

## 변경대비표

### 1. 투자신탁의 명칭: 이스트스프링 코리아 밸류 증권투자신탁[채권]

### 2. 변경 사유:

- 최근 결산에 따른 집합투자기구 재무정보 및 주요 수치 업데이트
- 최근 결산일 기준 수익률변동성 변경
- 부책임용전문인력 변경 (이한별 → 정세은)
- 소득세법 개정사항(2023.01.01) 반영
- 기업공시서식 작성기준 개정사항(2023.02.20) 반영
- 자본시장법 및 시행령 개정사항(2019.06.25, 2021.10.21) 반영
- 일반사무관리회사에 관한 사항 변경 반영

### 3. 효력발생(예정)일: 2023 년 12 월 28 일

### 4. 변경 주요 내용:

#### [신탁계약서]

항 목	정정 전	정정 후
제14조(수익자 명부)	<p>① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>한국예탁결제원</u>에 위탁하여야 한다.</p> <p>② 집합투자업자는 <u>한국예탁결제원</u>과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>한국예탁결제원</u>은 관련법령·신탁계약서·위탁 계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③ &lt;생략&gt;</p> <p>④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체 없이 이를 <u>한국예탁결제원</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ <u>한국예탁결제원</u>은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 실질수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>⑥ 제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>한국예탁결제원</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자 및 실질수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p>	<p>① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>전자증권법 제2조 제6호에 따른 전자등록기관(이하 "전자등록기관"이라 한다)</u>에 위탁하여야 한다.</p> <p>② 집합투자업자는 <u>전자등록기관</u>과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>전자등록기관</u>은 관련법령·신탁계약서·위탁 계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③ &lt;현행과 동일&gt;</p> <p>④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체 없이 이를 <u>전자등록기관</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ <u>전자등록기관</u>은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>⑥ 제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>전자등록기관</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p>

제23조(운용행위 감시의무 등)	<p>②신탁업자는 집합투자업자가 제1항에 따른 요구를 <u>제3영업일</u> 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법 시행령제269조제2항이 정하는 사항을 공시하여야 한다.</p> <p>③&lt;생략&gt; ④&lt;생략&gt; 1.~2.&lt;생략&gt; &lt;추가&gt;  3.~4.&lt;생략&gt; &lt;추가&gt;</p>	<p>②신탁업자는 집합투자업자가 제1항에 따른 요구를 <u>3영업일</u> 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법 시행령제269조제2항이 정하는 사항을 공시하여야 한다.</p> <p>③&lt;생략, 현행과 같음&gt; ④&lt;생략, 현행과 같음&gt; 1.~2.&lt;생략, 현행과 같음&gt; 3. <u>법 제93조제2항에 따른 위험관리방법의 적성이 적정한지 여부</u> 4.~5.&lt;생략, 현행과 같음&gt; 6. <u>제1항의 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행명세</u> 7. <u>그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항으로서 법시행령 제269조제4항에서 정하는 사항</u></p>
제25조(판매가격)	<u>제X영업일</u>	<u>X영업일</u>
제27조(환매가격 및 환매방법)	<u>제X영업일</u>	<u>X영업일</u>
제30조(기준가격 산정 및 공고)	<p>①집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>대차대조표상</u>에 계상된 투자신탁(당해 종류 수익증권의 상당액)의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권(당해 종류 수익증권) 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p>	<p>①집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>재무상태표상</u>에 계상된 투자신탁(당해 종류 수익증권의 상당액)의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권(당해 종류 수익증권) 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p>
제32조(투자신탁의 회계감사)	<p>①&lt;생략&gt; 1. <u>대차대조표</u></p>	<p>①&lt;생략, 현행과 같음&gt; 1. <u>재무상태표</u></p>
제35조(상환금 등의 지급)	<p>③집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다</p>	<p>③집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다</p>
제39조(보수)	<p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 최초 설정일로부터 매3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 <u>대차대조표상</u>에 계상하고 다음 각호</p>	<p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 최초 설정일로부터 매3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 <u>재무상태표상</u>에 계상하고 다음 각호</p>

	의 1의 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.	의 1의 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.
제45조(투자신탁의 해지)	③제1항제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급 방법 및 기타 해지관련사항을 제49조에 따라 공고하거나 <u>한국예탁결제원</u> 을 통하여 수익자에게 개별통지 하여야 한다.	③제1항제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급 방법 및 기타 해지관련사항을 제49조에 따라 공고하거나 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 수익자에게 개별통지 하여야 한다.
제50조(공시 및 보고서 등)	<p>⑥제4항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑦제5항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p>	<p>⑥제4항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑦제5항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p>

#### [투자설명서]

항 목	정정 전	정정 후
요약정보		
투자비용	-	<업데이트>
투자실적 추이	-	<업데이트>
운용전문인력	- 부책임: <u>이한별</u>	<업데이트> 부책임: <u>정세은</u>
매입방법/환매방법	<u>제 X 영업일</u>	<u>X 영업일</u>
제2부	집합투자기구에 관한 사항	
2. 집합투자기구	-	<업데이트>

