

<간이투자설명서>

작성기준일: 2019.05.09

이스트스프링 원자재 스마트 초이스 특별자산투자신탁 제1호[원자재-파생형]
(펀드코드: A3543)

투자 위험 등급 4등급(보통 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 원자재 스마트 초이스 특별자산투자신탁 제1호[원자재-파생형]'의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

이스트스프링자산운용코리아(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 4등급으로 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	원자재 시장 인덱스 및 개별 원자재 인덱스를 기초자산으로 하는 장외파생상품을 주된 투자대상으로 함		
분류	투자신탁, 특별자산파생, 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형		
집합투자업자	이스트스프링자산운용코리아(주)(02-2126-3500)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력발생일	2019년 5월 15일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(https://www.eastspring.com/kr) 및 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고		

종류(Class)	클래스 A	클래스 C	클래스 C-E	클래스 C-F	-	-
가입자격	제한없음	제한없음	판매회사가 제공하는 온라인 창구를 통한 가입자	집합투자기구, 국가 재정법에따른기금 법제9조제5항제3호에 따른전문투자자, 100억이상개인고객 500억이상법인고객	-	-
판매수수료	(선취)납입금액의 1.0% 이내	-	-	-	-	-
환매수수료	-					

전환수수료		-					
보수 (연, %)	판매	0.9	1.5	0.9	0.03		
	운용 등	집합투자업자: 0.40, 신탁업자: 0.02, 일반사무관리회사: 0.015					
	기타	실비	실비	실비	0.0091	-	-
	총보수·비용	1.3350	1.9350	1.3350	0.4741	-	-

주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2019.03.13 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 클래스C2, 클래스C3, 클래스C4, 클래스C-I, 클래스C-W에 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.

주4) 이연판매보수(CDSC)프로그램을 적용하는 펀드로 그 적용기준 및 내용은 간이투자설명서 'Ⅲ. 집합투자기구의 기타정보' 중 '2. 전환절차 및 방법 등에 관한 사항'을 참조하여 주시기 바랍니다.

매입방법	· 17시 이전: 제3영업일 기준가 매입 · 17시 경과후: 제4영업일 기준가 매입	환매방법	· 17시 이전: 제4영업일 기준가로 제6영업일 지급 · 17시 경과후: 제5영업일 기준가로 제7영업일 지급
기준가격	· 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 (https://www.eastspring.com/kr)· 판매회사·협회(www.kofia.or.kr)인터넷홈페이지		

Ⅱ. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 원자재 시장 인덱스 및 개별 원자재 인덱스를 기초자산으로 하는 장외파생상품을 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

(가) 장외파생상품의 주요 내용

장외파생상품 거래상대방	Citigroup Global Markets Limited (S&P기준 'A+' 신용등급*을 보유한 Citigroup Inc.에서 이 투자신탁에 편입되는 장외파생상품에 대한 지급보증을 실시)
장외파생상품 기초자산	Citi CUBES DJ-UBSCI Weighted ER Index (60%), Citi CUBES 8 Trend Allocator ER Index (40%)**

* 상기 장외파생상품의 거래상대방 신용등급은 2019년 3월 31일 기준입니다.

** 기초자산의 가격변동에 따라 최초 편입비중이 달라질 경우 월간 단위의 리밸런싱을 통해 편입비중 재조정

(나) 기초자산 개요

◆ 기초자산 개요

- Citi CUBES DJ-UBSCI (Dow Jones-UBS Commodity Index) Weighted ER Index:

- 개별 원자재 선물로 구성된 전통적인 원자재 지수인 Bloomberg Commodity Index(구 Dow Jones-UBS

Commodity index)와 동일한 비중으로 개별 원자재에 대한 투자비중 유지

- 개별 원자재에 대한 투자비중은 직전 월 마지막 영업일의 Bloomberg Commodity Index(구 Dow Jones-UBS Commodity index)의 개별원자재 투자 비중을 기준으로 매월 첫번째 영업일에 투자비중 조정
- 원자재 투자를 위한 원자재 선물 투자 시, Citi CUBES (Commodities Curve Beta Enhanced Index) 전략을 이용하여 전통적인 원자재 지수 대비 초과성과의 달성을 추구

