

<간이투자설명서>

작성기준일: 2019.06.20

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

(펀드코드: BA602)

투자 위험 등급 4등급(보통 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 차이나 드래곤 A Share 40 증권자투자신탁(UH)[채권혼합]'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 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</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 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li> <li>· 이 투자신탁이 투자하고 있는 모투자신탁(이스트스프링 차이나 드래곤 A Share 증권모투자신탁(미달러)[주식])은 중국 A Share 주식에 주로 투자하고 있는 바, 향후 중국의 세법 또는 중국 과세당국의 정책에 따라 이 투자신탁의 잔존수익자에게 영향을 미칠 수도 있습니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
집합투자 기구 특징	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 투자		
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형		
집합투자업자	이스트스프링자산운용코리아(주)(02-2126-3500)		
모집(판매) 기간*	2016년 5월 9일부터 투자신탁 해지일까지	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력발생일	2019년 6월 26일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.eastspringinvestments.co.kr) 및 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고		

※ 다만, 이 투자신탁에 대해 중국 정부로부터 승인받은 투자한도(쿼터)가 모두 소진되었거나, 또는 기존 수익자의 이익보호를 위해 필요하다고 판단되는 경우에는 추가모집(판매)가 중단될 수 있습니다.

종류(Class)	클래스 A	클래스 A-E	클래스 C	클래스 C-E	클래스 S
가입자격	제한없음	판매회사가 제공하는 온라인	제한없음	판매회사가 제공하는	온라인 판매시스템

		창구를 통한 가입자		온라인 창구를 통한 가입자	
<b>판매수수료</b>		(선취)납입금액의 0.7% 이내	(선취)납입금액의 0.35% 이내	-	(후취)3년미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내
<b>환매수수료</b>		-			
<b>전환수수료</b>		-			
<b>보수 (연, %)</b>	<b>판매</b>	0.50	0.25	0.90	0.45
	<b>운용 등</b>	집합투자업자: 0.45, 신탁업자: 0.045, 일반사무관리회사: 0.0125			
	<b>기타</b>	0.0503	0.0503	0.0504	0.0000
	<b>총보수·비용</b>	1.0578	0.8078	1.4579	0.9575

- 주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2018.05.08 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.
- 주2) 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, 클래스C-G, 클래스C-F, 클래스C-I, 클래스C-W, 클래스C-P(퇴직연금), 클래스C-P2(연금저축), 클래스S-P, 클래스C-P(퇴직연금)E, 클래스C-P2(연금저축)E 에 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) 수익자는 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.

<b>매입방법</b>	<b>매입방법</b>	<b>환매방법</b>	<b>환매방법</b>
· 17시 이전: 제2영업일 기준가 매입 · 17시 경과후: 제3영업일 기준가 매입		· 17시 이전: 제3영업일 기준가로 제5영업일 지급 · 17시 경과후: 제4영업일 기준가로 제6영업일 지급	
<b>기준가격</b>	· 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 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.

※ 비교지수(벤치마크): CSI300 Index(KRW) 28% + 매경BP종합(국공채) 40% + 매경BP종합(A-이상회사채2~3년) 22% + Call 10%

**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 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.

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.

※ 모투자신탁 주요 투자전략

◆ 이스트스프링 퇴직연금 코리아 증권모투자신탁 제1호[채권]

[주요 투자전략]

이 투자신탁은 국내 국공채 등을 주된 투자 대상 자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

- 신탁재산의 60% 이상을 국공채 등에 투자하여 신용 위험을 최소화 하면서 안정적인 이자수익과 함께 투자한 채권의 가격 상승에 따른 이득을 추구합니다.
- 국내외 경제 상황을 감안하여 비교지수 대비 펀드의 목표 듀레이션\*을 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]

[투자전략 및 세부운용방침]

- 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 내에서 환해지를 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.

**3. 수익구조**

해당사항 없습니다.

**4. 운용전문인력(2019.04.30 현재)**

**1) 책임운용전문인력 [주식모투자신탁 포함]**

성명	나이	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구조수	다른 운용자산규모	
방대진	1974년생	상무	43개	6,900억원	<주요 운용경력> 해외투자 및 파생펀드 운용 - 06.01~10.09 하이자산운용 - 10.09~현재 이스트스프링 자산운용코리아  <이력> - 서울대

**<채권모투자신탁 운용전문인력>**

성명	나이	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구조수	다른 운용자산규모	
한희진	1968년생	상무	12개	7,530억원	<주요 운용경력> 채권펀드 운용 - 97.01~03.05 삼성생명 - 03.05~09.02 도이치자산운용 - 09.07~10.06 메리츠종합금융 - 11.07~현재 이스트스프링 자산운용코리아  <이력> - 서울대 대학원

※ 운용중인 다른 집합투자기구조수 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.

