

이스트스프링 코리아 스타 증권투자신탁[주식혼합] (펀드코드: C3676)

투자 위험 등급					
2등급(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 코리아 스타 증권투자신탁[주식혼합]'의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

이스트스프링자산운용코리아(주)는 이 투자신탁의 **투자대상 자산의 종류 및 위험도**를 감안하여 2등급으로 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> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
집합투자 기구 특징	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 이 투자신탁은 국내 주식을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며 국내 주식에 투자신탁재산의 90% 이하를 투자하여 수익을 추구합니다.</li> <li>· 영업이익과 매출액이 꾸준히 증가할 것으로 기대되는 가치주에 주로 투자(가치주 운용에 강점이 있는 유니베스트 투자자문(주)으로부터 자문 서비스 제공받음)하여 수익을 추구합니다.</li> </ul>		
분류	투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형		
집합투자업자	이스트스프링자산운용코리아(주)(02-2126-3500)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권(10조좌, 1좌=1원)
효력발생일	2019년 7월 31일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자( <a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a> ) 및 한국금융투자협회 ( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> )의 인터넷 홈페이지를 참고		

종류(Class)	클래스 A	클래스 A-E	클래스 C	클래스 C-E	-	
가입자격	제한없음	판매회사가 제공하는 온라인 창구를 통한 가입자	제한없음	판매회사가 제공하는 온라인 창구를 통한 가입자	-	
판매수수료	(선취)납입금액의 1.0% 이내	(선취)납입금액의 0.5% 이내	-	-	-	
환매수수료	-					
전환수수료	-					
보수 (연, %)	판매	0.7	0.35	0.97	0.485	-
	운용 등	집합투자업자: 0.75, 신탁업자: 0.02, 일반사무관리회사: 0.0125				

	기타	-	-	-	-	-
	총보수·비용	1.4825	1.1325	1.7525	1.2675	-

- 주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2019.03.26 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있으며, 수익자는 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.
- 주2) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.
- 주3) 상기 기재한 클래스 외에 클래스A-G, 클래스C, 클래스C-G, 클래스C-F, 클래스C-I, 클래스C-W, 클래스C-P(퇴직연금), 클래스C-P2(연금저축), 클래스C-P(퇴직연금)E, 클래스C-P2(연금저축)E, 클래스S, 클래스S-P 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.

<b>매입방법</b>	· 15시 30분 이전: 제2영업일 기준가 매입 · 15시 30분 경과후: 제3영업일 기준가 매입	<b>환매방법</b>	· 15시 30분 이전: 제2영업일 기준가로 제4영업일 지급 · 15시 30분 경과후: 제3영업일 기준가로 제4영업일 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 ( <a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a> ) · 판매회사·협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며 국내 주식에 투자신탁재산의 90% 이하를 투자하여 수익을 추구합니다.

#### ※ 비교지수(벤치마크) : 없음

주식시장 상황의 변화에 따라 주식 투자비중을 탄력적으로 조정하는 이 투자신탁의 전략을 감안했을 때, 주식 투자비중 변화를 적절하게 반영하는 지수가 작성일 현재 존재하지 않아 비교지수를 선정하지 않았습니다. 다만, 참조지수를 아래와 같이 활용할 예정입니다.

#### \* 참조지수: KOSPI지수 80% + Call 20%

그러나 이것이 투자자에게 반드시 위의 지수와 동일하거나 유사한 성과를 보장해주는 것을 의미하는 것은 아니며 또한 이 투자신탁이 반드시 위의 지수와 동일한 투자대상자산에 투자하는 것을 의미하는 것도 아닙니다. 상기 지수는 회사의 판단에 따라 변경될 수 있으며 변경 시에는 법제89조제2항에 따라 집합투자업자, 판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지와 판매회사의 본 지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 통하여 수익자에게 통보할 예정입니다.

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

#### 2. 투자전략

##### [기본 운용전략]

가치주 운용에 강점이 있는 유니베스트 투자자문(주)으로부터 아래와 같은 상세 운용전략을 활용한 자문 서비스를 제공받아 영업이익과 매출액이 꾸준히 증가할 것으로 기대되는 가치주에 주로 투자하며 주식시장 하락 위험 방어를 위해 주식편입비율을 탄력적으로 조정할 예정입니다.



홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

2) 책임운용전문인력 최근 변동 내역:

책임운용역	운용기간
양정원	2018.03.27 ~ 2019.07.30
장재윤	2019.07.31 ~ 현재

※ 2019년 7월 31일 기준 최근 3년간 책임운용전문인력 변경내역입니다.

5. 투자실적 추이

[단위:%]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	18.07.01 ~ 19.06.30	N/A	N/A	N/A	N/A
코리아스타증권[주식혼합]	-5.15				
비교지수	-				
코리아스타증권[주식혼합] A	-6.56				
비교지수	-				
코리아스타증권[주식혼합] A-E	-6.23				
비교지수	-				
코리아스타증권[주식혼합] C	-6.81				
비교지수	-				

※ 비교지수(벤치마크): 해당사항 없음

※ 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

※ 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 않습니다.

※ 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월을 초과하고 1년 미만인 경우(예:8개월)로서 주식 또는 주식관련 상품(주가지수연계증권 등)에 투자하는 경우에는 해당 기간의 수익률인 '기간 수익률'을 말합니다.

※ 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월을 초과하고 1년 미만인 경우(예:8개월)로서 주식 또는 주식관련 상품(주가지수연계증권 등)에 투자하지 않는 경우에는 해당 기간의 수익률을 연간 수익률로 환산한 '연환산 수익률'을 말합니다.

※ 종류형투자신탁의 경우 연도별수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다. 이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 등이 반영되지 않았습니다.

※ 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.
주식가격 변동위험	개별 기업의 상황과 상관없이 주식시장 전체에 미치는 영향으로 인하여 개별 주식 가격의 등락을 초래할 가능성과 개별 기업의 수익성 및 성장성의 변화에 따라 주식의 가격에 변동할 가능성이 있습니다.
국가위험	이 투자신탁은 국내 주식 등에 주로 투자하기 때문에 해외 보다는 국내 증권시장, 정치 및

	경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다.
유동성위험	증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산의 가치하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다.

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

## 2. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 투자대상자산의 종류 및 위험도를 기준으로 투자위험등급을 측정하게 되며, 이 투자신탁은 국내 주식에 투자신탁재산의 90% 이하를 투자하는 혼합주식형 상품으로 **2등급에 해당되는 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

펀드매니저가 포트폴리오를 운용하는데 있어 투자 가능한 종목과 운용규모가 증가할수록 더욱 높은 투자위험에 노출될 수 있습니다. 이러한 위험을 체계적으로 관리하기 위해 운용본부 내에 PSR(Portfolio Strategy & Risk, 포트폴리오 전략 & 리스크) 기능을 활용하여 펀드매니저의 포트폴리오 구성 능력과 위험관리 기능을 강화하고 있습니다.

## 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(https://www.eastspring.com/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(https://www.eastspring.com/kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(https://www.eastspring.com/kr)