- Citi CUBES 8 Trend Allocator ER Index:

- 원자재 시장의 4개 주요섹터 (에너지, 귀금속, 비철금속 및 농산물) 가운데 가장 유동성이 풍부한 8개의 개별 원자재 선물을 투자대상으로 하여 인덱스를 구성
- 투자대상 개별 원자재

섹터	개별 원자재
에너지	원유 (WTI Crude), 천연가스 (Natural Gas)
귀금속	금 (Gold), 은 (Silver)
비철금속	구리 (Copper), 알루미늄 (Aluminum)
농산물	옥수수 (Corn), 대두 (Soybeans)

- 8개의 개별 원자재 가운데 매월 말 기준으로 과거 3개월 수익률이 가장 우수한 최대 4개의 개별 원자재에 동일비중(개별 원자재 투자비중 각 25%)으로 투자
- 개별 원자재에 대한 투자비중은 최대 25%로 제한되며, 과거 3개월간 운용성과가 (-)인 경우 투자대상에서 제외
- 상기의 기준을 적용하여 매월 첫번째 영업일에 리밸런싱을 실시하게 되며, 인덱스 내 실제 원자재 투자비중은 최소 0% ~ 최대 100%
- 개별 원자재 투자를 위한 원자재 선물 투자 시, Citi CUBES (Commodities Curve Beta Enhanced Index) 전략을 이용하여 전통적인 개별 원자재 지수 대비 초과성과의 달성을 추구

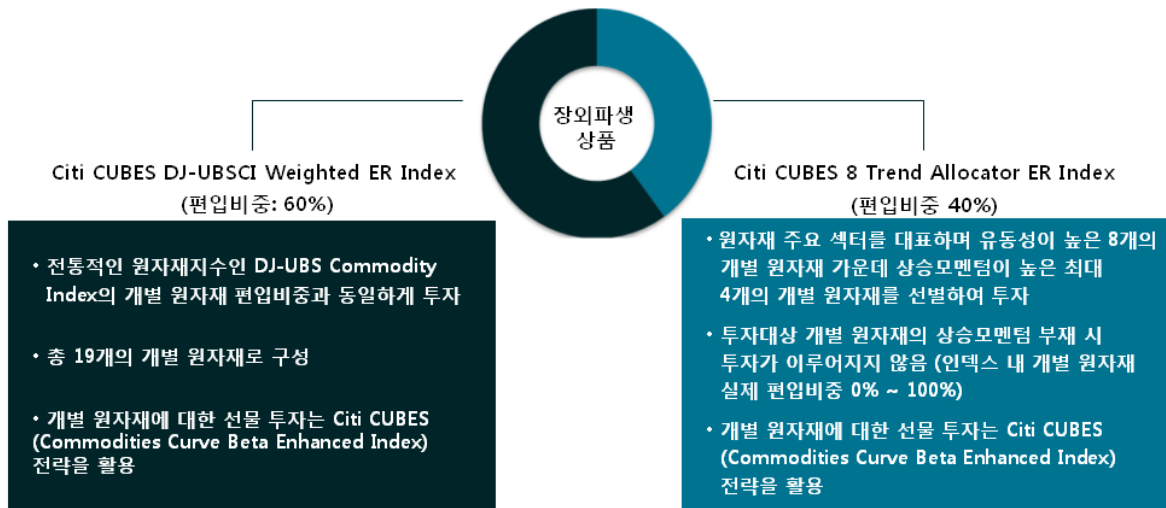
※ 비교지수(벤치마크) : Citi CUBES DJ-UBSCI Weighted ER Index (USD) 57% + Citi CUBES 8 Trend Allocator ER Index (USD) 38% + 유동성 5%

그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

<장외파생상품의 수익구조>

- 이 투자신탁은 원자재시장 인덱스인 Citi CUBES DJ-UBSCI Weighted ER Index와 개별 원자재 인덱스인 Citi CUBES 8 Trend Allocator ER Index의 성과와 연계된 장외파생상품에 투자하여 원자재 인덱스의 상승에 따른 수익을 추구합니다.



