

## 이스트스프링 코리아 인덱스 증권투자신탁[주식]

[펀드코드: 89639]

투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]						이스트스프링자산운용코리아(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급</b> 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁에 투자하여 <b>추적지수연속성위험, 추적오차발생위험, 원본손실위험, 시장위험</b> 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 이스트스프링 코리아 인덱스 증권투자신탁[주식]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

**[요약정보]**

<b>투자목적 및 투자전략</b>	<p><b>1. 투자목적</b></p> <p>이 투자신탁은 모투자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 모투자신탁은 한국거래소의 KOSPI200지수를 구성하고 있는 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 KOSPI200지수의 수익률을 추종하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>※ 비교지수(벤치마크) : KOSPI200지수 100%</p> <p style="color: red;"><b>그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</b></p> <p><b>2. 투자전략</b></p> <p>이 투자신탁은 모투자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 모투자신탁은 한국거래소의 KOSPI200지수를 구성하고 있는 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 KOSPI200지수의 수익률을 추종하는 것을 목적으로 합니다.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>※ <b>모투자신탁 투자전략</b></p> <p>- KOSPI200 지수를 추종하기 위해 주식현물 포트폴리오와 주가지수선물 등에 투자함으로써 KOSPI200 지수와의 추적오차를 최소화합니다.</p> <p>1) 주식현물 바스켓 매매</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ KOSPI200 지수와의 추적오차를 최소화 할 수 있도록 100~150 개 내외의 주식으로 바스켓 구성</li> <li>▪ KOSPI200 지수를 완벽하게 추종하기 위해서는 200 개 전 종목을 편입해야 하지만 매매비용 절감과 투자신탁운용의 효율성 제고를 위해 편입종목 수를 제한</li> <li>▪ 주식 현물 투자를 통한 배당수익 기대</li> </ul> </div>
----------------------------	--

	<p>2) KOSPI200 지수선물 매매</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ KOSPI200 지수와 KOSPI200 지수선물과의 차이인 베이스스를 모니터링 하여 주식현물바스켓 대비 상대적으로 저평가된 경우 투자 실시</li> <li>▪ KOSPI200지수 선물매매는 투자신탁재산의 10% 이내로 제한</li> </ul> <p><b>그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.</b></p>
--	---

<b>분류</b>	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형
-----------	---

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구-오프라인-보수체감형(C)	없음	0.7325%	0.50%	1.58%	75	153	235	409	912
수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 0.5% 이내	0.5325%	0.30%	1.35%	104	161	220	346	713
수수료미징구-온라인형(C-E)	없음	0.4825%	0.25%	1.17%	49	101	155	271	608
수수료선취-온라인형(A-E)	납입금액의 0.25% 이내	0.3825%	0.15%	0.99%	64	106	149	241	511

(주1)1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) **클래스 A형과 클래스 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년 4개월, 그리고 클래스 A-E형과 클래스 C-E형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년 6개월이 경과되는 시점 이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.**

(주3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 **제2부 집합투자기구에 관한 사항**을 참고하시기 바랍니다.

(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

(주5) 클래스 C에 가입한 투자자는 1년 이상 경과시마다 클래스 C1 → 클래스 C2 → 클래스 C3 → 클래스 C4 로 자동 전환됩니다. 클래스 C1, 클래스 C2, 클래스 C3, 클래스 C4의 경우에는 최초가입이 불가능한 클래스로 투자자는 클래스 C 로만 최초 가입이 가능합니다.

종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		20.01.01 ~ 20.12.31	19.01.01 ~ 20.12.31	18.01.01 ~ 20.12.31	16.01.01 ~ 20.12.31	
수수료선취-온라인(A-E)(%)	2014/06/11	35.00	24.41	8.41	12.12	8.25
비교지수(%)		32.41	21.87	6.22	10.11	6.18
수익률 변동성(%)		30.04	23.30	20.98	17.76	17.76

(주1) 현행비교지수 : KOSPI200지수 100%

(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않습니다.)

