

<간이투자설명서>

작성기준일: 2019.02.20

이스트스프링 글로벌 이머징 증권투자신탁 제3호[주식-재간접형] (펀드코드: 55157)

| 투자 위험 등급 | | | | | |
|---------------|-------|----------|-------|-------|----------|
| 3등급(다소 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 '이스트스프링 글로벌 이머징 증권투자신탁 제3호[주식-재간접형]'의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

이스트스프링자산운용코리아(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류등급과는 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 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p> | | |
| 집합투자 기구 특징 | 전세계의 신흥국가들의 기업들이 발행한 주식 등에 주로 투자하는 외국 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁에 신탁재산의 100% 이하를 투자 | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형 | | |
| 집합투자업자 | 이스트스프링자산운용코리아(주)(02-2126-3500) | | |
| 모집(판매) 기간 | 추가형으로 계속 모집 가능 | 모집(매출) 총액 | 투자신탁의 수익증권(10조좌) |
| 효력발생일 | 2019-03-04 | 존속 기간 | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음 |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.eastspringinvestments.co.kr) 및 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고 | | |

| 종류(Class) | 클래스 A | 클래스 A-E | 클래스 C | 클래스 C-E | 클래스 I | |
|-----------|-------------------|---|-------|---------------------------|------------------------------|------|
| 가입자격 | 제한없음 | 판매회사가 제공하는 온라인 창구를 통한 가입자 | 제한없음 | 판매회사가 제공하는 온라인 창구를 통한 가입자 | 납입금액 50억원이상인 법인, 기금 또는 기관투자자 | |
| 판매수수료 | (선취)납입금액의 1.0% 이내 | (선취)납입금액의 0.5% 이내 | - | - | - | |
| 환매수수료 | - | | | | | |
| 전환수수료 | - | | | | | |
| 보수 (연, %) | 판매 | 0.7 | 0.35 | 1.2 | 0.6 | 0.10 |
| | 운용 등 | 집합투자업자: 0.425, 신탁업자: 0.035, 일반사무관리회사: 0.015 | | | | |

| | | | | | | |
|--|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 기타 | 0.0132 | 0.0057 | 0.0000 | 0.0130 | 0.0000 |
| | 총보수·비용 | 1.1882 | 0.8307 | 1.675 | 1.088 | 0.575 |
| | 총보수 및 비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함) | 1.6132 | 1.2557 | 2.1 | 1.513 | 1.00 |

주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2018.03.06 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주2) 이 투자신탁이 투자하는 하위 집합투자기구(피투자 집합투자기구)의 기타비용을 알 수 없어 합성 총보수 비용 비율을 기재하지 아니하였습니다. 다만, 하위 집합투자기구(피투자 집합투자기구)의 보수를 포함하는 총보수 및 비용을 기재하였으며, 실제 총보수 및 비용은 이와 상이할 수 있습니다. 상기 기타비용, 총보수 및 비용 등은 이 투자신탁에서 투자하는 모투자신탁에서 발생한 비용을 반영하여 기재한 내용이며, 수익자는 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.

주3) 상기 기재한 클래스 외에 클래스A-G, 클래스C2, 클래스C3, 클래스C4, 클래스C-G, 클래스C-P(퇴직연금), 클래스C-P(퇴직연금)E, 클래스C-P2(연금저축), 클래스C-P2(연금저축)E, 클래스C-W에 관한 사항은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.

주4) 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.

주5) 이연판매보수(CDSC)프로그램을 적용하는 펀드로 그 적용기준 및 내용은 간이투자설명서 'Ⅲ. 집합투자기구의 기타정보' 중 '2. 전환절차 및 방법 등에 관한 사항'을 참조하여 주시기 바랍니다.

| | | | |
|-------------|---|-------------|--|
| 매입방법 | · 15시 이전: 제3영업일 기준가 매입 · 15시 경과후: 제4영업일 기준가 매입 | 환매방법 | · 15시 이전: 제4영업일 기준가로 제9영업일 지급 · 15시 경과후: 제5영업일 기준가로 제10영업일 지급 |
| 기준가격 | · 산정방법: 당일에 공고되는 기준가격은 공고일의 직전일 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. · 공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자 (www.eastspringinvestments.co.kr)· 판매회사·협회(www.kofia.or.kr)인터넷홈페이지 | | |