※ 기초자산의 가격변동에 따라 최초 편입비중이 달라질 경우 월간 단위의 리밸런싱을 통해 Citi CUBES DJ-UBSCI Weighted ER Index (60%)와 Citi CUBES 8 Trend Allocator ER Index (40%)로 편입비중 재조정

- 장외파생상품에 대한 투자를 통해 신탁재산의 60% 수준이 원자재시장 인덱스 성과를 추종함과 동시에, 신탁재산의 0%~40% 수준은 상승 모멘텀이 높은 개별원자재에 대한 자산배분을 실시함으로써 원자재시장 인덱스 대비 초과성적을 추종합니다.
- 다만, 투자신탁재산의 규모 대비 대규모의 추가 설정, 해외시장의 휴장, 원/달러 환율의 급격한 변동, 기초자산의 가격산출 중단 또는 장외파생상품 거래상대방의 부재에 따른 투자의 연속성 등에 문제가 발생하는 경우에는 기초자산의 성과를 추종하지 못할 수도 있습니다.
- 장외파생상품에 대한 투자는 장외파생상품 거래상대방과 투자자금의 교환 없이 기초자산(원자재 관련 인덱스)의 상승 또는 하락에 따른 수익 또는 손실금액과 장외파생상품 투자에 따른 기타 비용만을 정기적으로 정산하는 스왑 계약※을 통해 이루어집니다.
- 장외파생상품 거래상대방과 교환하지 않은 투자자금은 국공채 및 금융채 등 신용등급이 우수한 채권에 선별적으로 투자하며, 채권투자 원리금으로 기초자산의 가격하락에 따른 손실금액 정산과 장외파생상품 투자에 따른 비용의 재원으로 활용합니다.
- 결과적으로 이 투자신탁에서 투자하는 채권의 원리금은 스왑 계약에 따른 손실금액 정산과 장외파생상품 투자비용을 지불하는데 사용되며, 이 투자신탁의 수익률은 채권투자 수익률과 관계없이 원자재시장 인덱스인 Citi CUBES DJ-UBSCI Weighted ER Index와 개별 원자재 인덱스인 Citi CUBES 8 Trend Allocator ER Index의 성과를 추종하는 장외파생상품의 가격변동에 따라 결정됩니다.
- 장외파생상품 거래상대방과 투자자금의 교환 없이 기초자산의 성과를 추종하는 스왑 계약 형태의 장외파생상품 투자는 외국통화 표시 기초자산 투자에 따른 환율변동 위험과 거래상대방에 대한 신용위험을 최대한 낮추는 효과를 기대할 수 있습니다. 다만, 장외파생상품 거래시 기초자산의 성과에 따른 수익 또는 손실이 발생하는 부분에 대해서는 거래상대방과의 손익정산 시점까지 원/달러 환율변동위험에 노출될 수 있으며, 이에 대한 별도의 환헤지는 실시하지 않습니다.

※ 스왑(Swap) 계약: 스왑 계약이란 거래의 두 당사자가 일정기간 동안 주기적으로 원금이나 이자지급 등의 현금흐름을 교환하는 것을 말하며, 이러한 스왑 계약의 체결과정에서 스왑 매수자가 스왑 매도자에게 원금의 전부 또는 일부를 지급하는 경우를 **Funded Swap**, 일체의 자금교환 없이 기초자산의 성과에 대한 수익 또는 손실금액 만을 교환하는 경우를 **Unfunded Swap** 이라고 합니다. 이 투자신탁에서는 **Unfunded Swap** 계약을 통해 수익 또는 손실금액만을 정산하는 장외파생상품에 투자하게 됩니다.

