

# <간이투자설명서>

(작성기준일 :2017년 01월 31일)

## 하나UBS꿈나무 증권자투자신탁[주식]

[펀드코드 : 68462]

### 투자 위험 등급

#### 3등급(다소 높은 위험)

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

이 간이투자설명서는 '하나UBS꿈나무 증권자투자신탁[주식]'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 3등급으로 분류하였습니다.** 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

## 1. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</u></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>· <b>원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</b></li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
집합투자기구 특징	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 종합주가지수 대비 적정 위험을 부담하고, 중장기적으로 벤치마크대비 초과 수익을 달성하고자 합니다</li> </ul>		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형		
집합투자업자	하나유비에스자산운용(주) (02-3771-7800)		
모집(판매) 기간	추가형으로 모집개시 이후 특별한 사유가 없는 한 영업일에 한하여 계속 모집(판매)이 가능합니다.	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권 (1조좌, 1좌단위 모집)
효력발생일	2017년 03월 06일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사 종류(Class)	집합투자업자(www.ubs-hana.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		
가입자격	A 가입제한이 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권		C1 가입제한이 없으며, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
판매수수료	납입금액의 0.6%(선취)		-
환매수수료	90일 미만 : 이익금의 70%		
보수 (연, %)	운용	0.750%	0.750%
	판매	0.542%	1.142%
	신탁업자	0.040%	0.040%
	일반사무	0.018%	0.018%
	기타비용	0.003%	0.000%
	총보수비용	1.353%	1.950%
※ 주석사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 종류 C2~C3 의 보수 세부내역은 정식 투자설명서를 참고해 주시기 바랍니다.</li> <li>· 판매, 운용, 신탁업자, 일반사무관리 보수는 3개월 후급, 기타보수는 사유발생시 지급</li> <li>· 수익자는 증권 거래비용, 기타 관리비용 등 총보수, 비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다.</li> </ul>		

• 기타비용은 증권에의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)이며, 직전 회계기간의 실적을 기초로 작성되어 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.		
매입 방법	• <b>15시30분</b> 이전 : 제2영업일 • <b>15시30분</b> 경과 후 : 제3영업일	환매 방법 • <b>15시30분</b> 이전 : 제2영업일 기준가 제4영업일 지급 • <b>15시30분</b> 경과 후 : 제3영업일 기준가 제4영업일 지급
기준가	• 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. • 공시방법 - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시	

## II. 집합투자기구의 투자정보

### [1] 투자전략

#### 1. 투자목적

(1)투자목적 : 이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자 대상자산으로 하여 종합주가지수 대비 적정 위험을 부담하고, 중장기적으로 벤치마크대비 초과 수익을 달성하고자 합니다

#### [모집합투자기구의 투자목적]

모투자신탁명	투자목적	
하나 UBS 태극블루칩 증권 모투자신탁[주식]	주요투자대상	국내주식 70% 이상, 채권 30% 이하
	투자목적	우량대형주식 등 국내주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여, 중장기적으로 벤치마크대비 초과 수익을 달성을 추구합니다.
하나 UBS 태극배당 증권모 투자신탁[주식]	주요투자대상	국내주식 70% 이상, 채권 30% 이하
	투자목적	배당성향이 높은 주식 등 국내 주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여, 중장기적으로 벤치마크대비 초과 수익을 달성을 추구합니다.

※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) 투자대상

투자 대상	투자 비율
하나UBS태극블루칩 증권모투자신탁[주식]	50% 수준
하나UBS태극배당 증권모투자신탁[주식]	50% 수준
유동성자산	10% 이하

※ 수준이라 함은 ±10% 범위내를 말합니다.

#### [모집합투자기구의 투자대상]

투자 대상	투자 비율
주식	70%이상
채권	30%이하
자산유동화증권	30%이하
어음	30%이하

#### (3) 비교지수(Benchmark) : (KOSPI200\*100%)

※이 집합투자기구는 국내 주식시장에 상장된 우량 대형주에 주로 투자하는 블루칩모투자신탁 및 국내주식시장에 상장된 배당성향이 높은 주식에 주로 투자하는 배당모투자신탁에 투자하는 모자형집합투자기구로서 성과비교를 위해 **(KOSPI200\*100%)**를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다

## 2. 투자전략

- 이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 국내주식시장 상승에 따른 추가수익을 추구하는 전략을 실행합니다

### [모집합투자기구에의 투자]

투자대상	투자비율
하나UBS태극블루칩 증권모투자신탁[주식]	50% 수준
하나UBS태극배당 증권모투자신탁[주식]	50% 수준

※ 수준이라 함은 ±10% 범위내를 말합니다.

