

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2017.03.31)

하나UBS파워1.5배 레버리지인덱스증권투자신탁[주식-파생형]

[펀드코드 : 28621]

투자 위험 등급 2등급(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 '하나UBS파워1.5배 레버리지인덱스증권투자신탁[주식-파생형]'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 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none">· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.· 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>		
집합투자기구 특징	· 이 투자신탁은 국내 주식 및 국내 주식관련 장내파생상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 KOSPI 200 지수 일일등락률의 1.5배 수익을 추적하는 상품입니다.		
분류	투자신탁, 증권(주식파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 전환형		
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 04월 12일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.ubs-hana.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		
종류(Class)	A	C	C-E
가입자격	가입제한없음. 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	가입제한 없음. 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	판매회사의 인터넷뱅킹을 통하여 가입하고자 하는 투자자
판매수수료 (선취)	납입금액의 1.0% 이내	-	
환매수수료	해당사항 없음		
보수 (연.)	운용	0.560%	0.560%
	판매	0.240%	1.000%
	신탁업자	0.030%	0.030%
	일반사무	0.018%	0.018%
	기타비용	0.005%	0.005%
	총보수비용	0.853%	1.613%
※ 주석사항	<ul style="list-style-type: none">· 종류 A-U, C-F, C-I, C-W의 보수내역은 정식투자설명서를 참고해 주시기 바랍니다.· 판매, 운용, 신탁업자, 일반사무관리 보수는 3개월 후급, 기타보수는 사유발생시 지급합니다.· 수익자는 증권 거래비용, 기타 관리비용 등 총보수, 비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다.· 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.		

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> • 14시 이전 : 제2영업일 • 14시 경과 후 : 제3영업일 	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> • 14시 이전 : 제2영업일 기준가 제4영업일 지급 • 14시 경과 후 : 제3영업일 기준가 제4영업일 지급
기준가	<ul style="list-style-type: none"> • 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 <ul style="list-style-type: none"> - 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 주식 및 국내 주식관련 장내파생상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 KOSPI 200 지수 일일등락률의 1.5배 수익을 추적하는 것을 목적으로 합니다.

※ 이 투자신탁은 주식관련 장내파생상품을 이용하여 레버리지(Leverage:지렛대)효과를 일으켜 증권시장에 대한 위험노출수준을 투자신탁 순자산총액의 1.5 배 수준으로 유지함으로써 KOSPI 200 지수의 일일등락률의 1.5 배의 수익을 추적. 다만, 집합투자업자는 시장 상황의 급격한 변동이나 거래량의 부족 등으로 인하여 1.5 배 레버리지 전략을 유지하는 것이 부적합하다고 판단하는 경우에는, 시장상황 또는 거래량이 충분히 회복되기 전까지 레버리지 전략을 수행하지 않을 수도 있습니다.

※일일등락률의 1.5 배는 기간수익률의 1.5 배와는 차이가 있음을 유의하여 주시기 바랍니다.(이러한 차이는 투자자가 예상할 수 있는 수익률에 직접적인 영향을 끼칠 수 있으므로 투자결정 시 사전적으로 반드시 판매직원, 집합투자업자 등과 상의하여 주시기 바랍니다.

※ 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
주식 및 주식관련 장내파생상품	60% 이상
채권	40% 이하
자산유동화증권	40% 이하

(3) **비교지수(Benchmark)** : 당일 비교지수 = 전일비교지수X [1+(당일 KOSPI 200 지수 등락률 X 1.5)]

※이 집합투자기구는 KOSPI200지수 일일등락률의 1.5배의 성과를 추적하므로 성과비교를 위하여 **당일 비교지수 = 전일비교지수X [1+(당일 KOSPI 200 지수 등락률 X 1.5)]**로 하여 산출한 지수를 비교지수로 하고 있습니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.

2. 투자전략

이 투자신탁은 국내 주식 및 국내 주식관련 장내파생상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 KOSPI 200 지수 일일등락률의 1.5배 수익을 추적하는 전략을 실행합니다.

(1) 기본운용방침

- 주식 및 주식관련 장내 파생상품 등 위험자산에 순자산의 1.5 배 수준을 투자하여, KOSPI 200 일일수익률의 1.5 배 수준의 수익을 추구
 - 투자신탁 순자산의 75% 수준을 KOSPI 200 인덱스 포트폴리오에 투자
 - 투자신탁 순자산의 75% 수준을 KOSPI 200 장내파생상품에 투자
 - 투자신탁 순자산의 25% 수준을 현금성 자산으로 유지하여 파생상품 증거금, 설정/환매대비 유동성으로 활용
- * 주식 및 장내파생상품에의 투자비중은 시장상황에 따라 변동될 수 있습니다.

(2) 인덱스포트폴리오구성 기본운용방침

: 업종별 투자비중을 시장비중과 일치시키는 업종 중립전략으로 추적 오차(Tracking Error) 최소화를 추구합니다.

- 업종내 시가총액 상위종목 위주의 대형주 중심 투자로 인덱스를 추적하도록 합니다.
- 유동성, 재무건전성, 부도위험이 있는 부적합종목 등은 포트폴리오 구성에서 제외합니다.