◆ Citi CUBES 전략 소개

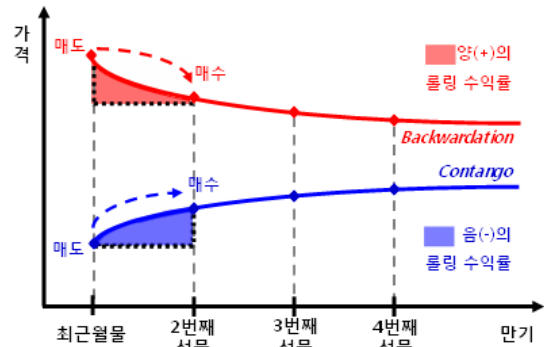
원자재 선물 시장의 특성

▪ **백워드이션 (Backwardation)**

1. 가격이 높은 최근월물을 매도하고
2. 가격이 낮은 차근월물을 매수
 - 지수 가격은 변화하진 않지만 더 많은 선물 계약을 보유하게 됨
3. 롤링 수익(Positive Rolling Yield) : 가격이 오르고 수익을 보는 현상이 나타남

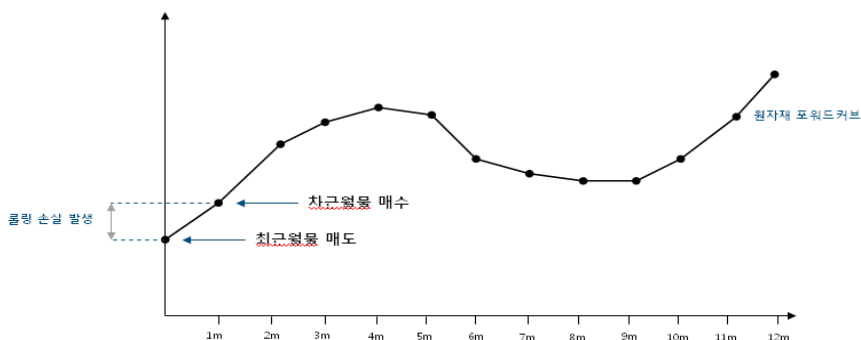
▪ **콘탱고 (Contango)**

1. 가격이 낮은 최근월물을 매도하고
2. 가격이 높은 차근월물을 매수
 - 지수 가격은 변화하지 않지만 더 적은 선물 계약을 보유하게 됨
3. 롤링 손실(Negative Rolling Yield) :
가격은 내려가고 손해를 보는 현상이 나타남



전통적인 원자재 지수 - 롤링 프로세스

- DJ-UBS 또는 S&P GSCI과 같은 전통적인 원자재 지수는 해당 원자재 포워드 커브의 근월물 구간 (Front- end)에 투자
- 롤링 프로세스 동안, 최근월물을 매도하고 차근월물을 매수



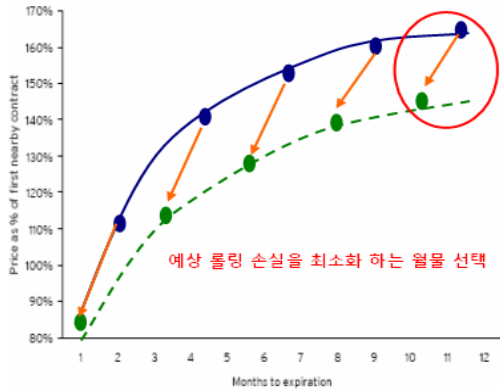
CUBES란 무엇인가?

