



이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위해 상품의 핵심내용을 알기 쉽게 작성한 것입니다. 상품내용을 충분히 이해하신 다음에 계약여부를 결정하시기 바랍니다.

요약(핵심설명서)

I. 투자신탁의 개요(☞ 본문 6쪽)

- 1. 명 칭: 하나UBS 분리과세고수익고위험단위형채권3Y투자신탁(제1호)
(자산운용협회 펀드코드 : 84465)
- 2. 펀드존속기간: 최초설정일로부터 3년간
- 3. 분 류: 증권간접투자기구(채권형), 단위형, 개방형
- 4. 자산운용회사: 하나UBS자산운용(주)

II. 투자정보(☞ 본문 6~10쪽)

구 분	주 요 내 용														
1. 투자목적	- 조세특례제한법에 따라 저율 분리과세 혜택을 받을 수 있는 “고수익고위험채권투자신탁”으로써 투자적격등급 미만의 채권 및 어음에 10% 수준을 투자 에 따른 장기적인 자본증식을 추구														
2. 주요 투자전략	- 신탁재산의 10% 수준을 투자적격등급 미만의 신용등급을 가진 BB+ 이하 C이상 채권 및 B+ 이하 C이상 어음에 투자하여 위험을 감수하면서 높은 수익을 추구 - 나머지 자산은 국공채 및 A급 이상의 채권 및 어음 등에 투자하여 금리변동에 따른 리스크를 최소화하는 동시에 안정적인 수익을 추구														
3. 주요 투자위험	- 예금자보호법의 보호를 받지 않는 실적배당상품 으로 편입 자산의 가격 변동 등에 따라 투자손실이 발생할 수 있음														
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형	- 이 투자신탁의 투자위험은 5등급 중 2등급으로 높음 - 따라서 높은 투자수익을 추구하고 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있는 장기투자자에게 적합														
5. 기준가격	- 간접투자기구(펀드)의 매입·환매 및 분배시 적용되는 가격 - 판매회사 영업점 또는 자산운용회사 인터넷 홈페이지(www.ubs-hana.com)에서 확인 가능														
6. 운용전문인력	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">성명</th> <th rowspan="2">나이</th> <th rowspan="2">직위</th> <th colspan="2">운용현황[2008.4.30]</th> <th rowspan="2">주요운용경력</th> </tr> <tr> <th>운용중인펀드수</th> <th>운용중인자산규모</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>홍장희</td> <td>37</td> <td>차장</td> <td>13개</td> <td>7,326억</td> <td>-서울대경제학과 -채권운용5년</td> </tr> </tbody> </table> <p>※ 상기인은 이 투자신탁의 운용은 담당하는 운용전문인력입니다.</p>	성명	나이	직위	운용현황[2008.4.30]		주요운용경력	운용중인펀드수	운용중인자산규모	홍장희	37	차장	13개	7,326억	-서울대경제학과 -채권운용5년
성명	나이				직위	운용현황[2008.4.30]		주요운용경력							
		운용중인펀드수	운용중인자산규모												
홍장희	37	차장	13개	7,326억	-서울대경제학과 -채권운용5년										
7. 투자실적 추이 (연평균 수익률)	이 실적은 과거성적을 나타낼 뿐 미래의 운용성적을 보장하지 않습니다. - 해당사항 없음														

III. 매입·환매관련 정보(☞ 본문 10~14쪽)

1. 수수료 및 보수

구분		지급비율(연간, %)	
수익자에게 직접 부과되는 수수료	선취판매수수료	-	
	환매수수료(주1)	180일 미만 : 이익금의 70%	
투자신탁에 부과되는 보수 및 비용	보수	운용회사보수	연0.15%
		판매회사보수	연0.35%
		기타보수	연0.048%
		보수합계	연0.548%
	기타비용	-	
총보수·비용비율(주2)		연0.548%	

(주1) 환매수수료는 180일미만 환매시 일회적으로 부과합니다.

(주2) 총보수·비용비율은 투자자가 실질적으로 부담하는 전체적인 보수·비용 수준을 나타냅니다.

과세: 투자자는 이 투자신탁에서 발생한 소득에 대하여 **거주자 개인은 투자원금 기준으로 1억원 이하이며 1년 이상 투자할 경우 소득세 5%(주민세 포함 5.5%)** 저율 분리과세 혜택을 받을 수 있습니다. 세부 사항은 반드시 본문을 참조하시기 바랍니다.

2. 매입·환매절차: 이 수익증권의 매입·환매는 판매회사의 영업시간(09:30 ~ 16:30)에만 가능

구분	오후 5시 이전	오후 5시 이후
매입	- 자금을 납입한 영업일(D)의 다음 영업일(D+1) 에 공고되는 기준가격을 적용 	- 자금을 납입한 영업일(D)로부터 제3영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격을 적용
환매	- 환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격을 적용 - 제3영업일(D+2) 에 환매대금을 지급 	- 환매청구일(D)로부터 제4영업일(D+3) 에 공고되는 기준가격을 적용 - 제4영업일(D+3) 에 환매대금을 지급

※ 의문 또는 불편사항(민원)이 있는 경우 **판매회사 대표전화** 또는 **인터넷 홈페이지**를 통해 문의하거나 **금융감독원(국번없이 1332)**에 도움을 요청하실 수 있습니다.

‘요약(핵심설명서)’은 투자설명서의 주요내용을 담고 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 투자목적, 투자위험 등에 대한 상세한 정보를 파악하기 위해서는 **투자설명서 본문을 읽어보셔야 합니다.**

(판매회사)_____ (점포명)_____ (판매직원/취득권유인 직위 및 성명)_____ (은)는 (고객 성명)_____에게 투자설명서를 교부하고 그 주요내용(환율 변동 위험 포함)을 설명하였습니다.

년 월 일
판매직원/취득권유인 _____ 서명 또는 (인)