

## <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2018.02.23)

# 하나UBS 코리아 중소형 목표전환증권투자신탁[주식] [운용전환일 이후] 하나UBS 코리아중소형목표전환증권투자신탁[채권] [펀드코드 : C4850]

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 '하나UBS 코리아중소형목표전환증권투자신탁 [주식][운용전환일 이후]하나UBS 코리아중소형목표전환증권투자신탁 [채권]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

하나유비에스자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 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"><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>· 이 집합투자기구는 목표기준가격[종류 A 수익증권의 수정기준가격 기준으로 1,050원] 이상을 최초로 달성한 날부터 주식관련 집합투자증권 등을 전부 매도하고 운용전환일(목표기준가격 이상을 최초로 달성한 날로부터 제5영업일)에 채권형으로 전환되는 집합투자기구입니다.</li><li>· 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</li></ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 정식 투자설명서의 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하시기 바랍니다.</p>				
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 국내 주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 목표기준가 달성일부터 주식 관련 자산을 전부 매도하고 운용전환일 이후 채권에 주로 투자하는 채권형 투자신탁으로 전환되어 운용되는 목표전환형 펀드입니다.				
분류	투자신탁, 증권(주식형)[운용전환일 이후 : 증권(채권형)], 개방형(중도환매가능), 단위형, 종류형				
집합투자업자	하나유비에스자산운용(주)(02-3771-7800)				
모집(판매) 기간	2018년 03월 19일 ~ 2018년 03월 23일	모집(매출) 총액	1조좌(1좌단위 모집)		
효력발생일	2018년 03월 16일	존속 기간	- 최초 설정일로부터 3년간 다만, 최초설정일로부터 3년 이내에 운용전환일이 도래하는 경우 신탁계약에서 정하는 바에 의함		
판매회사	집합투자업자(www.ubs-hana.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조				
종류(Class)	A	A-E	C	C-E	
가입자격	가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	온라인 전용, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	온라인 전용, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	
판매수수료(선취)	납입금액의 1.00% 이내	납입금액의 0.50% 이내	없음		
환매수수료	없음				
기간	최초설정일로부터 6개월까지				
보수	구분	운용전환전	운용전환후	운용전환전	운용전환후
		운용전환전	운용전환후	운용전환전	운용전환후

(연, %)	운용	0.700	0.100	0.700	0.100	0.700	0.100	0.700	0.100
	판매	0.500	0.050	0.250	0.025	1.000	0.070	0.500	0.035
	신탁업자	0.030	0.030	0.030	0.030	0.030	0.030	0.030	0.030
	일반사무	0.015	0.015	0.015	0.015	0.015	0.015	0.015	0.015
	기타비용	-	-	-	-	-	-	-	-
	총보수비용	1.245	0.195	0.995	0.170	1.745	0.215	1.245	0.180
※ 주석사항		· 상기 보수는 최초설정일로부터 6개월까지의 기간에 해당되는 보수율이며, 이 후의 보수율은 투자설명서 본문을 참조하여 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)으로서 직전 회계년도 기준으로 작성되며 매년 변동될 수 있습니다.							
매입 방법		이 투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격(1,000원)으로 매입							
환매 방법		운용전환전				운용전환후			
		· 15시30분 이전: 제2영업일 기준가 제4영업일 지급 · 15시30분 경과후 : 제3영업일 기준가 제4영업일 지급				· 17시 이전 : 제3영업일 기준가 제3영업일 지급 · 17시 경과후 : 제4영업일 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 - 다만, 누적기준가격(수정기준가격)은 집합투자업자 인터넷 홈페이지에서 확인하실 수 있습니다.							

## II. 집합투자기구의 투자정보

### [1] 투자전략

#### 1. 투자목적

- 이 투자신탁은 국내 주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
- 상기 투자목적에도 불구하고 목표기준가격(수정기준가격 기준 1,050원)에 도달하여 채권형으로 전환되는 경우, 운용전환일 이후에는 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 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

##### (1) 기본전략

이 투자신탁은 중소형 주식에 주로 투자하여 투자대상 자산의 가치 상승 등에 따른 수익을 추구하며, 목표기준가[종류 A 수익증권을 기준으로 누적기준가격이 최초로 1,050 원(누적수익률 5%)]에 도달시 국내 주식을 전량 매도하고, 잔존기간 동안 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 목표전환형 투자신탁입니다.

