

## 이스트스프링 차이나 드래곤 A Share 40 증권자투자신탁(UH)[채권혼합]

[펀드코드: BA602]

| 투자 위험 등급 4등급 [보통 위험] |       |          |       |       |          | 이스트스프링자산운용코리아(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급</b> 으로 분류하였습니다.                                                                                                                                                                                             |
|----------------------|-------|----------|-------|-------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                    | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        |                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 매우 높은 위험             | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구 재산의 <b>대부분</b> 을 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁과 중국 본토(상해 또는 심천) 거래소에 상장된 A Share 주식을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁에 투자하여 <b>환매대금지급연기위험, 원본손실위험, 환율변동위험, 시장위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여</b> 주시기 바랍니다. |

이 요약정보는 이스트스프링 차이나 드래곤 A Share 40 증권자투자신탁(UH)[채권혼합]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기** 바랍니다.

### [요약정보]

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 투자목적<br>및 전략 | <b>1. 투자목적</b><br>이 투자신탁은 모투자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 국내 국공채를 주된 투자대상자산으로 하는 채권증권모투자신탁에 신탁재산의 60% 이상을 투자하고 중국 상해 또는 심천증권거래소에 상장된 A Share 주식(이하 “중국 A Share 주식”)을 주된 투자대상자산으로 하는 주식증권모투자신탁에 신탁재산의 40% 이하를 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.<br><br>※ 비교지수(벤치마크): CSI300 Index(KRW) 28% + 매경BP종합(국공채) 40% + 매경BP종합(A-이상회사채 2~3년) 22% + Call 10%<br><br>그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.                                                                                                                                                                                    |
|              | <b>2. 투자전략</b><br>이 투자신탁은 모투자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 국내 국공채 등을 주된 투자대상자산으로 하는 채권증권모투자신탁에 신탁재산의 60% 이상을 투자하고 중국 상해 또는 심천증권거래소에 상장된 A Share 주식(이하 “중국 A Share 주식”)을 주된 투자대상자산으로 하는 주식증권모투자신탁에 신탁재산의 40% 이하를 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.<br>이 투자신탁은 주식모투자신탁을 통한 외국통화 표시의 해외자산에 대한 투자로 인해 환율변동위험에 노출될 수 있으며, 이러한 환율변동위험을 축소시키기 위한 환헤지 전략은 수행하지 않을 예정입니다. 이에 따라 국내 통화와 주식모투자신탁의 투자대상인 해외주식 통화와의 환율변동에 따른 신탁재산의 가치 변동이 발생할 수 있습니다.<br><br>※ 모투자신탁 주요 투자전략<br>◆ 이스트스프링 퇴직연금 코리아 증권모투자신탁 제1호[채권]<br>이 투자신탁은 국내 국공채 등을 주된 투자 대상 자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.<br>• 신탁재산의 60% 이상을 국공채 등에 투자하여 신용 위험을 최소화하면서 안정적인 이자수익과 함께 투자한 채권의 가격 상승에 따른 이득을 추구합니다. |

- 국내외 경제 상황을 감안하여 비교지수 대비 펀드의 목표 듀레이션을 결정한 후, 국채와 공사채 및 회사채 또는 단기채권과 장기채권 간의 상대가치를 분석하여 섹터 및 수익률 곡선상 자산배분 비율을 결정하고, 시장 상황에 따라 일시적으로 저평가되어 있는 종목을 선별적으로 투자하여 안정적인 수익의 확보를 추구합니다.
- 수익률 제고와 신용등급 상승에 따른 자본 이득 추구를 위하여 회사채 등에 투자할 수 있으며, 회사채 등에 대한 투자는 투자 유니버스 내에서 신용도 개선이 예상되거나 펀더멘탈 대비 저평가 되어 있는 섹터 또는 종목 위주로 선별적으로 이루어집니다.