(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.

<b>운용전문</b>	<b>성명</b>	<b>생년</b>	<b>직위</b>	<b>운용현황</b>	<b>동종집합투자기구</b>	<b>운용</b>
-------------	-----------	-----------	-----------	-------------	-----------------	-----------

인력					연평균 수익률(국내주식형)				경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
박정근	1975	책임 (이사)	1개	1,349억원	35.47%	24.82%	36.42%	23.92%	11년6개월

- (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.
- (주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.
- (주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
- (주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

투자자 유의사항
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></li> <li>• <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></li> <li>• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>• 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이 투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.</li> <li>• 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</li> <li>• 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</li> <li>• <b>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</b></li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참고 바랍니다.</p>

주요투자 위험	구 분	투자위험의 주요내용
	추적지수연속성 위험	이 투자신탁이 수익률을 추종하는 지수의 산출이 중단될 경우에는 지수의 변경 또는 동 투자신탁의 전부 해지 등이 발생할 수 있습니다.
	추적오차 발생위험	이 투자신탁은 KOSPI200지수의 수익률을 추종하는 것을 투자목적으로 하고 있으나, 투자신탁보수나 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.

	<b>원본손실위험</b>	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.	
	<b>시장위험</b>	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.	
<b>매입 방법</b>	<p><b>15시 30분 이전에 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p><b>15시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>	<b>환매 방법</b>	<p><b>15시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 :</b> 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p><b>15시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 :</b> 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>
<b>환매 수수료</b>	없음		
<b>기준가</b>	<b>산정방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</li> <li>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</li> </ul>	
	<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>구분</b>	<b>과세의 주요내용</b>	
	<b>집합투자기구</b>	집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.	
	<b>수익자</b>	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</li> <li>- <b>세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</b></li> </ul>	
<b>전환절차 및 방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 클래스 C에 가입한 투자자는 1년 이상 경과시마다 클래스 C1 → 클래스 C2 → 클래스 C3 → 클래스 C4로 자동 전환됩니다. (전환일 당일의 기준가격으로 전환)</li> <li>- 클래스 C1, 클래스 C2, 클래스 C3, 클래스 C4의 경우에는 최초가입이 불가능한 클래스로 투자자는 클래스 C로만 최초 가입이 가능합니다.</li> </ul>		
<b>집합투자</b>	이스트스프링자산운용코리아(주) (대표번호: 02-2126-3500 / 인터넷 홈페이지 : <a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a> )		

<b>업자</b>				
<b>모집기간</b>	추가형으로 계속 모집 가능	<b>모집.매출 총액</b>	1조좌	
<b>효력발생일</b>	2021년 1월 26일	<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(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			
<b>참조</b>	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 및 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항을 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>종류(Class)</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 3년4개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>3년4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.	
		<b>수수료후취 (S)</b>	일정 기간 이전에 환매할 경우 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.	
		<b>수수료 미징구(C)</b>	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 3년4개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>3년4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다. · 온라인형(A-E, C-E)의 경우 그 총비용이 일치하는 시점은 약 3년6개월입니다.	
	<b>판매경로</b>	<b>온라인(E)</b>	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>	
		<b>오프라인</b>	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>	
		<b>온라인 슈퍼(S)</b>	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 일정기간 이전에 환매할 경우후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다.	
	<b>기타</b>	<b>보수체감(CDSC)</b>	판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.	
		<b>무권유저비용(G)</b>	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.	

	<b>개인연금(P2)</b>	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	<b>펀드, 전문투자자 등(F)</b>	전문투자자 또는 펀드가 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.
	<b>랩(W)</b>	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	<b>고액(I)</b>	납입금액 50억원 이상 투자자에게 판매되는 집합투자기구입니다.

※기타에 해당하는 클래스의 가입자격에 대한 자세한 사항은 집합투자규약 및 투자설명서 '제2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 내 가.(2) 종류별 가입자격' 참조하여 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>)

