

# <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2016.11.30.)

## 하나UBS라이프싸이클2040 증권 자투자신탁(제1호) [주식혼합]

[펀드코드: 72853]

투자 위험 등급  
4등급(보통 위험)

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 '하나UBS라이프싸이클2040 증권 자투자신탁(제1호) [주식혼합]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

### I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li> <li>· 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 <u>국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁</u> 을 주된 투자대상자산으로 하며, 2040년을 목표 시점으로 기간 경과에 따른 자동 자산 배분 전략을 통하여 변동성 축소 및 수익 실현을 추구합니다.		
분류	투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형, 종류형		
집합투자업자	하나유비에스자산운용(주)(02-3771-7800)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권 (5조좌, 1좌단위 모집)
효력발생일	2016년 12월 27일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.ubs-hana.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		
CLASS	A	C	C-E
가입자격	선취판매수수료가 징구되는 수익 증권에 가입하고자 하는 투자자	판매수수료가 징구되지 않는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자	판매회사의 인터넷뱅킹을 통하여 가입하고자 하는 투자자
최초설정일부터 10년까지 판매수수료	0.800%	없음	없음
최초설정일부터 10년까지 환매수수료	90일 미만 : 이익금의 70%		
최초설정 일부 10년까지 보수 (연, %)	운용	0.600%	0.600%
	판매	0.600%	0.600%
	신탁업자	0.030%	0.030%
	일반사무	0.018%	0.018%
	기타비용	0.000%	0.000%
	총보수비용	1.248%	1.248%

	합성총보수 비용 (피투자펀드 보수 포함)	2.248%	2.648%	2.248%
※ 주식사항	<div>· 최초설정일부터 10년 경과 후 20년까지, 최초설정일부터 20년 경과 30년까지 및 최초설정일부터 30년 경과후의 보수 및 수수료에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</div> <div>· 판매, 운용, 신탁업자, 일반사무관리 보수는 3개월 후급, 기타보수는 사유발생시 지급</div> <div>· 수익자는 증권 거래비용, 기타 관리비용 등 총보수, 비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다.</div> <div>· 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)이며, 직전 회계기간의 실적을 기초로 작성되어 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.</div> <div>· 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 기초로 종류 수익증권에 안분하여 산출하되, 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 지출되는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 도표는 피투자 집합투자기구의 총보수 비용을 약 연 1.00%로 예상하여 산출하였으며 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.</div>			
매입 방법	<div>· 15시30분 이전 : 제2영업일</div> <div>· 15시30분 경과 후 : 제3영업일</div>	환매 방법	<div>· 15시30분 이전 : 제3영업일 기준가 제4영업일 지급</div> <div>· 15시30분 경과 후 : 제4영업일 기준가 제5영업일 지급</div>	
기준가	<div>· 당일에 공고되는 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 그 직전일의 재무상태표상에 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.</div> <div>· 공시방법 - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시</div> <div>- 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시</div>			

## II. 집합투자기구의 투자정보

### [1] 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 2040년을 목표 시점으로 기간 경과에 따른 자동 자산 배분 전략을 통하여 변동성 축소 및 수익 실현을 추구하는 증권투자신탁(주식혼합형)입니다.

- 참고지수 : (KOSPI\*45%)+(KIS채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120국공채 45%+CD 10%)\*55%

주1) 이 집합투자기구는 주식, 채권 및 국내외 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 재간접 형태의 집합투자기구로서, 이 투자신탁의 성과를 비교할만한 비교지수를 산정하는데 어려움이 있습니다. 따라서 비교지수를 설정할 수 없으며, 이 집합투자기구의 단순한 성과를 참고하기 위하여 (KOSPI\*45%)+(KIS채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120국공채 45%+CD 10%)\*55%를 참고지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 참고지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다. 상기의 참고지수는 2009년 1월 1일부터 적용됩니다.

※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니 합니다.

#### 2. 투자전략

##### 1) 운용원칙

- 이 투자신탁은 2040년을 목표 시점으로 하여 “하나UBS라이프싸이클 증권 모투자신탁(주식-재간접형)” 및 “하나UBS라이프 싸이클 증권 모투자신탁(채권-재간접형)”, “하나UBS 퇴직연금장기 증권모투자신탁(국공채)” 및 “하나UBS First Class연금 증권 모투자신탁(제1호)[주식]”에의 자동 자산배분전략을 통하여 기간 경과에 따라 변동성을 축소하는 동시에 투자기간의 수익 실현을 추구합니다.
- 이 투자신탁은 모자형집합투자기구의 자투자신탁으로써 모투자신탁의 수익증권을 매입하여 투자하게 되며, 모투자신탁은 자투자신탁의 자금을 모아 보다 효율적으로 투자 업무를 수행하게 됩니다.
- 모수익증권에의 투자

