

**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.

## 간 이 투 자 설 명 서

이 투자설명서는 하나 UBS 포커스포트를폴리오 목표전환형 증권투자신탁(제 2 호)[주식]에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 하나 UBS 포커스포트를폴리오 목표전환형 증권투자신탁(제 2 호)[주식]수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 하나 UBS 포커스포트를폴리오 목표전환형 증권투자신탁(제 2 호)[주식]
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 단위형, 종류형
3. 집합투자업자 명칭 : 하나유비에스자산운용주식회사
4. 판 매 회 사 : 금융투자협회([kofia.or.kr](http://kofia.or.kr)) 및 집합투자업자([ubs-hana.com](http://ubs-hana.com)) 홈페이지 참조
5. 작 성 기 준 일 : 2015년 8월 31일
6. 증권신고서 효력발생한 날 : 2015년 10월 21일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수[모집(매출) 총액] : 투자신탁의 수익증권[1조좌]
8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 2011년 5월 23일 ~ 2011년 6월 3일
9. 존 속 기 간 : 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
  - 가. 집합투자증권신고서  
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → [dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)
  - 나. 투자설명서  
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → [dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)  
한국금융투자협회 홈페이지 → [kofia.or.kr](http://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 실적 배당상품으로 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 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
8. 집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

## I. 집합투자기구의 투자정보

### 1. 투자목적

이 투자신탁은 국내주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

이후 목표수익에 도달시 주식을 전량 매도하여 수익을 확정하고 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 이자소득을 추구하며 전환일로부터 6개월 후에 상환됩니다. 다만, 최초설정일로부터 1년까지는 목표수익률을 달성한 후 채권형으로 전환되어 6개월이 경과한 경우라도 상환되지 않습니다.

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) 기본전략

이 투자신탁은 국내주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

이후 목표수익률에 도달시 주식을 전량 매도하여 수익을 확정하고 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 이자소득을 추구하며 전환일로부터 6개월 후에 상환됩니다. 다만, 최초설정일로부터 1년까지는 목표수익률을 달성한 후 채권형으로 전환되어 6개월이 경과한 경우라도 상환되지 않습니다.