#### ◆ 이스트스프링 차이나 드래곤 A Share 증권모투자신탁(미달러)[주식]

- 신탁재산의 60% 이상을 중국 본토(상해 및 심천증권거래소)의 A Share 시장에 상장된 중국기업 가운데 우수한 기업지배구조와 성장성을 지닌 주식(상장예정 공모주 포함)을 선별하여 투자함으로써 투자한 주식의 가격상승에 따른 자본이익의 극대화를 추구합니다.
- 중국주식시장의 변동성 및 펀드 내의 유동성 등을 감안하여 실제 중국 A Share 주식에 대한 편입비중은 신탁재산의 60% ~ 80% 수준을 유지하는 것을 목표로 하며, 중국의 거시경제전망 및 시장 밸류에이션에 기초한 운용역의 판단과 중국 A Share 주식의 가격변동 등에 따라 실제 편입비중은 목표로 한 편입비율 보다 높아질 수 있습니다. 또한 펀드규모 대비 추가설정 규모가 큰 경우에는 중국으로의 자금송금 제한 등으로 인해 실제 목표로 한 편입비율을 일시적으로 하회할 수도 있습니다.
- 중국 A Share 주식 이외에 국내채권 및 유동성자산에 대한 투자를 병행할 예정이며, 국내자산에의 투자는 국고채, 통안증권 및 양도성예금증서(CD) 등 신용위험이 최소화 될 수 있는 자산을 중심으로 운용할 계획입니다.
- 중국 A Share 주식에의 투자는 이스트스프링자산운용코리아의 관계회사로 홍콩에 소재한 이스트스프링 인베스트먼트 홍콩 리미티드(Eastspring Investments (Hong Kong) Limited)에서 운용업무를 위탁 받아 운용합니다. 이스트스프링 인베스트먼트 홍콩 리미티드(Eastspring Investments (Hong Kong) Limited)는 중국금융당국으로부터 중국 A Share주식에 투자할 수 있는 적격외국인기관투자자(QFII, Qualified Foreign Institutional Investor) 승인을 받았습니다.
- 이 투자신탁의 표시통화는 미달러화이지만, 주된 투자대상인 중국 A Share 주식의 거래통화는 중국 위안화로서 수익자는 미달러화와 위안화 간의 환율변동 위험에 노출될 수 있습니다. 이 투자신탁은 중국 A Share 주식 투자에 따른 미달러화와 위안화간의 환율변동위험에 대해 환헤지 전략을 실시하지 않는 것을 원칙으로 합니다. 다만, 중국내 외화 유동성 자산(투자대기자금 또는 주식매도자금 등)의 비중이 일시적으로 높아지는 경우에는 환헤지를 실시할 예정입니다.
- 또한, 환매신청한 수익자의 환매대금이 이미 미달러화 기준으로 확정되었음에도 불구하고 중국으로부터의 자금송금 제한 등의 사유로 인해 환매대금이 여전히 미달러화를 제외한 외국통화로 남아 있어 환매를 신청한 수익자가 부담해야 될 환율변동 위험을 잔존수익자가 부담해야 되는 상황이 발생할 수 있습니다. 따라서 잔존수익자의 이익보호를 위해 필요하다고 판단되는 경우에는 이미 확정된 미달러화 환매대금의 범위 이내에서 환헤지를 실시할 예정입니다.

#### [중국 A Share 주식투자 관련 외환거래 및 투자제한 규정- 모투자신탁 적용]

- 중국 외환당국은 중국의 경제, 금융, 외환시장 상황에 따라 해외송금의 일정, 금액, 주기 등을 임의로 조정할 수 있습니다.
- 중국에 송금한 누적금액이 미화 2천만달러 미만인 경우 중국본토 내 자산을 모두 처분하고 자금을 회수해야 합니다.

\* 상기의 외환거래 및 투자제한 규정은 중국외환관리국인 SAFE(State Administration of Foreign Exchange)가 적격외국인기관투자자(QFII)에게 적용하는 규정으로, 이 투자신탁의 해외위탁집합 투자업자이며 적격외국인기관투자자(QFII)인 이스트스프링 인베스트먼트 홍콩 리미티드(Eastspring Investments (Hong Kong) Limited)는 이를 준수해야 함.

※ 투자전략에 대한 자세한 내용은 투자설명서[제2부 집합투자기구에 관한 사항의 9.집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조]를 참고하시기 바랍니다.