**[주식모투자신탁 해외위탁집합투자업자의 운용전문인력]**

펀드매니저	Freda Lai
운용자산	- 이스트스프링 차이나 드래곤 A Share 증권 펀드
과거운용경력	- Eastspring Investments Hong Kong

**5. 투자실적 추이**

[단위:%]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
	18.05.01 ~ 19.04.30	17.05.01 ~ 18.04.30	16.05.09 ~ 17.04.30	N/A	N/A
투자신탁	10.64	3.61	3.05		
비교지수	6.04	3.85	0.52		
클래스 A	9.75	2.62	2.06		
비교지수	6.04	3.85	0.52		
클래스 C	9.41	2.18	1.65		
비교지수	6.04	3.85	0.52		
클래스 C-P2(연금저축)	9.16	2.21	1.70		
비교지수	6.04	3.85	0.52		

- ※ 비교지수(벤치마크): CSI300 Index(KRW) 28% + 매경BP종합(국공채) 40% + 매경BP종합(A-이상회사채2~3년) 22% + Call 10%
- ※ 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 신탁재산을 주로 국내 채권, 중국본토(상해 및 심천증권거래소)의 A Share 시장에 상장된 중국기업 주식 및 관련 파생상품 등에 투자함으로써 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 이 투자신탁에서 투자하는 중국의 정치적·경제적 위험 및 투자증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.

세제위험	<p>해외증권에 투자할 경우 해당증권이 특정국가에 상장되어 거래됨에 따라 특정 외국의 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. 이 투자신탁이 투자하고 있는 모두투자신탁은 중국본토(상해 및 심천증권거래소)의 A Share 시장에 상장된 중국기업 주식 등에 주로 투자하기 때문에 중국의 세법 또는 중국 과세당국의 정책에 따라 이 투자신탁 및 수익자에게 영향을 미칠 수도 있습니다. 중국 재무성 고시에 따라 2014년 11월 17일부터 발생하는 이스트스프링 차이나 드래곤 A Share 증권모투자신탁(미달러)[주식] 매매차익 및 평가이익에 대해서는 과세준비금 유보 및 적립을 중단하였으며 향후 중국 정부의 과세방침에 따라 과세준비금의 유보 및 적립을 재개할 수도 있습니다. 중국 세무 당국은 2014년 11월 16일 이전에 발생한 자본소득 중 중국 부동산 관련 기업 투자에서 발생한 자본소득에 대해서는 납세 고지를 하였고 이에 따라 당해 세액은 집합투자재산에서 적립하였던 과세준비금으로 일부는 기 납부되었고 일부는 중국 부동산기업 주식투자관련 과세계산방식의 불확정성으로 인하여 과세준비금으로 유지합니다. 상기와 같이 납부된 세액에 대하여 전부 또는 일부라도 이후 한국 정부의 해외납부세액 환급이 이루어질 경우에는 당해 세액이 실제 환급되는 시점의 기준가격에 반영될 예정입니다. 이 경우 해당 환급이 되기 전 환매를 한 투자자에 대해서는 환급으로 인한 차액부분에 대해 추가적인 금전을 지급하지 않으며, 환매를 한 투자자들의 이 투자신탁에 대한 청구권이 인정되지 않습니다. 반면에 중국 부동산 관련 외의 기업 투자에서 발생한 자본소득에 대해서는 이미 당해 중국 세무 당국에 신고가 완료되었음에도 불구하고 납세 고지가 없을 뿐만 아니라 중국내의 일부 세무 당국에서는 한중간의 이중과세방지협약을 적용하여 비과세방침을 천명한 바 있습니다. 이러한 상황 및 현지 전문 세무 자문 법인의 의견을 반영하여 당해 집합투자기구에서 적립 후 유보되었던 과세준비금은 당해 집합투자기구로 환입되어 2015년 12월 21일 공시되는 기준가격에 반영되었습니다. 그러나 중국의 세무 당국에 의한 세법 및 규정의 해석 및 적용은 선진국보다 일관성, 투명성이 결여되어 지역 또는 관련 세무당국자에 따라 다를 수 있고 심지어 소급하여 적용될 수도 있습니다. 따라서 향후 상기한 중국 부동산 관련 외의 기업 투자에 대한 자본소득에 대하여 당해 세무 당국이 소급하여 과세를 결정할 경우에는 당해 집합투자기구에서 부담하여야 하고 그로 인하여 당해 집합투자기구의 기준가격은 하락할 수도 있습니다. 상기 내용은 이 투자설명서 작성 시점 현재까지 파악되는 사실을 기초로 한 것이므로 향후 중국 세무 당국의 입장 변화, 관련 세제의 변화 또는 중국 세무 당국의 관련규정에 대한 해석의 변화에 따라 변경될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.</p>
환매대금 지급연기 위험	<p>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.</p>

※ 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 측정하게 되며, **최근 결산일 기준으로 3년간 수익률 변동성이 5.22%로 4등급에 해당되는 보통수준의 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>

##### ◆ 채권

국공채 등 신용위험이 거의 없는 채권의 경우, 시장금리 변동에 따른 위험과 유동성 위험을 중점 적으로 관리하며, 채권별 만기에 따른 상대가치의 변화를 감안하여 펀드의 듀레이션을 효율적으로 조절하고, 유동성이 높은 채권에 선별적으로 투자하여 위험을 최소화합니다.

##### ◆ 주식

해외위탁집합투자업자인 이스트스프링 인베스트먼트 홍콩 리미티드(Eastspring Investments (Hong Kong) Limited)는 내부 위험관리 절차를 통해 포트폴리오 포지션에 따른 위험 및 포트폴리오 전체 위험에 대한 개별 기여도 등을 모니터링 하고 측정합니다.

#### <환율변동 위험관리>

이 투자신탁은 주식모투자신탁을 통한 외국통화 표시의 해외자산에 대한 투자로 인해 환율변동위험에 노출될 수 있으며, 이러한 환율변동위험을 축소시키기 위한 환헤지 전략은 수행하지 않을 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 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.
- 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 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

### (2) 전환절차 및 방법

해당사항 없습니다.

### (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)