##### ※ 비교지수(Benchmark)

최초설정일부터 운용전환일 전까지	운용전환일 이후
$(KOSPI\ 대형주*10\%)+[(KOSPI\ 중형주*80\%)+(KOSPI\ 소형주*20\%)]*80\% \\ + (KOSDAQ\ 대형주*10\%)$	Call금리 100%

##### (2) 주식운용전략(운용전환 전)

###### 1) 기본 운용 전략

- 중형주, 소형주, 코스닥 등에 70~80% 수준, 대형주에 10~20% 수준으로 투자하며 탄력적인 비중 조절을 통해 시장 변화에 유연하게 대응 추구

- Bottom up 리서치를 바탕으로 장기적 투자 가치에 대한 확신이 있는 종목 발굴
- 내재가치 대비 저평가 종목 및 핵심경쟁력을 보유한 성장 가능 기업 등에 투자
- 분산 투자를 통해 균형있는 포트폴리오를 구성하고 최초 편입 비중 등을 조절하여 신중한 투자 추구

## 2) 포트폴리오 구성

- 약 60~100개 종목으로 포트폴리오를 구성
- 편입 상위 종목은 보다 안정 성이 높은 종목으로 구성하며, 성장 초기단계인 종목 등은 투자비중을 낮게 조정
- 종목별 최대 투자비중을 관리하여 특정 종목에 대한 과도한 집중 투자 지양

## (3) 채권운용전략(운용전환 후)

- 국공채 및 우량채권 등에 주로 투자하여 안정적인 이자수익 추구

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

## 3. 운용전문인력

### [주식운용] - 운용전환일 이전

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 집합투자기구규모	
책임	김현지	1981	부장	5개	1,696억원	- 런던 정경대학교 - 애널리스트 6년 - 하나유비에스자산운용(주) 주식운용본부
부책임	한은미	1977	부장	1개	676억원	- 서울대학교 경영대학원 - 애널리스트 5년 7개월 - 하나유비에스자산운용(주) 주식운용본부

주1) 이 투자신탁은 주식운용본부가 공동 운용하며, 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.

### [채권운용] - 운용전환일 이후

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 집합투자기구규모	
책임	조익환	1980	부장	12개	8,543억	- KAIST 경영대학원 석사 - 미래에셋자산운용 3.5년 - 하나유비에스자산운용(주) 채권운용본부

주1) 상기인은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 책임운용전문인력입니다.

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 책임운용전문인력이 운용 중인 성과보수가 약정된 집합투자기구는 없습니다.

## 4. 투자실적 추이(연도별 수익률) : 신규설정 펀드로서 해당사항 없음

## [2] 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본	이 투자신탁은 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손

손실위험	실위험이 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.
시장위험 및 개별위험	집합투자재산을 상장주식, 채권 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 변동 위험	집합투자재산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.
채권형으로 전환과정에서 발생하는 위험	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.
중소형주 투자 위험	집합투자재산을 코스닥등 중소형 주식에 집중투자함으로써 중소형 주식의 성과에 따라 수익률의 변동성이 매우 클 수 있습니다. 일반적으로 중소형주식에 투자하는 집합투자기구는 상장 주식전체를 투자대상으로 하는 일반 주식형 펀드보다 개별종목의 가격변동 등에 따른 더 높은 위험을 부담할 가능성이 있습니다.
유동성 위험	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. 이 투자신탁은 코스닥등 중소형 주식에 투자할 예정으로 유동성 제약이 있는 중소형주 등이 일부 편입될 수 있으며 이와 같은 상품들은 때때로 유동성이 떨어질 수 있어 집합투자업자가 이를 즉시 현금화하기 곤란하거나 대량환매시 기준가 변동이 커질 가능성이 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

## 2. 투자위험등급

이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이상을 국내 주식에 투자하는 집합투자기구로서 '투자대상자산의 종류 및 위험도'를 기준으로 **6등급 중 2등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)**의 투자위험을 지니고 있습니다. 단, 채권형으로 운용전환이 된 이후에는 6등급 중 5등급(낮은 위험)에 해당되는 수준의 투자위험을 지니게 됩니다.

※ 이 위험등급은 하나유비에스자산운용(주)의 내부 기준에 따른 위험등급으로 판매회사에서 분류한 위험등급과 상이할 수 있습니다.

## 3. 위험관리

- 투자대상 기업에 대한 정기적인 점검을 통해 투자 포인트의 유효성 확인
- 업종별 분산투자를 통해 포트폴리오 변동성 관리
- 특정 종목에 대한 집중투자 지양

※ 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.

※ 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)