- Citi Commodities Curve Beta Enhanced Indices (CUBES) 는 전통적인 지수들에 비하여 개선된 동적인 롤링방법론 (enhanced and dynamic rolling methodology)을 통하여 투자자들에게 원자재에 대한 효율적인 투자를 할 수 있도록 함
- 기존의 전통적인 지수들(매달 선물계약 곡선의 최근월물을 롤링)과 달리, Citi CUBES는 가장 좋은 수익률이 기대되는 선물계약을 활용하여 롤링 실시

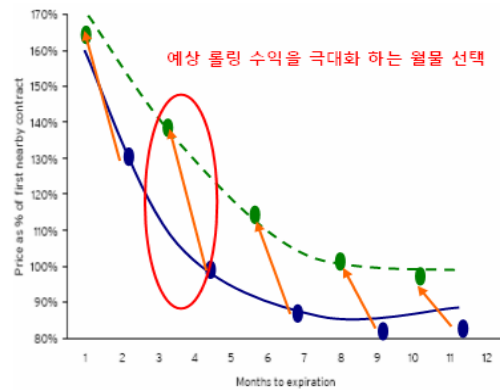
- 매월 규칙에 기반한 방법론(rule-based methodology)을 활용하여 선물 계약을 선택함
- Citi CUBES의 롤링 전략은 콘탱고 및 백워데이션 시장 상황 모두에서 전통적인 지수 대비 초과성과를 달성하는 것을 목표로 고안되었음

최적의 계약 선택하기

콘탱고에서는 선물 롤오버시 손실 최소화 추구



백워데이션에서는 선물 롤오버시 수익 극대화 추구



※ Citi CUBES 전략은 전통적인 원자재 지수 대비 초과성과의 달성을 추구하지만, 이러한 투자목표가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

3. 수익구조

해당사항 없습니다.

4. 운용전문인력(2019.04.30 현재)

1) 책임운용전문인력

성명	나이	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용자산규모	
이장원	1987년생	대리	2개	41억원	<주요 운용경력> 17.02~현재 이스트스프링자산운용코리아 <이력> - 카이스트 금융공학 석사 - 15.12~17.02 신영증권

※ 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)를 통하여 확인할 수 있습니다.

5. 투자실적 추이

[단위:%]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	18.05.01 ~ 19.04.30	17.05.01 ~ 18.04.30	16.05.01 ~ 17.04.30	15.05.01 ~ 16.04.30	14.05.01 ~ 15.04.30
투자신탁	-6.83	8.75	-1.68	-13.90	-18.14
비교지수	-7.74	8.16	-2.31	-13.86	-19.45
클래스 C-F	-7.26	8.25	-2.14	-14.31	-18.53
비교지수	-7.74	8.16	-2.31	-13.86	-19.45

※ 비교지수(벤치마크) : Citi CUBES DJ-UBSCI Weighted ER Index (USD) 57% + Citi CUBES 8 Trend Allocator ER Index (USD) 38% + 유동성 5%

※ 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 장외파생상품 및 채권 등에 투자함으로써 투자대상자산의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 특히, 이 투자신탁이 투자하는 장외파생상품의 기초자산인 Citi CUBES DJ-UBSCI Weighted ER Index 및 Citi CUBES 8 Trend Allocator ER Index는 전세계의 다양한 경제변수와 원자재 선물시장 상황에 연동되어 수익이 변동되는 위험을 가지고 있습니다
장외파생상품 거래상대방 신용위험	이 투자신탁은 특정 거래상대방과의 스왑 계약을 통해 Citi CUBES DJ-UBSCI Weighted ER Index 및 Citi CUBES 8 Trend Allocator ER Index의 성과를 추종하는 장외파생상품에 투자하게 됩니다. 따라서 거래상대방의 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 장외파생상품과 관련된 거래상대방의 채무상환 불이행위험이 있습니다. 다만, 장외파생상품에 대한 투자는 투자금액 전체에 대한 교환 없이 기초자산의 손익부분에 대해서만 정기적으로 정산을 하는 방식을 통해 투자가 이루어지므로 거래상대방에 대한 신용위험을 제한합니다. 이 투자신탁에서 투자하는 장외파생상품의 거래상대방은 Citigroup Global Markets Limited (S&P기준 'A+' 신용등급 ※을 보유한 Citigroup Inc. 에서 이 투자신탁에 편입되는 장외파생상품에 대한 지급보증을 실시) 입니다. 그러나 이 투자신탁의 운용기간 중 불가피한 사유 등으로 인하여 장외파생상품 거래상대방이 변경될 수도 있습니다.
거래상대방 집중위험	이 투자신탁은 동일 거래상대방에서 발행한 장외파생 상품에 주로 투자함으로써 적절한 분산투자가 이루어지지 못하게 됨에 따라 특정 거래상대방에 대한 집중위험에 노출됩니다.
기초자산 가격산출 및 거래중단	이 투자신탁이 투자하는 장외파생상품의 기초자산인 Citi CUBES DJ-UBSCI Weighted ER Index 및 Citi CUBES 8 Trend Allocator ER Index에 대한 가격산출이 중단되거나 또는 시장상황 등으로 인하여 거래가 더 이상 이루어지지 않는 경우 장외파생상품 거래상대방과의 합의 하에 계