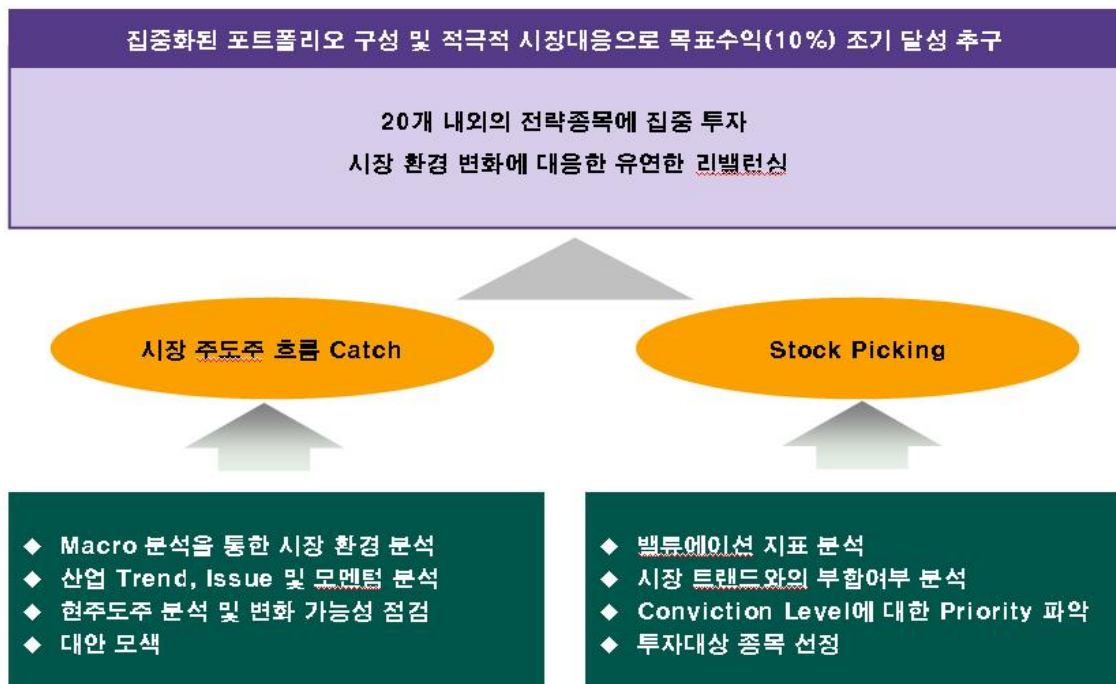
(2) 세부운용계획

A. 주식운용전략

① 운용기본방향

	<p><b>압축포트폴리오를 구성하여 초과수익(<math>\alpha</math>) 추구</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 20개 내외의 소수집중 종목 포트폴리오 전략을 추구</li> <li>• 목표수익률(10%) 달성 후 <u>채권형</u>으로 전환하여 수익을 확정</li> </ul>
	<p><b>시장 환경 변화에의 적극 대응</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 시장흐름에 따라 <u>주식편입비</u> 탄력 조정</li> <li>• <u>업황</u> 전망, 시장테마 변화에 대응한 포트폴리오 <u>리밸런싱</u> 적극 추진</li> </ul>
	<p><b>리서치팀과의 연계 강화로 조직적 운용역량 결집</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 매니저의 독자적 판단에 따른 오류 가능성 축소</li> <li>• In-house <u>리서치팀과의</u> 긴밀한 연계로 투자유망종목 적극 발굴</li> </ul>
	<p><b>조직적 리스크 관리로 펀드 손실 가능성 최소화 추구</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wilshire시스템을 활용해 펀드 <u>리스크관리</u>, 성과 분석 및 Feed back</li> <li>• RC팀, <u>컴플라이언스팀</u> 등 전담조직에 의한 체계적 펀드 위험 관리</li> </ul>

② 선택과 집중을 통해 목표수익률 달성 추구



B. 채권형으로 전환

①이 투자신탁 종류 A 수익증권의 기준가가 전환목표수익인 1,100 원 수준에 도달시 국내 주식을 전량 매도하고 국내 채권에 주로 투자함

②채권형으로의 전환일은 종류 A 수익증권이 목표수익에 도달한 날로부터 제 6 영업일입니다.

③채권형으로의 전환일로부터 6 개월 후에 상환됩니다. 다만, 최초설정일로부터 1 년까지는 목표수익률을 달성한 후 채권형으로 전환되어 6 개월이 경과한 경우라도 상환되지 않습니다.

\* 주식형에서 채권형으로 전환하는 과정에서 시장상황(목표수익에 도달한 날로부터 채권형으로의 전환일까지의 주식시장 변동)에 따라 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.

### (3) 비교지수(Benchmark)

설정일 이후 목표수익률 달성 전까지	<u>KOSPI X 100%</u>
채권형으로 전환일로부터 해지일까지	<u>KIS단기지수 3M-1Y X 100%</u>

KOSPI(Korea Composite Stock Price Index) : 한국거래소에서 발표하는 유가증권시장에 상장된 회사들의 시가총액의 기준시점과 비교시점을 비교하여 나타내는 종합주가지수

KIS 단기지수 3M-1Y : 한국의 KIS 채권평가에서 작성 및 발표하는 채권지수

\* 본 자투자신탁은 국내주식에 주로 투자하는 집합투자기구로서, 성과 비교를 위하여 목표수익률 달성시까지 [KOSPI X 100%]를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.

위의 투자전략과 관련하여 본 투자신탁이 제시하는 투자목적 또는 성과목표가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

### (4) 위험관리

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

## 3. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요 내용
<b>투자원본 손실위험</b>	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.
<b>시장위험 및 개별위험</b>	이 투자신탁은 집합투자자산을 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.
<b>주식가격 변동위험</b>	이 투자신탁은 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다
<b>이자율</b>	일반적으로 채권 등의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됩니다. 이자율이 하락

<b>변동위험</b>	하면 채무증권의 가격의 상승에 의한 자본이득이 발행하나, 이자율이 상승하면 채무증권의 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.
<b>신용위험 및 부도위험</b>	이 투자신탁은 투자적격등급이상(A-)이상의 채권 등에 투자할 예정이나, 발행사의 신용평가 등급이 하락하거나, 부도 등의 신용사건(Credit Event)이 발생할 경우 채무증권의 가격이 하락하거나 환금성이 제약되는 등의 위험이 있습니다.
<b>파생상품투자위험</b>	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.
<b>채권형으로 전환 과정에서 발생하는 추가손실위험</b>	이 투자신탁은 목표수익에 도달한 경우에 주식형에서 채권형으로 전환하는 투자신탁으로서 이 과정에서 시장상황(목표수익에 도달한 날로부터 채권형으로의 전환일까지의 주식시장 변동)에 따라 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.
<b>종목집중화 전략위험</b>	이 투자신탁은 일반 주식형 펀드에 비해 투자종목 수를 압축하여 투자함으로써, 소수 종목 투자 집중화에 따른 수익의 변동성이 커질 수 있는 위험이 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

