

<간이투자설명서>

작성일: 2019.02.22

이스트스프링 코리아 인덱스 증권투자신탁[주식] (펀드코드: 89639)

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 코리아 인덱스 증권투자신탁[주식]'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 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	· 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. ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조		
집합투자 기구 특징	한국거래소의 KOSPI200지수를 구성하고 있는 국내주식을 주된 투자대상자산으로 하는 모두투자신탁에 신탁재산의 90% 이상을 투자		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형		
집합투자업자	이스트스프링자산운용코리아(주)(02-2126-3500)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권(1조좌)
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 S	-
가입자격		제한없음	판매회사가 제공하는 온라인 창구를 통한 가입자	제한없음	판매회사가 제공하는 온라인 창구를 통한 가입자	온라인 판매시스템	-
판매수수료		(선취)납입금액의 0.5% 이내	(선취)납입금액의 0.25% 이내	-	-	(후취)3년미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	-
환매수수료		-					
전환수수료		-					
보수	판매	0.3	0.15	0.5	0.25	0.14	-

(연, %)	운용 등	집합투자업자: 0.20, 신탁업자: 0.02, 일반사무관리회사: 0.0125					
	기타	0.0052	0.0056	0.0052	0.0052	0.0055	-
	총보수·비용	0.5377	0.3881	0.7377	0.4877	0.3780	-

- 주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2018.12.07 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, 클래스C1, 클래스C2, 클래스C3, 클래스C4, 클래스C-F, 클래스C-I, 클래스C-W, 클래스C-P2에 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 30분 이전: 제2영업일 기준가 매입 · 15시 30분 경과후: 제3영업일 기준가 매입	환매방법	· 15시 30분 이전: 제2영업일 기준가로 제4영업일 지급 · 15시 30분 경과후: 제3영업일 기준가로 제4영업일 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 한국거래소의 KOSPI200지수를 구성하고 있는 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 KOSPI200지수의 수익률을 추종하는 것을 목적으로 합니다.

※ 비교지수(벤치마크) : KOSPI200지수 100%

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 한국거래소의 KOSPI200 지수를 구성하고 있는 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 KOSPI200 지수의 수익률을 추종하는 것을 목적으로 합니다.

※ 모투자신탁 투자전략

- KOSPI200지수를 추종하기 위해 주식현물 포트폴리오와 주가지수선물 등에 투자함으로써 KOSPI200지수와 추적오차를 최소화합니다.

<주식현물 바스켓>
KOSPI200지수와 추적오차를 최소화
하는 주식바스켓 구성

<KOSPI200지수선물>
KOSPI200지수와 베이스를 감안하여
필요시 KOSPI200지수 선물매매 병행

- 1) 주식현물 바스켓 매매
 - KOSPI200지수와 추적오차를 최소화 할 수 있도록 100~150개 내외의 주식으로 바스켓 구성
 - KOSPI200지수를 완벽하게 추종하기 위해서는 200개 전 종목을 편입해야 하지만 매매비용 절감과 투자신탁운용의 효율성 제고를 위해 편입종목 수를 제한
 - 주식 현물 투자를 통한 배당수익 기대
- 2) KOSPI200지수선물 매매
 - KOSPI200지수와 KOSPI200지수선물과의 차이인 베이스를 모니터링 하여 주식현물바스켓 대비 상대적으로 저평가된 경우 투자 실시
 - KOSPI200 지수 선물매매는 투자신탁재산의 10% 이내로 제한

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

3. 수익구조

해당사항 없습니다.

4. 운용전문인력(2018.12.31 현재, 모투자신탁 포함)

구분	성명	나이	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용자산규모	
책임운용 전문인력	박정근	1975년생	부장	4개	3,276억	<주요 운용경력> 퀀트 및 인덱스펀드 운용 - 06.05 ~ 09.05 신한BNPP자산운용 - 09.05 ~ 14.10 한화자산운용 - 14.10 ~ 15.08 유진자산운용 - 15.08 ~ 현재 이스트스프링자산운용 <이력> - 서강대 경제대학원
부책임 운용 전문인력	양정원	1986년생	과장	1개	252억	<주요 운용경력> 퀀트 및 인덱스펀드 운용 - 11.05 ~ 현재 이스트스프링자산운용 <이력> - 이화여자대학교 통계학

※ 운용중인 다른 집합투자기구수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항 없음

※ 책임운용전문인력이란 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력을 말하며, 부책임운용전문인력이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. 이 투자신탁의 운용은 대체투자팀이 공동운용하며, 책임운용전문인력의 책임 하에 대체투자팀 내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.

※ 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 1 년차 2018.01.01 ~ 2018.12.31	최근2년차 2017.01.01 ~ 2017.12.31	최근3년차 2016.01.01 ~ 2016.12.31	최근4년차 2015.01.01 ~ 2015.12.31	최근5년차 2014.01.01 ~ 2014.12.31
투자신탁	-17.62	26.88	9.88	0.29	-6.23
클래스 A	-	-	-	-	-
클래스 A-E	-17.71	26.74	9.75	0.44	-5.50
클래스 C	-	-	-	-	-
클래스 C-E	-	-	-	-	-
클래스 S	-17.70	26.76	9.77	0.19	-4.61
비교지수	-19.33	24.90	8.17	-1.50	-7.64

※ 비교지수(벤치마크) : KOSPI 200 100%

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

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
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 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 주로 국내 주식 및 관련 파생상품에 투자하며 채권 및 단기금융상품 등도 투자대상에 포함되어 있어 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
추적오차 발생위험	이 투자신탁은 KOSPI200지수의 수익률을 추종하는 것을 투자목적으로 하고 있으나, 투자신탁 보수나 매매수수료 등 관련 비용의 지출 및 해당 지수를 구성하고 있는 구성종목의 변경, 개별 종목에 적용되는 투자한도 등으로 인해 KOSPI200지수 수익률과 동일한 수익률이 실현되지 않을 수 있습니다.
추적 지수 연속성 위험	이 투자신탁이 수익률을 추종하는 지수의 산출이 중단될 경우에는 지수의 변경 또는 동 투자신탁의 전부 해지 등이 발생할 수 있습니다.
국가위험	이 투자신탁은 국내 주식 등에 주로 투자하기 때문에 해외 보다는 국내 증권시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 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 12.75%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

이 투자신탁은 KOSPI200지수의 수익률을 추종하는 인덱스형 투자신탁으로써 주식현물 바스켓 매매 중심의 투자와 함께 정기적인 모니터링을 통해 KOSPI200지수와와의 추적오차를 최소화 합니다. 또한 매매비용과 현·선물간의 베이스를 감안하여 투자신탁재산의 10% 이내 범위에서 선물매매를 병행합니다. 그러나 투자신탁보수나 매매수수료 등 관련 비용의 지출 및 해당 지수를 구성하고 있는 구성종목의 변경, 개별 종목에 적용되는 투자 한도 등으로 인하여 KOSPI200지수의 수익률과 차이를 보일 수 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.
- 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

- (1) 클래스 C에 가입한 투자자는 1년 이상 경과시마다 클래스 C1 -> 클래스 C2 -> 클래스 C3 -> 클래스 C4 로 자동 전환됩니다. (전환일 당일의 기준가격으로 전환)
- (2) 클래스 C1, 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)