

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2018.09.28)

하나UBS 중기증권투자신탁[채권]

[펀드코드 : C5659]

투자 위험 등급 5등급(낮은 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 중기증권투자신탁[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 **5등급**으로 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 정식 투자설명서의 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하시기 바랍니다.</p>			
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 <u>국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</u>			
분류	투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형 <u>모자형</u>			
집합투자업자	하나유비에스자산운용㈜(02-3771-7800)			
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	1조좌(1좌단위 모집)	
효력발생일	2018년 10월 26일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음	
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	가입제한이 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 온라인(On-line) 전용 수익증권	가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	온라인(On-line) 전용 수익증권
판매수수료(선취)	납입금액의 0.30% 이내	납입금액의 0.15% 이내	-	-
환매수수료	해당 사항 없음			
보수 (연, %)	운용	0.080	0.080	0.080
	판매	0.080	0.040	0.250
	신탁업자	0.005	0.005	0.005
	일반사무	0.001	0.001	0.001
	기타비용	실비	실비	실비
	총보수비용	0.166	0.126	0.336
※ 주석사항	<ul style="list-style-type: none">· 다른 종류형 수익증권의 보수에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 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 증권에의 위탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로서 직전 회계년도 기준으로 작성되며 매년 변동될 수 있습니다.			
매입 방법	· 17시 이전 : 제2영업일 기준가 매입 · 17시 경과 후 : 제3영업일 기준가 매입	환매 방법	· 17시 이전 : 제3영업일 기준가 제3영업일 지급 · 17시 경과 후 : 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		

II. 집합투자기구의 투자정보

[1] 투자전략

1. 투자목적

(1) 투자목적

이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상 자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

[모투자신탁의 투자목적]

모투자신탁	투자목적
<u>하나UBS 파워중기채권 증권모투자신탁(채권)</u>	<u>국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</u>

(2) 투자대상

투자 대상	투자 비율
<u>하나UBS파워중기채권 증권모투자신탁(채권)</u>	<u>70% 이상</u>
<u>유동성자산</u>	<u>10% 이하</u>

[모투자신탁의 투자대상]

투자대상	투자비율
<u>채권</u>	<u>60% 이상</u>
<u>어음</u>	<u>40% 이하</u>
<u>자산유동화증권</u>	<u>40% 이하</u>

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

이 투자신탁은 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 모투자신탁에 자산총액의 70% 이상을 투자하여 장기수익을 추구합니다.

- 모집합투자기구 투자전략

모투자신탁명	주요 투자대상 및 전략
<u>하나 UBS 파워중기채권 증권모투자신탁(채권)</u>	<ul style="list-style-type: none"> - 투자신탁재산의 60% 이상을 국공채, 신용등급 AA- 또는 그 이상의 등급을 가진 우량 채권, 예금 및 유동성 자산 등에 투자 하여 비교지수를 초과하는 투자 수익률 달성을 추구하는 집합 투자기구입니다. - 조직적 리스크관리로 펀드 손실 가능성의 최소화를 추구합니다.

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 보다 자세한 투자전략은 투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 '9.집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조'를 참조하시기 바랍니다.

- 모펀드 투자비중

투자 대상	투자 비율
하나 UBS 파워중기채권 증권모투자신탁(채권)	70% 이상

※ 비교지수 : **Customized 매경BP채권지수 (듀레이션 3.5 +/- 0.5년) x 100%**

주1) 이 비교지수는 2018년 10월 26일부터 적용됩니다. 이 집합투자기구는 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 자산의 대부분을 투자하는 투자신탁으로서 **Customized 매경BP채권지수(듀레이션 3.5 +/- 0.5년) x 100%**를 비교지수로 하고 있습니다. 이는 시장상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교지수 등장에 따라 변경된 비교지수를 제공할 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

3. 운용전문인력

[책임운용전문인력]

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 집합투자기구규모	
신봉관	1970	실장	4 개	5,463 억원	<ul style="list-style-type: none"> - 충남대학교 경영학 석사 - 동양자산운용 채권운용팀 - KDB 자산운용 Credit 투자팀 - 삼성자산운용 FI 운용팀 - 현) 하나유비에스자산운용 채권운용1팀

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 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 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 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.
신용위험 및 부도위험	투자적격등급 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 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.
파생상품 투자위험	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 손실

범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 위험등급

이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하여 이익을 추구하므로, 6등급 중 5등급(낮은 위험) 수준에 해당하는 위험을 지니고 있습니다.

※ 이 위험등급은 집합투자업자의 내부 기준에 따른 위험등급으로 판매회사에서 분류한 위험등급과 상이할 수 있습니다.

3. 위험관리

※ 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)