Ⅱ. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 모투자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 모투자신탁은 전세계의 신흥국가들의 기업들이 발행한 주식 등에 주로 투자하는 외국 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

※ 비교지수(벤치마크) : MSCI Emerging Markets Index(USD) 95% + Call Loan 5%

그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

이 투자신탁은 모투자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 모투자신탁은 전세계 신흥국가들의 기업들이 발행한 주식 등에 주로 투자하는 외국 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

이 투자신탁은 모투자신탁을 통한 외국통화 표시의 해외집합투자기구에 대한 투자로 인해 환율변동 위험에 노출될 수 있으며, 환율변동 위험을 축소시키기 위해 피투자 집합투자기구의 표시통화 또는 하위자산의

표시통화에 대한 환헤지 전략을 수행할 예정입니다.

※ 모투자신탁 주요 투자전략

- 이 투자신탁은 룩셈부르크에 설립된 외국 집합투자기구인 Eastspring Investments의 하위 집합투자기구인 Eastspring Investments – Global Emerging Markets Dynamic Fund (이하 "피투자 펀드")에 신탁재산의 대부분을 투자하여 수익을 추구합니다.
- 이 투자신탁의 피투자 펀드인 Eastspring Investments - Global Emerging Markets Dynamic Fund는 전세계의 신흥국가들의 기업1들이 발행한 주식 및 관련 증권2 가운데 가격상승 가능성이 높다고 판단되는 핵심종목에 대한 투자를 통해 주식가격 상승에 따른 자본이익의 극대화를 추구합니다.

[이 투자신탁이 투자하는 피투자 펀드의 개요]

<기준일 : 2018년 3월 31일>

| | |
|-----------------|--|
| 펀드명 | Eastspring Investments – Global Emerging Markets Dynamic Fund |
| 펀드구조 | 룩셈부르크 관련 법률에 따라 설립된 개방형 가변자본투자회사(SICAV)인 Eastspring Investments의 하위 집합투자기구 |
| 펀드 최초설정일 | 2010년 10월 29일 |
| 펀드 규모 | 미화 5.34억 달러(원화 5,737억) |
| 투자목적 | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 신흥국가에서 설립, 상장, 운영되거나 그곳에서 주된 또는 상당한 사업활동을 하거나 동 시장에서 상당한 매출을 얻거나, 또는 그 계열사, 관련회사 또는 관계회사가 동 시장에서 상당한 매출을 얻는 회사의 주식, 주식예탁증권, 우선주 및 워런트 등에 투자하여 수익을 추구 ▪ 특히, 가격상승 가능성이 높다고 판단되는 핵심종목에 대한 투자를 통해 보다 압축된 포트폴리오를 구성하여 주식가격 상승에 따른 자본이익의 극대화를 추구 |
| 비교지수 | MSCI Emerging Markets Index 100% |
| 펀드 표시통화 | 미국 달러화(USD) |
| 집합투자업자 | 이스트스프링 인베스트먼트 싱가포르 리미티드 (Eastspring Investments (Singapore) Limited) |
| 주된 투자전략 | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 기업의 순이익 및 자산가치에 비해 가격이 낮은 종목을 발굴하는 철저한 가치투자 철학으로 투자대상을 선정 ▪ 개별기업에 대한 분석과 관련하여 상향식(Bottom-up) 방식에 기초한 펀더멘탈 리서치를 통해 자산의 가치를 평가하여 확신이 높은 투자가치 발굴에 주력 ▪ 이스트스프링 인베스트먼트 싱가포르의 글로벌 이머징 마켓 주식운용팀이 보유한 리서치 역량을 적극 활용하여 주식시장에서 포착되는 투자기회를 발굴 |
| 담당 운용역 | <p>Andrew Cormie</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 주요 경력: - 2008년 Eastspring Investments 입사 - JP Morgan Investments Management - Voyager Funds Management Pty Limited |

※ 상기의 피투자 집합투자기구는 자본시장법에서 정한 등록요건과 절차에 따라 금융위원회에 지난 2011년 5월 22일 등록되었으며, 관련 증권신고서, 투자설명서를 금융감독원 전자공시시스템 (<http://dart.fss.or.kr>)과 해당 하위 집합투자기구 판매회사의 영업점을 통해 열람하실 수 있습니다.

