

### 이스트스프링 코리아 채권 증권투자신탁[채권] [펀드코드: 85406]

| 투자 위험 등급 5등급 [낮은 위험] |       |          |       |       |          | 이스트스프링자산운용코리아(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급</b> 으로 분류하였습니다.  |
|----------------------|-------|----------|-------|-------|----------|--|
| 1                    | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        |  |
| 매우 높은 위험             | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는 실적배당 상품</b> 이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국내 채권을 주된 투자대상 자산으로 하는 모투자신탁에 투자하여 <b>이자율변동위험, 원본손실위험, 시장위험 등이 있으므로 투자에 신중</b> 을 기하여 주시기 바랍니다. |

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

#### [요약정보]

| 투자목적 및 전략 | <p><b>1. 투자목적</b></p> <p>이 투자신탁은 모투자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 모투자신탁은 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>※ 비교지수(벤치마크) : 매경BP종합(국공채) 60% + 매경BP종합(A-이상회사채2~3년) 30% + Call 10%</p> <p>이 투자신탁의 비교지수(벤치마크)는 최초 설정일인 2008년 07월 29일부터 2020년 4월 13일까지 별도의 비교지수를 두지 않았으나, 2020년 4월 14일부터 “매경BP종합(국공채) 60% + 매경BP종합(A-이상회사채2~3년) 30% + Call 10%”로 변경되었습니다.</p> <p><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 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>※ <b>모투자신탁 주요 투자전략</b></p> <p>◆ <b>이스트스프링 퇴직연금코리아 증권모투자신탁제1호[채권]</b></p> <p><b>[주요 투자전략]</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 신탁재산의 60% 이상을 국공채 등에 투자하여 신용 위험을 최소화하면서 안정적인 이자수익과 함께 투자한 채권의 가격 상승에 따른 이득을 추구합니다.</li> <li>▪ 국내외 경제 상황을 감안하여 비교지수 대비 펀드의 목표 듀레이션을 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.</li> <li>▪ 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.</li> </ul> <p>※ 투자전략에 대한 자세한 내용은 투자설명서[제2부 집합투자기구에 관한 사항의 9.집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조]을 참고하시기 바랍니다.</p> |  |                                 |  |  |  |  |
| 분류        | 투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형   |  |                                 |  |  |  |  |
| 투자비용      | <table border="1"> <tr> <th>클래스 종류</th> <th>투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)</th> <th>1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)</th> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>  | 클래스 종류                                       | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %) | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원) |  |  |  |
| 클래스 종류    | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)   | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원) |                                 |  |  |  |  |
|           |   |  |                                 |  |  |  |  |

|                              | 판매 수수료        | 총 보수   | 판매 보수  | 동종유형 총보수 | 총보수·비용 | 1년  | 2년  | 3년  | 5년  | 10년 |
|------------------------------|---------------|--------|--------|----------|--------|-----|-----|-----|-----|-----|
| 수수료선취-오프라인형(A)               | 납입금액의 0.5% 이내 | 0.5825 | 0.3500 | 0.31     | 0.5882 | 110 | 172 | 237 | 376 | 780 |
| 수수료미징구-오프라인형(C)              | 없음            | 0.7325 | 0.5000 | 0.39     | 0.7383 | 76  | 155 | 237 | 412 | 919 |
| 수수료미징구-온라인형(C-E)             | 없음            | 0.6325 | 0.4000 | 0.25     | 0.6383 | 65  | 134 | 205 | 357 | 798 |
| 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P2(연금저축)) | 없음            | 0.6325 | 0.4000 | -        | 0.6382 | 65  | 134 | 205 | 357 | 798 |

※ 이 투자신탁은 오프라인 클래스에 비해 일반적으로 투자비용이 저렴한 A-E 클래스가 설정되지 않았습니다.  
(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료+총보수비용(피투자 집합투자기구 보수 포함))**을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5% 로 가정하였습니다.  
(주2) **[A형과 C형]의 총비용이 일치하는 시점은 [약3년]**이나, 이는 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.  
(주3) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 및 구체적인 투자비용에 대해서는 투자설명서[제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항]을 참고하시기 바랍니다.  
(주4) 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.  
(주5) 총 보수 비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용(자투자신탁의 경우 해당 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

| 종류              | 최초 설정일     | 최근 1년               | 최근 2년               | 최근 3년               | 최근 5년               | 설정일 이후 |
|-----------------|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------|
|                 |            | 23.08.01 ~ 24.07.31 | 22.08.01 ~ 24.07.31 | 21.08.01 ~ 24.07.31 | 19.08.01 ~ 24.07.31 |        |
| 수수료미징구-오프라인형(C) | 2010/02/04 | 5.42                | 3.42                | 1.25                | 0.77                | 1.57   |
| 비교지수            |            | 6.48                | 4.20                | 1.83                | 1.28                | 0.44   |
| 수익률 변동성         |            | 1.87                | 2.93                | 2.86                | 2.33                | 1.84   |