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

### [모집합투자기구 투자전략]

모펀드	투자비율
하나UBS태극블루칩 증권모투자신탁 [주식]	-Bottom-up 분석으로 영업상 강한 모멘텀, 수익성장 가능성, 자본가치 증가 잠재력을 보유하고 있는 기업을 우선적으로 투자 -우량 대형주, 업종 대표주에 대한 Buy & Hold 전략으로 장기 자본이득 추구 -주식 투자비중은 고편입 유지를 원칙으로 하되, 주식시장 전망에 따라 일부 조정 -기업탐방을 통한 개별기업의 실적, 성장 잠재력, 자본가치 증가 가능성, 업황개선 등을 분석하여 포트폴리오에 우선적으로 편입 및 포트폴리오 리밸런싱 -분산투자를 통한 리스크관리를 기반으로 투자환경 급변시 제한적 파생상품 활용
하나UBS태극배당 증권모투자신탁 [주식]	-배당성향이 높은 기업군들중 실적개선 및 저평가된 주식에 집중투자 -Bottom-up Approach 에 의한 종목발굴 : field survey 및 기업실적 점검 -정기적인 기업방문과 분석으로 실적, 배당정책을 면밀히 체크 -주가, 실적, 배당정책 변동으로 배당수익률 변화시 이익실현 및 리스크 관리

※ 투자전략에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자위험 및 수익구조'를 참고하시기 바랍니다.

## 3. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
<a href="#">김정표</a>	1977	부장	24개	1,435억원	- 서울대 기술정책대학원 박사수로 - 주식 애널리스트 5년 - (현) 하나유비에스자산운용 주식운용본부

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

주3) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

## 4. 투자실적 추이(연도별 수익률) :

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

종류	최초설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		2015/05/04~ 2016/05/03	2014/05/04~ 2015/05/03	2013/05/04~ 2014/05/03	2012/05/04~ 2013/05/03	2011/05/04~ 2012/05/03
하나UBS꿈나무증권자투자신탁[주식]ClassA	2007-05-04	-2.55	14.97	0.44	-8.27	-12.90
비교지수	2007-05-04	-8.31	4.45	-0.37	-3.77	-8.78

주1) 비교지수 = (KOSPI200\*100%)

주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주3) 종류A의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 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 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>	집합투자재산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.
<b>이자율 변동위험</b>	일반적으로 채권 등 채무증권의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됩니다. 이자율이 하락하면 채무증권의 가격의 상승에 의한 자본이득이 발행하나, 이자율이 상승하면 채무증권의 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
<b>신용위험 및 부도 위험</b>	발행사의 신용평가 등급이 하락하거나, 부도 등의 신용사건(Credit Event)이 발생할 경우 채무증권의 가격이 하락하거나 환금성 제약 등의 위험이 있습니다.
<b>파생상품투자위험</b>	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거래의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. 또한, 옵션매도에 따른 이론적인 손실 범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자가 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### 2. 투자위험 등급 분류

- 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최적근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 **12.02%**임에 따라 **6등급 중 3등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험)**의 투자위험을 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 3년이상입니다.

### 3. 위험관리 :

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

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

## III. 집합투자기구의 기타 정보

### 1. 과세

- 수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 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.

## 2. 전환절차 및 방법 :

집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다)에 따라 아래와 같이 종류 수익증권으로 자동으로 전환됩니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류 C1 수익증권에 한합니다.

- (1) 종류 C1 수익증권을 가입한 투자자는 수익증권의 최초매수일로부터 1년 이상된 경우 보유기간에 따라 종류 C2, 종류 C3로 자동 전환됩니다. (전환일 당일의 기준가격으로 전환)
- (2) 종류 C2, C3의 경우에는 최초 가입이 불가능한 종류로 종류 C1으로만 최초가입이 가능합니다.

## 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)