의 연혁						
5. 운용전문인력에 관한 사항	1) 운용전문인력 - 부책임: <u>이한별</u>  2) 운용전문인력 최근 변동 내역 -	1) 운용전문인력 <업데이트> 부책임: <u>정세은</u>  2) 운용전문인력 최근 변동 내역 <업데이트>				
8. 집합투자기구의 투자대상	가. 투자대상 <주식 추가>	가. 투자대상 주1) 증권의 대여: 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법입니다. 가. 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구합니다. 나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있습니다. 주2) 증권의 차입: 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있습니다.				
10. 집합투자기구의 투자위험	다. 기타 투자위험 <추가>	다. 기타 투자위험 <table><tr><th>구 분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>증권대차 거래 위험</td><td>증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</td></tr></table>	구 분	투자위험의 주요내용	증권대차 거래 위험	증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.
구 분	투자위험의 주요내용					
증권대차 거래 위험	증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.					
10. 집합투자기구의 투자위험	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 수익률 변동성: <u>1.44%</u>	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 수익률 변동성: <u>1.70%</u>				
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	가. 매입 (3) 매입 청구시 적용되는 기준가격 <u>제X영업일</u>  나. 환매 (2) 환매청구시 적용되는 기준가격 <u>제X영업일</u>	가. 매입 (3) 매입 청구시 적용되는 기준가격 <u>X영업일</u>  나. 환매 (2) 환매청구시 적용되는 기준가격 <u>X 영업일</u>				
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	나. 집합투자재산의 평가방법 <신설>	나. 집합투자재산의 평가방법 (2) 집합투자재산평가위원회 구성 및 업무 · 구성: 집합투자재산의 평가업무 담당임원, 집합투자재산의 운용업무 담당임원, 준법감시인, 운용지원팀장, 그 밖에 회의안건과 관련하여 필요하다고 인정되는 임직원				

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 업무: 집합투자재산 평가업무의 종합의사결정기구로서 집합투자재산에 대한 평가가 공정하고 정확하게 이루어질 수 있도록 평가의 일관성 유지, 세부 자산의 평가 등 집합투자재산 평가에 대한 필요사항을 의결합니다.</li> </ul>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	<업데이트>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 납입요건 : 가입기간 5년 이상, 연 1,800만원(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</li> <li>• 공제제도 : 연간 연금저축계좌에 납입액 중 400만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌 중 연금저축계좌에 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) [2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용]</li> <li>• 분리과세한도 : &lt;추가&gt;</li> <li>• 부득이한 연금외수령 사유 : &lt;추가&gt;</li> </ul>	<p>나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 납입요건 : 가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 및 개인종합자산관리계좌 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 "전환금액"이라 한다)(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</li> <li>• 공제제도 : - 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 금액의 13.2%(지방소득세 포함)를 종합소득산출세액에서 공제함. 단, 해당 과세기간의 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함)를 종합소득산출세액에서 공제함. - 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다)중 적은 금액에 대해 추가 공제함. * 세액공제 한도는 2023년 1월 1일 이후 납입분 기준</li> <li>• 분리과세한도 : 단, 1,200 만원 초과 시 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함) 분리과세 중 선택 가능(* 2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)</li> <li>• 부득이한 연금외수령 사유 : - 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상의 입원치료가 필요한 피해를 입은 경우</li> </ul>

14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>나. 과세</p> <p>(5) 퇴직연금제도의 세제</p> <p>① 세액공제</p> <p>종합소득이 있는 거주자가 연금계좌에 납입한 금액 중 「소득세법」 제59조의3 제1항 각 호에 해당하는 금액을 제외한 금액(“연금계좌 납입액”)의 12%(해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 15%)에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 연금계좌 중 연금저축계좌에 납입한 금액이 연 400만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하고, 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합한 금액이 연 700만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하되, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌 중 연금저축계좌에 납입한 금액이 연 300만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하고, 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합한 금액이 연 700만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 합니다.</p>	<p>나. 과세</p> <p>(5) 퇴직연금제도의 세제</p> <p>① 세액공제</p> <p>해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액+ 퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 연 900만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)를 종합소득산출세액에서 공제합니다. 단, 해당 과세기간의 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함)를 종합소득산출세액에서 공제합니다.</p> <p>* 세액공제 한도는 2023년 1월 1일 이후 납입분 기준</p>
제3부	집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	
1. 재무정보	-	<업데이트>
1. 재무정보	<p>가. 요약재무정보</p> <p>&lt;주식 추가&gt;</p>	<p>가. 요약재무정보</p> <p>주3) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함되었습니다.</p> <p>(최근 3회계연도 기간 기준 발생 사항 기재)</p> <p>주4) 기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함되었습니다.</p> <p>(최근 3회계연도 기간 기준 발생 사항 기재)</p>
1. 재무정보	<p>가. 요약재무정보</p> <p>&lt;항목 추가&gt;</p>	<p>가. 요약재무정보</p> <p>&lt;운용과정에서 발생하는 거래비용&gt;</p> <p>&lt;주식의 매매회전율&gt;</p>
2. 연도별 설정 및 환매 현황	-	<업데이트>

3. 집합투자기구의 운용실적	-	<업데이트>
제4부	집합투자기구 관련회사에 관한 사항	
1. 집합투자업자에 관한 사항	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 라. 운용자산 규모 -	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <업데이트> 라. 운용자산 규모 <업데이트>
3. 집합투자재산관리회사에 관한 사항(신탁업자)	나. 주요 업무 (2) 신탁업자의 의무와 책임 [의무] ③ 신탁업자의 확인사항 <추가>	나. 주요 업무 (2) 신탁업자의 의무와 책임 [의무] ③ 신탁업자의 확인사항 자산운용보고서의 작성이 적정한지 여부/위험 관리방법의 작성이 적정한지 여부/그 밖에 투 자자 보호를 위하여 필요한 사항으로서 법시행 령 제269조제4항에서 정하는 사항
4. 일반사무관리회사에 관한 사항	가. 회사의 개요 회사명: <u>신한아이타스(주)</u> 주소 및 연락처 : 주소: <u>서울특별시 영등포구</u> <u>여의대로 70 신한금융투자타워</u>	가. 회사의 개요 회사명: <u>신한펀드파트너스(주)</u> 주소 및 연락처 : 주소: <u>서울시 영등포구 국제</u> <u>금융로2길 28</u>