[하나UBS라이프싸이클 증권 모투자신탁\[주식-재간접형\] 및 하나UBS First Class연금 증권모투자신탁\(제1호\)\[주식\]](#)

: 투자신탁 자산총액의 60% 이상

[하나UBS라이프싸이클 증권 모투자신탁\[채권-재간접형\] 및 하나UBS 퇴직연금장기 증권모투자신탁\[국공채\]](#)

: 투자신탁 자산총액의 40% 이하

- 유동성자산(단기대출 및 금융기관예의 예치): 자산총액의 10%이하

단, 집합투자업자가 수익자들에게 최선이 이익이 된다고 판단하는 경우에는 투자신탁 자산총액의 40%이하의 범위내에서 10%를 초과할 수 있음.

## 2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항]

모투자신탁명		주요 투자대상 및 전략
하나 UBS 라이프싸이클 증권 모투자신탁[주식-재간접형]	주요투자대상	국내외 주식, 부동산, 실물자산 등에 주로 투자하는 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 50% 이상 투자하는 재간접 집합투자기구
	투자목적	장기적으로 국내외 주식, 부동산, 실물자산의 가격 상승에 따른 수익을 추구
	주요투자전략	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 3 가지 Asset class(국내 주식, 해외주식, Reits 및 실물 자산 등의 AI)에 대한 투자비율 결정</li> <li>- 매분기마다 펀드의 실현수익률을 바탕으로 편입비중 조정(Rebalancing) 및 동일 부문의 타펀드와의 수익률 비교를 통한 신규펀드 편입 및 교체</li> </ul>
하나 UBS 라이프싸이클 증권 모투자신탁[채권-재간접형]	주요투자대상	국내외 채권 등에 주로 투자하는 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 50% 이상 투자하는 재간접 집합투자기구
	투자목적	장기적으로 국내외 채권의 이자 소득 및 가격 상승에 따른 자본 이익을 추구
	주요투자전략	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2 가지 Asset class(국내 채권 및 해외 채권)에 대한 투자비율 결정</li> <li>- 국내 채권(직접 투자): 국공채 및 A 급 이상 채권 투자를 통하여 안정적인 수익을 추구하는 한편 철저한 신용분석 및 리스크관리에 근거하여 선별한 저평가 우량회사채에 투자하여 초과 수익 추구</li> <li>- 국내 채권 및 해외 채권(집합투자증권 투자): 매분기 펀드의 실현수익률을 바탕으로 편입비중 조정 및 동일 부문의 타펀드와의 수익률 비교를 통한 신규 펀드 편입 및 교체</li> </ul>
<a href="#">하나 UBS 퇴직연금장기 증권모투자신탁[국공채]</a>	주요투자대상	<a href="#">채권 60% 이상, 어음 40% 이하</a>
	투자목적	<a href="#">국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구</a>
	주요투자전략 및 위험관리	<a href="#">이 투자신탁은 국공채를 주된 투자대상자산으로 하여, 신탁재산의 가중평균 잔존만기는 1 년이상을 기준으로 장기채권에의 투자를 통하여 단기채권 투자에 비해 상대적으로 높은 금리를 추구</a>
<a href="#">하나UBS First Class연금 증권모투자신탁(제1호)[주식]</a>	주요투자대상	<a href="#">국내 주식60% 이상</a>
	투자목적	<a href="#">국내주식을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 주식시장 상승에 따른 자본소득을 추구</a>
	주요투자전략 및 위험관리	<a href="#">업종대표주 및 시장테마주 등에 투자하여 벤치마크 대비 초과수익달성을 추구</a>

- 3) 유동성자산(단기대출 및 금융기관예의 예치): 자산총액의 10%이하

※ 단, 대량환매나 기타 이에 준하는 사유로 필요한 경우에는 투자신탁 자산총액의 40%이하의 범위내에서 10%를 초과할 수 있습니다.

## 3. 운용전문인력

### 1) 책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
<a href="#">오현정</a>	1973	실장	5개	11,583억원	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이화여대 정치외교학</li> <li>- 하나유비에스자산운용 주식운용역 4년</li> </ul>

					- NH-CA자산운용 주식운용역 2년 - (현) 하나유비에스자산운용 주식운용본부
--	--	--	--	--	---

## 2) 부책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	운용중인 다른 자산규모	
조익환	1980	차장	24개	9,294억	- KAIST 경영대학원 - 미래에셋자산운용 3.5년 - (현) 하나유비에스자산운용(주) 채권운용본부

주1) 이 투자신탁의 "책임운용전문인력"은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

주2) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

주3) 기준일 현재 동 책임운용전문인력 및 부책임운용전문인력이 운용 중인 성과보수가 약정된 집합투자기구는 없습니다

## 5. 투자실적 추이(연도별 수익률)

연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로서 투자기간 동안 해당펀드 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