#### 4. 투자위험에 적합한 투자자유형

- 이 투자신탁은 위험자산으로 분류되는 주식 등에 주로 투자하는 집합투자기구로 채권형으로 전환되기 전까지는 주식에의 투자비율이 90% 수준으로 위험자산에 투자하지 않거나, 위험자산에의 투자비중이 낮은 집합투자기구에 비하여 가격변동성이 큰 위험이 있으므로 **5등급 중 1등급에 해당되는 수준(매우 높은 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.



## 5. 운용전문인력(2015.8.31 기준)

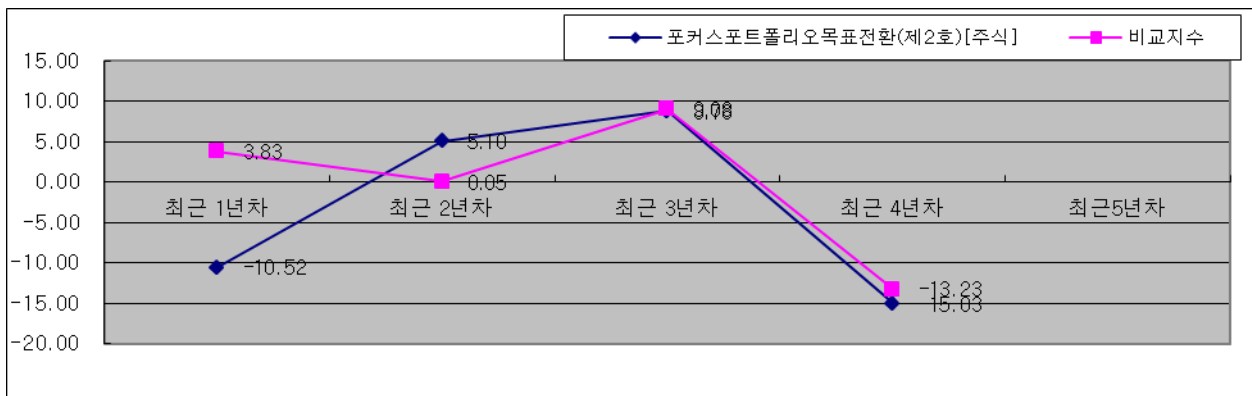
### 가. 책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
나성욱	1981	차장	38개	1,845억	2008.9~2011.2 : 케이원 투자자문 애널리스트 및 사모주식펀드 운용 2011.3~2012.2 : PCA 자산운용 애 널리스트 / 은행, 증권, 화학, 제약 업종 담당 2012.3~ 2014.12 : KB 자산운용 애널리스트 / 화학, IT, 건설 업종 담당 (현) 하나 UBS 자산운용 주식운용팀

주1) 상기인은 이 투자신탁이 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

주2) 기준일 현재 동 책임운용전문인력이 운용 중인 성과보수가 약정된 집합투자기구는 없습니다.

## 6. 투자실적추이 (세전기준) (연도별 수익률 추이, 세전기준, 기준일: 2015년 6월 2일, 단위 : %)



종류	최초설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		2014/06/03~ 2015/06/02	2013/06/03~ 2014/06/02	2012/06/03~ 2013/06/02	2011/06/03~ 2012/06/02	2010/06/03~ 2011/06/02
포커스포트를폴리오목표전환(제2호)[주식]	2011-06-03	-10.52	5.10	8.78	-15.03	
비교지수	2011-06-03	3.83	0.05	9.08	-13.23	
ClassA	2011-06-03	-10.31	5.35	9.23	-14.53	
ClassC1	2011-06-03			0.00	-15.40	
ClassC2	2012-06-04					
ClassC3	2013-06-03	0.33	4.89			
ClassC4	2014-06-03	-10.67				

## II. 매입·환매관련 정보

### 1. 수수료 및 보수

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구 분	지급비율		지급시기
	종류 A	종류 C1 및 종류 C-E	
선취판매수수료	납입금액의 1.0% 이내 <sup>주)</sup>	-	매입시
후취판매수수료	해당사항 없음		
환매수수료	90 일 미만 : 이익금의 70% 채권형 전환일 이후: 환매수수료 없음		환매시