(3) 포트폴리오 구성방법

- 비교지수인 KOSPI 200 종목중에서 시가총액 상위 150 여개 종목을 후보종목으로 선정
 - 일반적으로 시가총액 상위 150 여개 종목으로 인덱스 포트폴리오 구성시 KOSPI 200 을 95% 이상 추적 가능
- 종목별 재무위험 및 시장유동성을 고려하여 100 ~ 120 여개 종목으로 최종포트폴리오를 구성
 - 규모 : 시가총액, 매출액, 자산총계
 - 시장유동성 : 거래대금
 - 재무위험 : 부채비율, 이자보상비율 등
- 증자 및 감자, 액면분할, 주식배당 등으로 상장주식수 변동 시 포트폴리오 조정. 지수구성 종목의 변경 시에도 포트폴리오 조정

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

3. 운용전문인력

가. 책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
진형보	1962	팀장	10 개	1,062 억	- 연세대 경영학 석사 - 파생상품 등 23 년
			[성과보수가 약정된 집합투자기구]		
			-	-	

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

주 2) 기준일 현재 등 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 (연도별 수익률 : %)

종류	최초설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
		2015/08/16~ 2016/08/15	2014/08/16~ 2015/08/15	2013/08/16~ 2014/08/15	2012/08/16~ 2013/08/15	2011/08/16~ 2012/08/15
하나UBS파워1.5배레버리지인덱스증권투자신탁[주식-파생형]	2010-08-16	11.53	-16.62	9.07	-8.05	16.48
비교지수	2010-08-16	11.31	-16.07	9.27	-6.56	16.82
하나UBS파워1.5배레버리지인덱스증권투자신탁[주식-파생형]ClassA	2010-08-16	11.77	-16.45	9.26	-7.89	16.77
하나UBS파워1.5배레버리지인덱스증권투자신탁[주식-파생형]ClassC	2010-08-16	10.92	-17.12	8.44	-8.58	15.95
하나UBS파워1.5배레버리지인덱스증권투자신탁[주식-파생형]ClassCE	2010-08-16	11.21	-16.89	8.71	-8.35	16.23
하나UBS파워1.5배레버리지인덱스증권투자신탁[주식-파생형]ClassAU	2013-04-10	11.66	-16.53	9.17		

(주1) 비교지수: 당일 비교지수 = 전일비교지수 X [1+(당일 KOSPI 200 지수 등락률 X 1.5)]

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

[2] 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

가. 일반위험

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 투자손실

	에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자 보호를 받지 못합니다.
시장위험 및 개별위험	집합투자재산을 어음 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.
신용위험 및 부도위험	취득시 투자적격등급(BBB+) 이상의 채권 등에 투자할 예정이나, 발행사의 신용평가 등급이 하락하거나, 부도 등의 신용사건(Credit Event)이 발생할 경우 채무증권의 가격이 하락하거나 환금성 제약 등의 위험이 있습니다.
이자율 변동위험	일반적으로 채권 및 어음의 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.
파생상품 투자위험	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 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
투자원금 전부 손실 가능성	아주 예외적인 상황에서 주식시장이 크게 하락하는 동안 계속해서 주식이나 선물 모두 매매할 수 없어서 포지션을 정리하지 못하는 경우 원금이 '0'이 될 가능성이 있습니다. 그러나 펀드의 위험평가액이 일일 순자산의 150% 되도록 매일 조절을 하기 때문에 투자원금이 '0'이 될 가능성은 매우 낮습니다.

(2) 위험등급

이 투자신탁은 실제 수익률 변동성[최최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차(연율화)]이 **19.47%**임에 따라 **6등급 중 2등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)**의 투자위험을 지니고 있습니다.

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

(3) 위험관리 :

- KOSPI200 지수의 복제를 목표로 KOSPI200 지수 구성종목 변경시 또는 추적오차(Tracking Error)발생시 수시로 포트폴리오를 재조정할 예정입니다.
- 추적오차(Tracking Error) 모니터링 시스템을 통하여, 추적오차 및 시장대비 변동성을 일간 단위로 점검하여 추적오차를 축소하도록 합니다.

※ 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%(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.

2. 전환절차 및 방법

수익자는 다음과 같이 투자신탁 간의 전환이 가능한 종류(A-U)를 통해 투자신탁 간의 전환을 할 수 있습니다. 이 경우 해당 종류 A-U 집합투자증권 간에만 전환을 청구할 수 있으며, 전환시 환매수수료를 부과하지 않습니다.

펀드명	종류	선취판매수수료	판매보수	총보수	전환
하나 UBS 엠브렐러뉴인덱스증권투자신탁(K-1호)[주식-파생형]	A-U	1.0% 이내	연 0.8000%	연 1.7526%	
하나 UBS 엠브렐러리버스인덱스증권투자신탁(K-1호)[주식-파생형]	A-U	1.0% 이내	연 0.8000%	연 1.7526%	
하나 UBS 코리아중소형 증권투자신탁[주식]	A-U	1.0% 이내	연 0.8094%	연 1.6000%	
하나 UBS IT 코리아 증권투자신탁(제 1 호)[주식]	A-U	1.0% 이내	연 0.8374%	연 1.6400%	
하나 UBS 밸류코리아 증권투자신탁[주식]	A-U	1.0% 이내	연 0.8000%	연 1.5480%	
하나 UBS 파워 1.5 배 레버리지인덱스 증권투자신탁[주식-파생형]	A-U	1.0% 이내	연 0.3400%	연 0.9480%	
하나 UBS 신종 MMF(S-51 호)(수익자가 개인인 경우)	A-U	1.0% 이내	연 0.2664%	연 0.4500%	
하나 UBS 신종 MMF(S-29 호)(수익자가 법인 등 개인이 아닌 경우)	A-U	1.0% 이내	연 0.0784%	연 0.1320%	
하나 UBS 신종 MMF(S-26 호)(수익자가 개인인 경우)	<u>A-U</u>	<u>0.5% 이내</u>	<u>연 0.1500%</u>	<u>연 0.2800%</u>	

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)