(단위 : %)

종류	최초설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		2015/08/24~ 2016/08/23	2014/08/24~ 2015/08/23	2013/08/24~ 2014/08/23	2012/08/24~ 2013/08/23	2011/08/24~ 2012/08/23
하나UBS라이프사이클2040증권자투자신탁(제1호)[주식혼합-재간접형]ClassC	2007-08-24	-5.22	1.78	12.98	3.04	3.31
비교지수	2007-08-24	5.39	-2.48	6.28	0.10	7.21

(주 1) 비교지수 : (KOSPI\*45%)+((KIS채권평가 KOB1 120 45%+KOB1 120국공채 45%+CD 10%)\*55%)

(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

(주 3) 종류형 C를 기준으로 작성된 수치이며, 다른 종류형의 수익률은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

## [2] 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
<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>	집합투자재산을 상장주식 등에 투자하는 집합투자증권에 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 투자신탁 글로벌 주식 및 채권시장에 투자하는 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에, 동 주식 및 채권의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁은 각 투자지역의 지정학적 위험 및 투자 증권에 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.
<b>환율변동에 따른 위험</b>	해외투자 자산은 필연적으로 국내통화와 투자대상국 통화와의 환율변동에 따르는 위험을 지게 됩니다. 따라서 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 발생할 수 있습니다.
<b>이자율</b>	일반적으로 채권 등 채무증권의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됩니다. 이 투자신탁

<b>변동위험</b>	타이 투자하는 집합투자증권에서 보유한 채무증권의 이자율이 하락하면 채무증권의 가격의 상승에 의한 자본이익이 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>	발행사의 신용평가 등급이 하락하거나, 부도 등의 신용사건(Credit Event)이 발생할 경우 채무증권의 가격이 하락하거나 환금성 제약 등의 위험이 있습니다.
<b>외국세법에 의한 과세에 따른 위험</b>	해외 유가증권에 투자할 경우 해당 유가증권이 특정 국가에 상장되어 거래됨에 따라 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후배당소득, 세후양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다.
<b>유동성 위험</b>	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.

## 2. 위험등급

- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 **9.62%**임에 따라 **6등급 중 4등급에 해당되는 수준(보통 위험 수준)**의 투자위험을 지니고 있습니다.
- 이 투자신탁의 장기주택마련저축 Class(종류)는 조세특례제한법 등 관련법령에서 정하는 바에 따라 세제혜택을 받는 장기주택마련저축을 말하며, 만 18세 이상의 거주자로서 가입 당시 주택을 소유하지 아니한 조세특례제한법 시행령 제81조 제10항으로 정하는 세대(이하 "세대"라 한다)의 세대주이거나 소득세법 제99조 제1항에 따른 주택의 기준시가가 5천만원 이하인 주택 또는 국민주택규모의 주택(다가구주택인 때에는 가구당 전용면적을 기준으로 판정한다)으로서 소득세법 제99조 제1항에 따른 주택의 기준시가가 3억원 이하인 주택을 한 채만 소유한 세대의 세대주에 한하여 가입할 수 있습니다.
- 따라서 이 투자신탁은 장기적인 자산배분 전략을 통하여 은퇴 이후 자금 관리를 원하는 투자자에게 적합합니다. 또한, 이 투자신탁의 높은 위험과 장기간의 투자기간을 고려할 때 투자자의 전체 포트폴리오 중 이러한 유형의 투자신탁에 대한 투자는 일부로 제한되어야 합니다. 이 투자신탁에 대한 권장투자기간은 2040년이후까지입니다.

※ 이 위험등급분류는 **하나유비에스자산운용(주)의 내부 기준에 따른 위험등급으로 판매회사의 위험분류 등급과 상이할 수 있습니다.**

## 3. 위험관리

이 자투자신탁에서는 기본적으로 환헛지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서 환헛지 전략을 실행할 계획입니다

※ 투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참고하시기 바랍니다.

# III. 집합투자기구의 기타 정보

## 1. 과세

### ▷ 일반 종류 가입시

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

내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%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.

### ▷ 장기주택마련저축 종류 가입시

수익자는 조세특례제한법 제 87 조 및 동법 시행령 제 81 조에서 정한 바에 따라 이자소득과 배당소득에 대하여 비과세혜택을 받을 수 있습니다

※ 과세에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항' 중 '14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법 : 해당사항 없음

3. 집합투자기구의 요약재무정보 :

요약재무정보는 투자설명서 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 중 1. 재무정보를 확인하시기 바랍니다.

**[집합투자기구 공시 정보 안내]**

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr),  
집합투자업자(www.ubs-hana.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.ubs-hana.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.ubs-hana.com)