

이스트스프링 물가 따라잡기 증권자투자신탁[채권]

[펀드코드: 85406]

투자 위험 등급 5등급 [낮은 위험]						이스트스프링자산운용코리아(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 물가연동국채 등 국내 채권에 투자하여 원본손실위험, 시장위험, 물가연동채권 투자위험 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 물가 따라잡기 증권자투자신탁[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 투자전략	<p>1. 투자목적</p> <p>이 투자신탁은 모두자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 모두자신탁은 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하며, 특히 물가연동국채에 대한 적극적인 자산배분을 통해 장기적으로 물가상승에 따른 자산의 실질가치 하락의 방지를 추구합니다.</p> <p>※ 비교지수(벤치마크) : 이 투자신탁은 별도의 비교지수를 두고 있지 않습니다.</p> <p>그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p> <p>2. 투자전략</p> <p>이 투자신탁은 모두자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 모두자신탁은 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하며, 특히 물가연동국채에 대한 적극적인 자산배분을 통해 장기적으로 물가상승에 따른 자산의 실질가치 하락의 방지를 추구합니다.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>※ 모두자신탁 주요 투자전략</p> <p>[주요 투자전략]</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 신탁재산의 대부분을 국공채 및 유동성자산에 투자하여 투자자산의 신용도를 높은 수준으로 유지하면서, 안정적인 이자수익과 투자한 채권의 가격상승에 따른 이득을 추구합니다. ▪ 소비자 물가지수에 따라 가치가 변동되는 물가연동국채에 대한 목표 편입비중을 신탁재산의 20% ~ 100%까지 탄력적으로 조정함으로써 장기적으로 물가상승에 따른 자산 실질가치의 하락이 최대한 방어될 수 있도록 채권형 자산을 운용합니다. ▪ 물가연동국채가 일반국채와 비교해 낮은 가격에 거래되고 있는지 높은 가격에 거래되고 있는지를 판단하여 물가연동국채의 투자비중을 조절합니다. 또한 소비자물가지수가 여름과 겨울에 특히 빠르게 상승하는 특징이 강하게 나타나는 경우, 이를 이용하여 계절에 따라 물가연동국채의 비중을 조절하여 추가적인 이득을 추구합니다. ▪ 10년 만기로 발행된 물가연동국채에 투자할 경우, 펀드의 전체 듀레이션²⁾이 크게 증가할 수 있습니다. 이로 인해 발생하는 위험을 줄이기 위해, 국채선물 매도거래와 이자율 스왑거래³⁾등을 이용하여 펀드의 목표 듀레이션을 2.5년 수준으로 낮추되 시장상황에 따라 최소 0.5년에서 최대 4.5년까지 효율적으로 조정함으로써 금리변동에 따른 위험이 감소될 수 있도록 운용합니다. <p>1) 물가연동국채란, 한국은행이 발표하는 소비자물가지수의 변화에 따라 채권의 원리금이 조정되는 국채를 말하며, 물가 상승기에 자산의 가치하락을 효과적으로 방어할 수 있는 수단이 됩니다.</p> <p>2) 듀레이션(Duration)이란, 채권에서 발생하는 현금흐름의 가중평균만기로, 금리가 변동하는 데에 따른 채권가격의 위험수준을 측정하는 가장 기본적인 척도입니다.</p> <p>3) 이자율 스왑거래란, 고정금리와 변동금리를 서로 주고받기로 약정하는 거래를 뜻하며, 금리</p> </div>
-------------------	--

상승/하락 여부에 따라 시장 위험을 회피하는 수단으로 사용되고 있습니다.

분류

투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형

투자비용

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-오프라인형(C)	없음	0.7325%	0.50%	0.4%	76	155	237	412	920
수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 0.5% 이내	0.5825%	0.35%	0.43%	110	172	238	377	781
수수료미징구-온라인형(C-E)	없음	0.6325%	0.40%	0.32%	66	134	205	357	799

- (주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)**을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이의 금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.
- (주2) 클래스 A형과 클래스 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년4개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.
- (주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.
- (주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

투자실적 추이 (연평균 수익률)

종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		18.07.30 ~ 19.07.29	17.07.30 ~ 19.07.29	16.07.30 ~ 19.07.29	14.07.30 ~ 19.07.29	
수수료미징구-오프라인 (C)(%)	2010/02/04	1.71	1.75	1.38	1.76	2.17
비교지수(%)		-	-	-	-	-
수익률 변동성(%)		0.64	0.59	0.72	0.77	1.57

- (주1) 현행비교지수 : 이 투자신탁은 별도의 비교지수를 두고 있지 않습니다. 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.

운용전문 인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(채권형)				운용 경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
				최근1년	최근2년	최근1년	최근2년		
김정길	1972	책임(상무)	7개	11,038억원	5.44%	3.45%	4.35%	3.08%	16년08개월

- (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)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

• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손

<p>유의사항</p>	<p>실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. • 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이 투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다. • 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다. • 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. • 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참고 바랍니다.</p>		
<p>주요투자 위험</p>	<p>구 분</p>	<p>투자위험의 주요내용</p>	
	<p>원본손실위험</p>	<p>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.</p>	
	<p>시장위험</p>	<p>이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 모두투자신탁은 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.</p>	
	<p>물가연동채권 투자위험</p>	<p>이 투자신탁의 주요 투자대상 가운데 하나인 물가연동국채는 일반 채권에 비해 물가에 대한 민감도가 높은 채권으로 물가가 하락하고 경제활동이 침체되는 시장상황에서는 추가적인 시장 위험에 노출 될 수 있습니다. 또한 물가연동국채의 경우 채권가격의 급격한 변동이나 시장수요의 급격한 위축 등으로 인해 일반국채 대비 유동성이 떨어질 수 있으며, 이로 인해 물가연동국채에 대한 시장매각 및 적극적인 투자비중 조절 등이 원활하지 않을 수 있습니다.</p>	
<p>매입 방법</p>	<p>17시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>17시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>	<p>환매 방법</p>	<p>17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제3영업일(D+2)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>

환매 수수료	없음			
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자지구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (https://www.eastspring.com/kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구 분	과세의 주요내용		
	집합투자지구	집합투자지구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다.		
	수익자	<p>거주자와 일반법인이 받는 집합투자지구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>- 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.</p> <p>- 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>- 세제혜택이 적용되는 집합투자지구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자 업자	이스트스프링자산운용코리아(주) (대표번호: 02-2126-3500 / 인터넷 홈페이지 : https://www.eastspring.com/kr)			
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10조좌	
효력발생일	2019년 9월 26일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음	
판매회사	집합투자업자(https://www.eastspring.com/kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 집합투자지구에 관한 사항 및 제3부 집합투자지구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자 지구의 종류	이 집합투자지구는 종류형 집합투자지구입니다. 집합투자지구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자지구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.			
	종류(Class)		집합투자지구의 특징	
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 3년2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 3년2개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자지구입니다.	
		수수료후취(S)	일정 기간 이전에 환매할 경우 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자지구입니다.	
수수료 미징구(C)		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 3년2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 3년2개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자지구입니다.		

		· 온라인형(A-E, C-E)의 경우 해당사항이 없습니다.
판매경로	온라인(E)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 일정기간 이전에 환매할 경우 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다.
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 '제 2 부 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) 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>)