

변경대비표

1. 투자신탁의 명칭: 이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산자투자신탁(H)[대출채권-재간접형]

2. 변경 사유:

- 최근 결산에 따른 집합투자기구 재무정보 및 주요 수치 업데이트
- 최근 결산일 기준 수익률변동성 변경 및 위험등급 변경(4 등급→5 등급)
- 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 06 월 15 일

4. 변경 주요 내용:

[신탁계약서]

항 목	정정 전	정정 후
제14조(수익자 명부)	<p>①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>한국예탁결제원</u>에 위탁하여야 한다.</p> <p>②집합투자업자는 <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<생략></p> <p>④집합투자업자는 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 집합투자업자에 대하여 실질 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>⑥제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>한국예탁결제원</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 명부("실질수익자명부"라 한다 이하 같다)를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자 및 실질수익자의 성명(자투자신탁구의 경우 자투자신탁의 신탁업자)과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p>	<p>①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>전자증권법 제2조 제6호에 따른 전자등록기관(이하 "전자등록기관"이라 한다)</u>에 위탁하여야 한다.</p> <p>②집합투자업자는 <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<현행과 동일></p> <p>④집합투자업자는 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 집합투자업자에 대하여 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>⑥제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>전자등록기관</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명(자투자신탁구의 경우 자투자신탁의 신탁업자)과 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<생략></p> <p>④<생략></p> <p>1.~2.<생략></p> <p><추가></p> <p>3.~4.<생략></p> <p><추가></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<생략, 현행과 같음></p> <p>④<생략, 현행과 같음></p> <p>1.~2.<생략, 현행과 같음></p> <p>3. <u>법 제93조제2항에 따른 위험관리방법의 적성이 적정한지 여부</u></p> <p>4.~5.<생략, 현행과 같음></p> <p>6. <u>제1항의 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행명세</u></p> <p>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 제X조의 규정에 따른 신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>대차대조표상</u>에 계상된 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p>	<p>①집합투자업자는 제X조의 규정에 따른 신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>재무상태표상</u>에 계상된 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p>
제32조(투자신탁의 회계감사)	<p>①<생략></p> <p>1. <u>대차대조표</u></p>	<p>①<생략, 현행과 같음></p> <p>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 각호의 1의 경우가 발생하는 때에 집합투자업자</p>	<p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 최초 설정일로부터 매3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 <u>재무상태표상</u>에 계상하고 다음 각호의 1의 경우가 발생하는 때에 집합투자업자</p>

	의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.	의 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 제X조에 따라 공고하거나 한국예탁결제원을 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 제X조에 따라 공고하거나 전자등록기관을 통하여 수익자에게 개별통지 하여야 한다.
제50조(공시 및 보고서 등)	<p>⑥제4항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신 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 한국예탁결제원을 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 전자등록기관을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신 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 전자등록기관을 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		
위험등급	4등급 [보통 위험]	5등급 [낮은 위험]
투자비용	-	<업데이트>
투자실적 추이	-	<업데이트>
운용전문인력	-	<업데이트>
매입방법/환매방법	제 X 영업일	X 영업일
제2부	집합투자기구에 관한 사항	
2. 집합투자기구의 연혁	-	<업데이트>

5. 운용전문인력에 관한 사항	-	<업데이트>				
8. 집합투자기구의 투자대상	가. 투자대상 [모투자신탁 투자대상] <주식 추가>	가. 투자대상 [모투자신탁 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.				
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조	나. 수익구조 <u>해당사항없음</u>	나. 수익구조 이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 투자적격등급 미만의 미국 달러화 표시 뱅크론 및 하이일드 채권과 관련 상장지수집합투자기구에 주로 투자하는 모투자신탁에 주로 투자하는 증권집합투자기구로서 주된 투자대상인 모투자신탁의 가격변동에 따라 투자자의 주된 이익 또는 손실이 결정됩니다.				
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: 6.84%, 4등급, 보통 위험	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 수익률 변동성: 4.08%, 5등급, 낮은 위험				
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 집합	나. 집합투자재산의 평가방법 <신설>	나. 집합투자재산의 평가방법 (2) 집합투자재산평가위원회 구성 및 업무				

투자재산의 평가		<div>· 구성: 집합투자재산의 평가업무 담당임원, 집합투자재산의 운용업무 담당임원, 준법감시인, 운용지원팀장, 그 밖에 회의안건과 관련하여 필요하다고 인정되는 임직원</div> <div>· 업무: 집합투자재산 평가업무의 종합의사결정기구로서 집합투자재산 평가에 대한 필요사항을 의결합니다.</div>										
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	<업데이트>										
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<div>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</div> <div>주3) 기타비용에 포함되지 아니하는 금융비용 내역은 다음과 같습니다.</div> <table><tr><th>구 분</th><th>금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)</th></tr><tr><td>금융비용</td><td></td></tr></table>	구 분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)	금융비용		<div>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</div> <div><업데이트></div> <div>주3) 기타비용에 포함되지 아니하는 증권거래비용 및 금융비용 내역은 다음과 같습니다.</div> <table><tr><th>구 분</th><th>금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)</th></tr><tr><td>증권거래비용</td><td></td></tr><tr><td>금융비용</td><td></td></tr></table>	구 분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)	증권거래비용		금융비용	
구 분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)											
금융비용												
구 분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)											
증권거래비용												
금융비용												
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<div>나. 과세</div> <div>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</div> <div>· 납입요건 : 가입기간 5년 이상, 연 1,800만원(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)</div> <div>· 공제제도 : 연간 연금저축계좌에 납입액 중 400만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</div> <div>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함)</div> <div>- 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]</div>	<div>나. 과세</div> <div>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</div> <div>· 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)</div> <div>· 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.</div> <div>- 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.</div>										

	<p>• 분리과세한도 : <추가></p> <p>• 부득이한 연금외수령 사유 : <추가></p>	<p>* 세액공제 한도는 2023년 1월 1일 이후 납입분 기준</p> <p>• 분리과세한도 : 단, 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함) 분리과세 중 선택 가능(* 2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)</p> <p>• 부득이한 연금외수령 사유 : - 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우</p>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>나. 과세 (5) 퇴직연금제도의 세제</p> <p>① 세액공제 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 (5) 퇴직연금제도의 세제</p> <p>① 세액공제 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	가. 요약재무정보 <항목 추가>	가. 요약재무정보 <운용과정에서 발생하는 거래비용> <주식의 매매회전율>
2. 연도별 설정 및 환매 현황	-	<업데이트>
3. 집합투자기구 의 운용실적	-	<업데이트>
제4부	집합투자기구 관련회사에 관한 사항	
1. 집합투자업자 에 관한 사항	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 라. 운용자산 규모 -	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <업데이트> 라. 운용자산 규모 <업데이트>
3. 집합투자재산 관리회사에 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. 일반사무관리 회사에 관한 사 항	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>