#### 분류

투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형

| 투자비용                                                                                                                        | 클래스 종류                                                                                                                                                                                        | 투자자가 부담하는<br>수수료, 총보수 및 비용 (연간, %) |        |          |             |            | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는<br>투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원) |     |     |     |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------|----------|-------------|------------|-------------------------------------------------|-----|-----|-----|-------|
|                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                               | 판매<br>수수료                          | 총 보수   | 판매<br>보수 | 동종유형<br>총보수 | 총보수·<br>비용 | 1년                                              | 2년  | 3년  | 5년  | 10년   |
|                                                                                                                             | 수수료선취-오프라인형(A)                                                                                                                                                                                | 납입금액의 0.7% 이내                      | 1.0075 | 0.5000   | 0.80        | 1.0075     | 173                                             | 278 | 389 | 622 | 1,292 |
|                                                                                                                             | 수수료미징구-오프라인형(C)                                                                                                                                                                               | 없음                                 | 1.4075 | 0.9000   | 1.34        | 1.4075     | 144                                             | 294 | 448 | 775 | 1,697 |
|                                                                                                                             | 수수료선취-온라인형(A-E)                                                                                                                                                                               | 납입금액의 0.35% 이내                     | 0.7575 | 0.2500   | 0.68        | 0.7575     | 112                                             | 193 | 277 | 455 | 971   |
|                                                                                                                             | 수수료미징구-온라인형(C-E)                                                                                                                                                                              | 없음                                 | 0.9575 | 0.4500   | 0.91        | 0.9575     | 98                                              | 200 | 306 | 532 | 1,179 |
|                                                                                                                             | 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P2 (연금저축))                                                                                                                                                                 | 없음                                 | 1.3675 | 0.8600   | -           | 1.4267     | 146                                             | 298 | 454 | 785 | 1,719 |
|                                                                                                                             | 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P (퇴직연금))                                                                                                                                                                  | 없음                                 | 1.2575 | 0.7500   | -           | 1.2575     | 129                                             | 263 | 401 | 694 | 1,527 |
|                                                                                                                             | (주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료+총보수비용(피투자 집합투자기구 보수 포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5% 로 가정하였습니다. |                                    |        |          |             |            |                                                 |     |     |     |       |
|                                                                                                                             | (주2) [A형과 C형], [A-E형과 C-E형]의 총비용이 일치하는 시점은 [약1년8개월], [약1년8개월]이나, 이는 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.                                                                                            |                                    |        |          |             |            |                                                 |     |     |     |       |
| (주3) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 및 구체적인 투자비용에 대해서는 투자설명서[제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항]을 참고하시기 바랍니다.                                   |                                                                                                                                                                                               |                                    |        |          |             |            |                                                 |     |     |     |       |
| (주4) 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.                                                             |                                                                                                                                                                                               |                                    |        |          |             |            |                                                 |     |     |     |       |
| (주5) 총 보수 비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용(자투자신탁의 경우 해당 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다. |                                                                                                                                                                                               |                                    |        |          |             |            |                                                 |     |     |     |       |

| 투자실적 추이<br>(%, 연평균 수익률)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 종류              | 최초<br>설정일  | 최근 1년                  | 최근 2년                  | 최근 3년                  | 최근 5년                  | 설정일 이후 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                 |            | 24.05.01<br>~ 25.04.30 | 23.05.01<br>~ 25.04.30 | 22.05.01<br>~ 25.04.30 | 20.05.01<br>~ 25.04.30 |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 수수료미징구-오프라인형(C) | 2016.05.09 | 5.05                   | 1.74                   | 2.20                   | 2.80                   | 3.41   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 비교지수            |            | 7.23                   | 3.44                   | 3.43                   | 2.54                   | 2.78   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 수익률 변동성         |            | 7.84                   | 6.43                   | 6.34                   | 6.53                   | 6.10   |
| (주1) 비교지수: CSI300 Index(KRW) 28% + 매경BP종합(국공채) 40% + 매경BP종합(A-이상회사채2~3년) 22% + Call 10%<br>※ 비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않습니다.<br>※ 펀드의 비교지수는 설정일로부터 2015.06.28까지 CSI300 Index(CNY) 28% + KIS국고채만기종합 62% + Call 10%를, 2015.06.29부터 현재까지 CSI300 Index(CNY) 28% + 매경BP종합(국공채) 40% + 매경BP종합(A-이상회사채2~3년) 22% + KAP Call 10%를 사용하고 있습니다. |                 |            |                        |                        |                        |                        |        |
| (주2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.                                                                                                                                                                                                                                              |                 |            |                        |                        |                        |                        |        |
| (주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.                                                                                                                                                                                                                  |                 |            |                        |                        |                        |                        |        |