¹ 신흥국가에서 설립, 상장, 운영되거나 그곳에서 주된 또는 상당한 사업활동을 하거나, 동 시장에서 상당한 매출을 얻거나 또는 그 계열사, 관련회사 또는 관계회사가 동 시장에서 상당한 매출을 얻는 기업

² 관련 증권에는 신흥국가 외 증권거래소 상장 주식 예탁증권, 우선주 및 워런트 등이 있음

※ 상기의 피투자 집합투자기구는 시장상황 및 운용성과 등에 따라 향후 변경될 수 있습니다.
 ※ 상기에 기재된 집합투자업자인 이스트스프링 인베스트먼트 싱가포르 리미티드는 영국 프루덴셜주식회사 (Prudential plc UK) 의 계열사로, 미국에 본사를 둔 프루덴셜(Prudential Financial Inc.) 과는 아무런 제휴관계가 없습니다.

3. 수익구조

해당사항 없습니다.

4. 운용전문인력(2018.04.30 현재)

1) 책임운용전문인력

| 성명 | 나이 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
|-----|--------|----|-----------------|-----------|---|
| | | | 운용중인 다른 집합투자기구수 | 다른 운용자산규모 | |
| 방대진 | 1974년생 | 상무 | 42개 | 1조 815억 | <주요 운용경력> 해외투자 및 파생펀드 운용 - 06.01~10.09 하이자산운용 - 10.09~현재 이스트스프링 자산운용코리아 <이력> - 서울대 |

※ 운용중인 다른 집합투자기구수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항 없음

※ 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

※ 상기 운용전문인력이 최근 3년 동안 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

5. 투자실적 추이

(단위: %)

| 연도 | 최근 1년차 2017.04.01 ~ 2018.03.31 | 최근2년차 2016.04.01 ~ 2017.03.31 | 최근3년차 2015.04.01 ~ 2016.03.31 | 최근4년차 2014.04.01 ~ 2015.03.31 | 최근5년차 2013.04.01 ~ 2014.03.31 |
|-------|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 투자신탁 | 13.28 | 11.89 | -11.22 | 20.69 | 4.11 |
| 클래스 A | 13.44 | 12.17 | -10.98 | 21.00 | 4.38 |
| 클래스 C | - | - | - | - | - |
| 클래스 I | - | - | - | - | - |
| 비교지수 | 19.20 | 12.80 | -9.96 | 17.93 | 6.67 |

※ 비교지수(벤치마크) : MSCI Emerging Markets Index(USD) 95% + Call Loan 5%

(이 투자신탁의 비교지수(벤치마크)는 다음과 같습니다.)

1. 2010년 4월 19일 ~ 2017년 8월 24일: KOSPI(KRW) 22.5% + MSCI China Index(HKD) 22.5% + MSCI India Index(INR) 22.5% + TOPIX 100 Index(JPY) 22.5% + Call(KRW) 10%

2. 2017년 8월 25일 ~ 현재 : MSCI Emerging Markets Index(USD) 95% + Call Loan 5%

※ 투자신탁은 클래스별 보수가 반영되지 않은 전체 펀드 기준 수익률을 의미합니다.