투자실적 추이 (% , 연평균 수익률)  
(주1) 비교지수: 매경BP종합(국공채) 60% + 매경BP종합(A-이상회사채2~3년) 30% + Call 10%  
이 투자신탁의 비교지수(벤치마크)는 최초 설정일인 2008년 07월 29일부터 2020년 4월 13일까지 별도의 비교지수를 두지 않았으나, 2020년 4월 14일부터 "매경BP종합(국공채) 60% + 매경BP종합(A-이상회사채2~3년) 30% + Call 10%"로 변경되었습니다.  
※ 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.

| 구분  | 성명  | 생년   | 직위 | 운용현황        |          | 동종집합투자기구 연평균 수익률(국내채권형, %) |      |      |      | 운용 경력년수(년) |
|-----|-----|------|----|-------------|----------|----------------------------|------|------|------|------------|
|     |     |      |    | 집합투자기구 수(개) | 운용규모(억원) | 운용역                        |      | 운용사  |      |            |
|     |     |      |    |             |          | 최근1년                       | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 |            |
| 책임  | 변 준 | 1977 | 이사 | 5           | 7,790    | 6.86                       | 4.42 | 6.86 | 4.12 | 15.7       |
| 부책임 | 정세은 | 1986 | 차장 | 4           | 7,263    | -                          | -    | 6.86 | 4.12 | 10.8       |

(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, 집합투자자산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

|          |  |  |
|----------|--|--|
|          | <p>(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다</p> <p>(주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p>   |  |
| 투자자 유의사항 | <p>· <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적대상상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></p> <p>· <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증을 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이 투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.</p> <p>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>· <b>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</b></p> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참고 바랍니다.</p> |  |
| 주요 투자위험  | 구 분  | 투자위험의 주요내용   |
|          | 원본손실위험   | 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원금의 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 보호되지 않습니다. |
|          | 시장위험   | 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 투자대상자산 시장 전체의 가격하락 또는 이자를 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치 하락 위험에 노출됩니다. 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 증권시장 전체에 영향을 끼쳐 개별 증권 개별 증권가격의 등락을 초래하며 이 투자신탁 재산의 가치를 변화시킬 수 있습니다.   |
| 매입방법     | <p>17시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>17시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>   | <p>17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 3영업일(D+2)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>   |
| 환매수수료    | 없음   |  |
| 기준가      | 산정방법   | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산   |
|          | 공시장소   | 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.   |
| 과세       | 구 분  | 과세의 주요내용   |
|          | 집합투자기구   | 집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.   |
|          | 수익자  | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방</b>   |

|                    |   |  |  |
|--------------------|---|--|--|
|                    | <p><b>소득세 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> </ul> <p>※ 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로 <b>자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</b></p> |  |  |
| <b>전환절차 및 방법</b>   | 해당사항 없음   |  |  |
| <b>집합투자업자</b>      | 이스트스프링자산운용코리아(주)<br>대표번호: 02-2126-3500 / 인터넷 홈페이지 : <a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a>   |  |  |
| <b>모집기간</b>        | 추가형으로 계속 모집 가능  | <b>모집·매출 총액</b> 10조좌   |  |
| <b>효력발생일</b>       | 2024년 08월 23일   | <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( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 인터넷홈페이지 참고  |  |  |
| <b>참조</b>          | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서[제4부 집합투자기구 관련회사의 관한 사항]을 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>구 분</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 3년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>3년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.                                     |
|                    |   | <b>수수료 후취(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 3년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>3년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| <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>  | 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 일정기간 이전에 환매할 경우후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구 |  |

|    |                |  |
|----|----------------|--|
|    |                | 입니다.   |
| 기타 | 개인연금(P2)       | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
|    | 펀드, 전문투자자 등(F) | 전문투자자 또는 펀드가 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.                       |
|    | 랩(W)           | Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.          |
|    | 고액(I)          | 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]을 참고하여 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>)