

## <간이투자설명서>

작성기준일: 2018.12.05

## 이스트스프링 연금저축 코리아 리더스 증권자투자신탁[주식](펀드코드: AX181)

| 투자 위험 등급       |          |                |          |          |                |
|----------------|----------|----------------|----------|----------|----------------|
| 3등급(다소 높은 위험)  |          |                |          |          |                |
| 1              | 2        | 3              | 4        | 5        | 6              |
| 매우<br>높은<br>위험 | 높은<br>위험 | 다소<br>높은<br>위험 | 보통<br>위험 | 낮은<br>위험 | 매우<br>낮은<br>위험 |

## I. 집합투자기구의 개요

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |              |                    |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|
| 투자자<br>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<br>기구 특징 | 국내주식을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁에 신탁재산의 90% 이상을 투자                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |              |                    |
| 분류            | 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |              |                    |
| 집합투자업자        | 이스트스프링자산운용코리아㈜(02-2126-3500)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |              |                    |
| 모집(판매)<br>기간  | 추가형으로 계속 모집 가능                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 모집(매출)<br>총액 | 투자신탁의 수익증권(10조좌)   |
| 효력발생일         | 2018년 12월 11일                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 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 C                                     | 클래스 C-E                                         | 클래스S-P                                                                          | - | - | - |
|-----------|------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
| 가입자격      |      | 연금저축계좌<br>가입자                             | 판매회사가 제공하는<br>온라인 창구를 통한<br>가입자로서 연금저축계좌<br>가입자 | 온라인판매시스템을 통한<br>가입자로서 연금저축계좌<br>가입자 가운데<br>후취판매수요가 장구되지<br>않는 집합투자증권에<br>가입하는 자 | - | - | - |
| 판매수수료     |      | -                                         | -                                               | -                                                                               | - | - | - |
| 환매수수료     |      | -                                         |                                                 |                                                                                 |   |   |   |
| 전환수수료     |      | -                                         |                                                 |                                                                                 |   |   |   |
| 보수<br>(연, | 판매   | 0.95                                      | 0.47                                            | 0.35                                                                            | - | - | - |
|           | 운용 등 | 집합투자업자: 0.54, 신탁업자: 0.03, 일반사무관리회사: 0.015 |                                                 |                                                                                 |   |   |   |

|    |        |        |        |        |   |   |   |
|----|--------|--------|--------|--------|---|---|---|
| %) | 기타     | 0.0023 | 0.0023 | 0.0024 | - | - | - |
|    | 총보수·비용 | 1.5373 | 1.0573 | 0.9374 | - | - | - |

주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2017.11.18 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있으며, 수익자는 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 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) 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.

|             |                                                                                                                                                                                                                                               |             |                                                                         |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>매입방법</b> | · 15시 30분 이전: 제2영업일 기준가 매입<br>· 15시 30분 경과후: 제3영업일 기준가 매입                                                                                                                                                                                     | <b>환매방법</b> | · 15시 30분 이전: 제2영업일 기준가로 제4영업일 지급<br>· 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.<br>· 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 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

※ 비교지수(벤치마크) : KOSPI지수 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

##### ※ 모투자신탁 주요 투자전략

- 이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 대형 우량주 중심의 국내 주식에 투자하여 주식의 가격 상승에 따른 자본이익의 극대화를 추구합니다.
- 철저하게 분업화 된 업종별 담당 애널리스트에 의한 실사 중심의 리서치와 상향식(Bottom-up)투자※ 방식의 기본적 분석에 기초하여 투자대상 종목을 선정합니다.
- 상향식(Bottom-up)투자※방식에 근거한 일관된 투자 프로세스를 유지하기 위해 모델 포트폴리오를 중심으로 운용합니다.
- 기본적 분석과 함께 하향식(Top-down)투자※방식을 일부 적용하여 모델 포트폴리오를 구성하며, 자산배분 전략 보다는 내재가치 대비 저평가된 종목선정에 역량 집중합니다.

- 단기적인 시황관에 근거한 적극적인 주식편입 비율의 조정은 지양하며, 중대한 시장 모멘텀 변화시 주식편입비중을 조절합니다.
- PSR(Portfolio Strategy & Risk, 포트폴리오 전략 & 리스크) 기능을 활용하여 포트폴리오 구성 프로세스 확립, 위험에 대한 사전적인 정보제공 및 운용성과에 대한 분석을 통해 운용업무 및 포트폴리오 위험관리에 대한 지원을 합니다.

#### <운용프로세스>



※ 상향식(Bottom-up)투자: 개별 주식에 대한 조사, 연구를 바탕으로 특정한 경제상황, 경제 사이클 보다는 기업 자체의 전망에 기초하여 종목을 선택하는 방식

※ 하향식(Top-down)투자: 개별 주식보다는 전체적인 경제환경을 고려하여 자산배분결정이 이루어지는 방식으로 국가 및 업종에 대한 자산배분을 하고, 그 안에서 우수한 종목을 선택하는 방식

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

### 3. 수익구조

해당사항 없습니다.

### 4. 운용전문인력(2017.12.31 현재)

#### 1) 책임운용전문인력

| 성명  | 나이     | 직위 | 운용현황               |              | 주요 운용경력 및 이력                                                                                      |
|-----|--------|----|--------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |        |    | 운용중인 다른<br>집합투자기구수 | 다른<br>운용자산규모 |                                                                                                   |
| 홍순모 | 1974년생 | 상무 | 12개                | 4,328억       | <주요 운용경력><br>주식펀드 운용<br>- 00.12~07.05 신영투신운용<br>- 07.05~현재 이스트스프링<br>자산운용코리아<br><이력><br>- 연세대 경영학 |

※ 운용중인 다른 집합투자기구수 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](http://www.kofia.or.kr))를 통하여 확인할 수 있습니다.

## 5. 투자실적 추이

(단위: %)

| 연도      | 최근 1 년차<br>2017.01.01 ~<br>2017.12.31 | 최근2년차<br>2016.01.01 ~<br>2016.12.31 | 최근3년차<br>2015.01.01 ~<br>2015.12.31 | 최근4년차<br>- | 최근5년차<br>- |
|---------|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------|------------|
| 투자신탁    | 16.62                                 | -6.44                               | 8.16                                | -          | -          |
| 클래스 C   | 16.56                                 | -6.49                               | 8.13                                | -          | -          |
| 클래스 C-E | 17.11                                 | -6.03                               | -10.37                              | -          | -          |
| 클래스 S-P | 17.25                                 | -5.91                               | 8.77                                | -          | -          |
| 비교지수    | 21.76                                 | 3.31                                | 2.39                                | -          | -          |

※ 비교지수(벤치마크) : KOSPI지수 100%

※ 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

| 구 분     | 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 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.                                                             |
| 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 14.17%로 3등급에 해당되는 다소 높은 투자위험을 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.
- 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
- 정정보고서(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)