거나 미국 납세의무자로 되었을 경우에는 즉시 해당 투자신탁의 판매회사에 신고하여야 합니다.

※ 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 A-E	가입제한이 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 온라인(On-line) 전용 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 3시 이전에 자금을 납입한 경우

: 자금을 납입한 영업일의 다음영업일에 공고되는 기준가격 적용

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

- 오후 3시 경과후에 자금을 납입한 경우

: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일에 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

- 오후 3시 이전 환매를 청구한 경우

: 환매를 청구한 날로부터 제2영업일의 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매대금 지급

T일	T+1일		T+3일
환매청구일	기준가격적용일		환매대금지급일

- 오후 3시 경과후 환매를 청구한 경우

: 환매를 청구한 날로부터 제3영업일의 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매대금 지급

T일		T+2일	T+3일
환매청구일		기준가격적용일	환매대금지급일

4. 전환절차 및 방법 : 해당사항 없습니다.

Ⅲ. 요약 재무정보

신규펀드이므로 해당사항 없습니다.