

<간이투자설명서>

작성기준일: 2019.04.09

이스트스프링 액티브 퀸트 증권투자신탁[주식] (펀드코드: AL177)

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 액티브 퀸트 증권투자신탁[주식]'의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

이스트스프링자산운용코리아㈜는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 **3등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> 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. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
집합투자 기구 특징	국내주식에 신탁재산의 60% 이상을 투자		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형		
집합투자업자	이스트스프링자산운용코리아㈜(02-2126-3500)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권(1조조)
효력발생일	2019년 4월 15일	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	클래스C-P (퇴직연금)	-
가입자격	제한없음	판매회사가 제공하는 온라인 창구를 통한 가입자	제한없음	판매회사가 제공하는 온라인 창구를 통한 가입자	퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 가입자 및 퇴직연금 사업자	-
판매수수료	(선취)납입금 액의 1.0% 이내	(선취)납입금액의 0.5% 이내	-	-	-	-
환매수수료			-			
전환수수료			-			

보수 (연, %)	판매	0.49	0.24	0.7	0.35	0.5	-
	운용 등	집합투자업자: 0.25, 신탁업자: 0.015, 일반사무관리회사: 0.015					
	기타	0.0081	0.0081	0.0081	0.0081	0.0081	-
	총보수· 비용	0.7781	0.5281	0.9881	0.6381	0.7881	-

- 주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2018.10.23 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있으며, 수익자는 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.
- 주2) 상기 기재한 클래스 외에 클래스C-F, 클래스C-W, 클래스C-I에 관한 사항은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.
- 주3) 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.

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	<ul style="list-style-type: none"> 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 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

※ 비교지수(벤치마크) : **KOSPI200 지수 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 신탁재산의 대부분을 주로 기업이익 상향이 기대되는 국내 주식에 투자하여 배당수익과 함께 주식가격 상승에 따른 자본 이익을 추구합니다.
- 투자대상 종목을 선정하기 위하여 다양한 계량적 요인들을 포함하여 설계된 당사 고유의 계량모델(Quantitative Model)을 활용합니다.
- 기업이익 변화를 핵심 요소(Core Factor)로 활용하고, 기타 수익성, 가치, 최근 수익률 등 다양한 요인들을 보조 요소로 활용하여 포트폴리오를 구성합니다.
- 유무상 증자, 기업인수합병(M&A) 등 다양한 시장이벤트에 효과적으로 대응하여 펀드 수익률 제고를 추구합니다.
- 수익성, 유동성, 재무안정성 등에서 위험이 있는 기업은 스크리닝 방법을 통해 투자대상에서 제외하여 장기적으로 펀드의 안정성을 확보할 수 있도록 운용합니다.

- 시장 및 기업의 다양한 이벤트에 적절하게 대응하기 위하여, 산업과 기업에 대한 심도 있는 분석을 병행합니다.
- PSR(Portfolio Strategy & Risk, 포트폴리오 전략 & 리스크) 기능을 활용하여 정기적으로 포트폴리오의 위험한도를 관찰하고 관리합니다.

3. 수익구조

해당사항 없습니다.

4. 운용전문인력(2019.03.31 현재)

구분	성명	나이	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용자산규모	
책임운용 전문인력	양정원	1986년생	과장	2개	521억	<p><주요 운용경력></p> <p>퀀트 및 인덱스펀드 운용 -11.05 ~ 현재</p> <p>이스트스프링자산운용코리아</p> <p><이력></p> <p>이화여자대학교 통계학</p>
부책임 운용전문 인력	오세인	1987년생	과장	-	-	<p><주요 운용경력></p> <p>퀀트 및 인덱스펀드 운용 -15.07 ~ 17.10</p> <p>교보악사자산운용 - 17.11 ~ 현재</p> <p>이스트스프링자산운용코리아</p> <p><이력></p> <p>연세대학교 컴퓨터과학과</p>

※ 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:%]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	18.04.01 ~ 19.03.31	17.04.01 ~ 18.03.31	16.04.01 ~ 17.03.31	15.04.01 ~ 16.03.31	14.04.01 ~ 15.03.31
투자신탁	-10.16	14.16	15.94	-1.75	0.39
비교지수	-12.12	12.10	14.15	-4.44	-0.32
클래스 C-F	-10.44	13.82	15.59	-2.05	0.08
비교지수	-12.12	12.10	14.15	-4.44	-0.32

* 비교지수(벤치마크) : KOSPI200 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 12.23%로 3등급에 해당되는 낮은 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.
- **퇴직연금제도의 세제:** 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.
- 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
- 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)