| 운용 전문인력 | 구분 | 성명  | 생년   | 직위 | 운용현황            |              | 동종집합투자기구<br>연평균 수익률(해외혼합채권형, %) |      |      |      | 운용<br>경력<br>연수<br>(년) |
|---------|----|-----|------|----|-----------------|--------------|---------------------------------|------|------|------|-----------------------|
|         |    |     |      |    | 집합투자<br>기구 수(개) | 운용규모<br>(억원) | 운용역                             |      | 운용사  |      |                       |
|         | 책임 | 방대진 | 1974 | 상무 | 35              | 2,355        | 최근1년                            | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | 19.4                  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                              |      |    |    |       |   |   |      |      |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|----|-------|---|---|------|------|------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | (주식)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                              |      |    |    |       |   |   |      |      |      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 책임<br>(채권)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 정세은                                                                                                                                                                                                                                          | 1986 | 차장 | 15 | 8,908 | - | - | 9.88 | 8.26 | 11.8 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 부책임<br>(채권)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 문성빈                                                                                                                                                                                                                                          | 1971 | 상무 | 2  | 3,643 | - | - | 9.88 | 8.26 | 24.1 |
| <p>(주1) 책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미하며, '부책임운용전문인력'은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.</p> <p>(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다</p> <p>(주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                              |      |    |    |       |   |   |      |      |      |
| 투자자<br>유의사항                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>• 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이 투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.</p> <p>• 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>• 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>• 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참고 바랍니다.</p> |                                                                                                                                                                                                                                              |      |    |    |       |   |   |      |      |      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 구 분                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 투자위험의 주요내용                                                                                                                                                                                                                                   |      |    |    |       |   |   |      |      |      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 환매대금지급<br>연기위험                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 중국 외환당국은 중국의 경제, 금융, 외환시장 상황에 따라 해외송금의 일정, 금액, 주기 등을 임의로 조정할 수 있어 대량환매 등이 발생할 경우에는 환매대금의 지급이 연기될 수 있습니다. 또한 국제 금융시장의 환경변화와 국제 금융결제와 관련한 송금 지연, 중국 내 외화환전 지연, 중국 외환관리규정의 변화 등의 사유발생 및 중국의 공휴일인 경우에도 환매대금에 대한 지급연기 가능성이 있습니다.                  |      |    |    |       |   |   |      |      |      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 원본손실위험                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. |      |    |    |       |   |   |      |      |      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 시장위험                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 투자대상자산 시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다. 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 증권시장 전체에 영향을 끼쳐 개별 증권 개별 증권가격의 등락을 초래하며 이 투자신탁 재산의 가치를 변화시킬 수 있습니다.                                              |      |    |    |       |   |   |      |      |      |
| 외국세법에 의                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 해외증권에 투자할 경우 해당증권이 특정국가에 상장되어 거래됨에 따라 특정 외국의                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                              |      |    |    |       |   |   |      |      |      |