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

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

#### <채권형으로의 전환 이전>

구분	지급비율(연간, %)						지급시기
	종류 A	종류 C1	종류 C2	종류 C3	종류 C4	종류 C-E	
집합투자업자보수	0.60%	0.60%	0.60%	0.60%	0.60%	0.60%	3개월 후급
판매회사보수	0.50%	1.50%	1.25%	0.95%	0.90%	0.90%	
신탁업자보수	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	
일반사무관리보수	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	
보수 합계	1.15%	2.15%	1.90%	1.60%	1.55%	1.55%	
기타비용 <sup>주1)</sup>	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	실비	사유발생시
총보수 및 비용 <sup>주2)</sup>	1.15%	2.15%	1.90%	1.60%	1.55%	1.55%	
증권거래비용 <sup>주3)</sup>	0.64%	0.00%	0.00%	0.34%	0.66%	실비	사유발생시

#### <채권형으로의 전환 이후>

구분	지급비율(연간, %)						지급시기
	종류 A	종류 C1	종류 C2	종류 C3	종류 C4	종류 C-E	
집합투자업자보수	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	3개월 후급
판매회사보수	0.30%	0.45%	0.45%	0.45%	0.45%	0.45%	
신탁업자보수	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	
일반사무관리보수	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	
기타비용 <sup>주1)</sup>	실비	실비	실비	실비	실비	실비	사유발생시
보수 합계 <sup>주2)</sup>	0.50%	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%	
증권거래비용 <sup>주3)</sup>	실비	실비	실비	실비	실비	실비	사유발생시

주1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래

비용 및 금융비용 제외)으로써 **직전회계년도(2015.6.2) 기준**으로 최근1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

- 주2) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평균잔액(보수 및 비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.
- 주3) 증권거래비용은 **직전회계년도(2015.6.2) 기준**으로 작성되었으며, 기타비용 및 증권거래비용 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

#### 다. 판매수수료 및 보수·비용 연간기준 예시표

구 분	1년후	3년후	5년후	10년후
종류 A	216,665	467,787	744,649	1,567,404
종류 C1	220,346	605,593	982,574	2,102,855
종류 C-E	158,854	500,788	877,769	1,998,050

- 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

투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.

### 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 및 일반법인 15.4%(주민세 포함)**

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 15.4%(소득세 14%, 주민세 1.4%)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( <a href="http://www.ubs-hana.com">www.ubs-hana.com</a> ), 판매회사, 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 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

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)

- 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

##### <채권형으로 전환전>

- 1) 오후 3시 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 제 2 영업일의 기준가격을 적용하여 제 4 영업일에 환매대금 지급
- 2) 오후 3시 경과후 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 제 3 영업일의 기준가격을 적용하여 제 4 영업일에 환매대금 지급

##### <채권형으로 전환후>

- 1) 오후 5시 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 제 3 영업일의 기준가격을 적용하여 제 3 영업일에 환매대금 지급

- 2) 오후 5시 경과후 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 제 4 영업일의 기준가격을 적용하여 제 4 영업일에 환매대금 지급

4. 전환절차 및 방법 : 해당사항 없습니다.

### Ⅲ. 요약 재무정보

(단위:원)

요약재무정보			
항 목	제 4 기	제 3 기	제 2 기
	2015.06.02	2014.06.02	2013.06.02
운용자산	3,053,453,278	7,568,544,284	10,296,175,030
유가증권	3,012,451,050	6,848,162,600	8,716,898,140
현금 및 예치금	15,002,228	720,381,684	53,276,890
기타 운용자산	26,000,000	0	1,526,000,000
기타자산	127,179,280	37,466,183	134,694,379
자산총계	3,180,632,558	7,606,010,467	10,430,869,409
기타부채	90,109,564	398,638,098	80,428,812
부채총계	90,109,564	398,638,098	80,428,812
원본	3,405,907,849	7,207,372,369	10,833,895,480
이익조정금	-315,384,855	0	-483,454,883
자본총계	3,090,522,994	7,207,372,369	10,350,440,597
운용수익	-433,137,281	543,551,177	1,144,306,401
이자수익	3,706,434	26,330,813	43,589,233
배당수익	59,537,116	77,587,297	101,616,630
매매/평가차익(손)	-496,380,831	439,621,444	999,096,144
기타수익	0	11,623	4,394
운용비용	29,182	174,973	1,893,040
매매수수료	29,182	174,973	410,199
기타비용	0	0	1,482,841
당기순이익	-433,166,463	543,376,204	1,142,413,361
매매회전율	332	140	129