위험	약을 조기종료 할 수 있습니다. 또한, 기존 기초자산의 거래가 중단되는 경우에는 이 투자신탁의 투자목적은 유지시킬 수 있는 다른 기초자산으로 변경이 이루어 질 수 있으며, 만일 대체할 수 있는 기초자산이 없는 경우 등 투자신탁의 해지 등이 발생할 수 있습니다.
원자재 투자위험	이 투자신탁이 투자하는 장외파생상품의 기초자산인 원자재 관련 인덱스의 경우 일반적인 주식이나 채권과는 달리 원자재 시장 고유의 특성에 따른 영향을 받습니다. 특히, 개별 원자재에 대한 수요 및 공급상황, 글로벌 경제환경, 지리적 / 정치적 리스크 및 천재지변 등 상대적으로 통제가 어려운 여러가지 요인들로 인해 높은 변동성 위험에 노출될 수 있습니다. 이로 인해 원자재 투자자들은 일반적인 금융자산 대비 더 높은 수준의 위험을 부담할 수 있습니다.
원자재 관련 인덱스 투자에 따른 위험	이 투자신탁에서 투자하는 장외파생상품의 기초자산인 원자재 관련 인덱스의 경우 하위 개별 원자재의 현물가격이 아닌 선물가격의 변동에 따라 인덱스의 수익률이 변동됩니다. 특히, Citi CUBES DJ-UBSCI Weighted ER Index 및 Citi CUBES 8 Trend Allocator ER Index의 경우 개별 원자재 선물을 롤오버(Rollover) 하는 과정에서 콘탱고(Contango) 상황이 지속될 경우 롤링손실이 발생할 수 있습니다. 또한 이러한 현상이 지속될 경우에는 원자재 현물가격이 상승 하였음에도 불구하고 원자재 관련 인덱스는 하락하는 결과를 초래할 수도 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 9.14%로 4등급에 해당되는 보통수준의 투자위험**을 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

이 투자신탁은 특정 거래상대방과의 스왑 계약을 통해 원자재시장 인덱스(Citi CUBES DJ-UBSCI Weighted ER Index) 및 개별 원자재 인덱스(Citi CUBES 8 Trend Allocator ER Index)의 성과를 추종하는 장외파생상품에 투자하게 됩니다. 따라서 거래상대방의 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 장외파생상품과 관련된 거래상대방의 채무상황 불이행위험이 있습니다. 다만, 장외파생상품에 대한 투자는 투자금액 전체에 대한 교환 없이 기초자산의 손익부분에 대해서만 정기적으로 정산을 하는 방식을 통해 투자가 이루어지므로 거래상대방에 대한 신용위험을 제한합니다. 이 투자신탁에서 투자하는 장외파생상품의 거래상대방은 Citigroup Global Markets Limited (S&P기준 'A+' 신용등급*을 보유한 Citigroup Inc. 에서 이 투자신탁에 편입되는 장외파생상품에 대한 지급보증을 실시)입니다.

※ **상기 장외파생상품의 거래상대방 신용등급은 2019년 3월 31일 기준입니다.**

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 참고**하시기 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(<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>)