※ 연도별수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

※ 전체 클래스 중 대표 클래스만 작성되었고 기타 다른 클래스의 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

| 구분 | 투자위험의 주요내용 |
|----|------------|
|----|------------|

| | |
|-----------|--|
| 원본손실 위험 | 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 예금보험공사가 보호하지 않습니다. |
| 시장위험 | 이 투자신탁은 투자신탁재산을 전세계의 신흥국가들의 기업들이 발행한 주식 등에 주로 투자하는 외국 집합투자기구의 집합투자증권 투자하며 채권 및 단기금융상품 등도 투자대상에 포함되어 있어 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 시장 위험으로 인하여 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화를 초래하여 투자신탁의 가치가 변동될 수 있습니다. 아울러 모투자신탁의 주된 투자대상인 피투자 집합투자기구를 통해 노출되는 국가의 정치적·경제적 위험 및 투자증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다. |
| 국가위험 | 피투자 집합투자기구는 전세계의 신흥국가에서 설립, 상장, 운영되거나 그곳에서 주된 사업활동을 하거나 상당한 매출을 얻는 기업들이 발행한 주식 등에 주로 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. 또한 피투자 집합투자기구는 해당 투자대상 국가들의 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 부족 등의 위험도 있습니다. 선진국 시장에 투자하는 피투자 집합투자기구와 비교하여 가격변동의 위험이 더 클 수 있다는 사실을 인지하여야 합니다. 이러한 변동성은 정치적·경제적 요인으로부터 발생할 수 있으며 당해 국가의 법률, 거래유동성, 결제제도, 증권의 양도 및 송금제한 등의 요소들에 의해서 더 커질 수 있습니다. |
| 재간접 투자 위험 | 이 투자신탁의 모투자신탁에서 주요 투자대상으로 하는 피투자 집합투자기구 등은 피투자 집합투자업자의 운용전략에 따라 개별적인 포트폴리오를 보유하게 되나, 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 아니할 수 있으므로, 수익자는 그 세부내역에 대해 충분한 정보를 알지 못할 수 있습니다. 또한 피투자 집합투자기구에 신탁재산의 대부분을 투자하는 재간접형 집합투자기구의 특성상, 신흥국 주식시장의 성과가 일정 기간 지연되어 동 투자신탁에 반영됩니다. 이에 따라 특정 시점에 수익자가 이해하는 신흥국 주식시장의 성과와 동 투자신탁의 성과가 일치하지 않을 수 있습니다. |

※ 집합투자기구의 투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참고하시기 바랍니다.

2. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 실제 수익률 변동성을 기준으로 투자위험등급을 측정하였으며, **최근 결산일 기준으로 3년간 수익률 변동성이 12.40%로 3등급에 해당되는 다소 높은 투자위험**을 지니고 있습니다.

주1) 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로 판매회사에서 제시하는 등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

3. 위험관리

<포트폴리오 위험관리>

포트폴리오 위험을 체계적으로 관리하기 위해 피투자 집합투자기구(Eastspring Investments - Global Emerging Markets Dynamic Fund)의 집합투자업자인 이스트스프링 인베스트먼트 싱가포르(Eastspring Investments Singapore)에서는 운용현황 모니터링 및 성과측정과 이 투자신탁의 포트폴리오에 내재되어 있는 리스크 분석

등을 통해 운용의 투명성을 제고함과 동시에 포트폴리오 위험이 적절히 관리될 수 있도록 하고 있습니다.

<환율변동 위험관리>

이 투자신탁은 환율변동위험을 축소시키기 위해 환헤지 전략을 수행할 예정입니다.

Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

(1) 과세

- **개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함):** 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인, 일반법인 15.4%)을 부담합니다.
- 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.
- **퇴직연금제도의 세제:** 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- **조세특례제한법 제91조의17에 따른 해외주식투자전용집합투자증권저축을 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 세제혜택을 받으실 수 있습니다.**
- **세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.**

(2) 전환절차 및 방법

1. 클래스 C에 가입한 투자자는 1년 이상 경과시마다 클래스 C2 -> 클래스 C3 -> 클래스 C4로 자동 전환됩니다. (전환일 당일의 기준가격으로 전환)
2. 클래스 C2, 클래스 C3, 클래스 C4의 경우에는 최초가입이 불가능한 클래스로 투자자는 클래스 C 로만 최초 가입이 가능합니다.

(3) 집합투자기구의 요약 재무정보

집합투자기구의 재무정보에 대한 내용은 '투자설명서 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 중 1.재무정보'를 참고하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.eastspringinvestments.co.kr) 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.eastspringinvestments.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.eastspringinvestments.co.kr)