|                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                         | <b>한 과세에 따른 위험</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 국가의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 투자신탁이 수령하는 세후 배당소득, 세후 양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| <b>매입방법</b>                                                                             | <b>17시 이전에 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 <u>3영업일(D+2)</u> 에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입<br><b>17시 경과 후 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 <u>4영업일(D+3)</u> 에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입                                                                                                                                                                                                                    | <b>환매방법</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>17시 이전에 환매를 청구한 경우 :</b> 환매청구일로부터 <u>4영업일(D+3)</u> 에 공고되는 기준가격을 적용. <u>5영업일(D+4)</u> 에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급<br><b>17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 :</b> 환매청구일로부터 <u>5영업일(D+4)</u> 에 공고되는 기준가격을 적용. <u>6영업일(D+5)</u> 에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| <b>환매수수료</b>                                                                            | 없음                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| <b>기준가</b>                                                                              | <table><tr><td><b>산정방법</b></td><td>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br/>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</td></tr><tr><td><b>공시장소</b></td><td>판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (<a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a>) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (<a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a>)에 게시합니다.</td></tr></table> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |  | <b>산정방법</b> | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 | <b>공시장소</b> | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 ( <a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a> ) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 ( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> )에 게시합니다. |
| <b>산정방법</b>                                                                             | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| <b>공시장소</b>                                                                             | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 ( <a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a> ) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 ( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> )에 게시합니다.                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| <b>과세</b>                                                                               | <b>구 분</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>과세의 주요내용</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                         | <b>집합투자기구</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.<br><br><b>수익자</b><br>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.<br>- 국내 상장주식 등에 대한 매매·평가 손실이 채권 이자, 주식 배당, 비상장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서는 투자손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.<br>- 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| ※ 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로 <b>자세한 내용은 투자설명서를 참고</b> 하시기 바랍니다. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| <b>전환절차 및 방법</b>                                                                        | 해당사항 없음                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| <b>집합투자업자</b>                                                                           | 이스트스프링자산운용코리아(주)<br>대표번호: 02-2126-3500 / 인터넷 홈페이지 : <a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a>                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| <b>모집기간</b>                                                                             | 추가형으로 계속 모집 가능                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>모집, 매출 총액</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 10조좌                                                                                                                                                                                                                                    |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| <b>효력발생일</b>                                                                            | 2025년 08월 08일                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>존속 기간</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음                                                                                                                                                                                                                      |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| <b>판매회사</b>                                                                             | 집합투자업자( <a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a> ), 한국금융투자협회( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 인터넷홈페이지 참고                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| <b>참조</b>                                                                               | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서[제4부 집합투자기구 관련회사의 관한 사항]을 참고하시기 바랍니다.                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
| <b>집합투자 기구의 종류</b>                                                                      | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식·판매경로·기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                         | <b>구 분</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>집합투자기구의 특징</b>                                                                                                                                                                                                                       |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                         | <b>판매 수수료</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>수수료 선취(A)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년8개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년8개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.                                              |  |             |                                                                                                    |             |                                                                                                                                                                                              |

|  |      |                |                                                                                                                                                                                                                                |
|--|------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |      | 수수료후취 (S)      | 일정 기간 이전에 환매할 경우 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.                                                                                                                                                 |
|  |      | 수수료 미징구(C)     | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년8개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년8개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다. |
|  | 판매경로 | 온라인(E)         | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>                                                                                           |
|  |      | 오프라인           | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>                                                                                             |
|  |      | 온라인 슈퍼 (S)     | 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 일정기간 이전에 환매할 경우 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다.             |
|  | 기타   | 무권유저비용 (G)     | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.                                                                                                                                            |
|  |      | 개인연금(P2)       | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.                                                                                                                                                                 |
|  |      | 퇴직연금(P)        | 근로자 퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.                                                                                                                                                                      |
|  |      | 펀드, 전문투자자 등(F) | 전문투자자 또는 펀드가 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.                                                                                                                                                                                       |
|  |      | 랩(W)           | Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.                                                                                                                                                                          |
|  |      | 고액(I)          | 납입금액 50억원 이상 투자자에게 판매되는 집합투자기구입니다.                                                                                                                                                                                             |

※ 기타에 해당하는 클래스의 가입자격에 대한 자세한 사항은 집합투자계약 및 투자설명서[제2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 내 가.(2) 종류별 가입자격]을 참고하여 주시기 바랍니다.

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자 (<https://www.eastspring.com/kr>) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(<https://www.eastspring.com/kr>)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(<https://www.eastspring.com/kr>)