

변경대비표

1. 투자신탁의 명칭: 이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산투자신탁(미달러)[대출채권-재간접형]

2. 변경 사유:

- 최근 결산에 따른 집합투자기구 재무정보 및 주요 수치 업데이트
- 투자위험등급 산정 기준 변경(표준편차→97.5% VaR 모형의 일간 수익률 최대손실예상액)
- 최근 결산일 기준 수익률 변동성 및 외화표시 집합투자증권 위험등급분류기준에 따른 투자위험등급 변경(5 등급→4 등급)
- 기업공시서식 작성기준 개정사항(2024.03.01) 반영
- 소득세법 개정사항(2024.01.01) 반영

3. 효력발생(예정)일: 2024 년 06 월 14 일

4. 변경 주요 내용:

[투자설명서]

항 목	정정 전	정정 후
표지 위험등급	5 등급 [낮은 위험]	4 등급 [보통 위험]
표지	금융위원회가 증권신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	금융위원회가 증권신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
투자결정시 유의사항 안내	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>
요약정보		
위험등급	5 등급 [낮은 위험]	4 등급 [보통 위험]
핵심위험	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품이며, (생략)	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품이며, (생략)

투자비용	-	<업데이트>
투자실적 추이	-	<업데이트>
운용전문인력	-	<업데이트>
투자자 유의사항	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금</u> 보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호</u> 되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
주요 투자위험	구 분	투자위험의 주요내용
	원본 손실 위험	(생략) 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공</u> 사가 보호하지 않습니다.
	구 분	투자위험의 주요내용
	원본 손실 위험	(생략) 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다.
제2부	집합투자기구에 관한 사항	
2. 집합투자기구의 연혁	-	<업데이트>
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	<업데이트>
10. 집합투자기구의 투자위험	가. 일반위험	
	구 분	투자위험의 주요내용
	원본 손실 위험	(생략) 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공</u> 사가 보호하지 않습니다.
	원본 손실 위험	(생략) 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다.
10. 집합투자기구의 투자위험	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성을 기준으로 투자위험등급을 측정하였으며, 최근 결산일 기준으로 3년간 수익률 변동성이 4.25%로 5등급에 해당되는 낮은 투자위험 을 지니고 있습니다. 수익률 변동성은 최근 결산일 기준 이전 3년간 <u>주간</u> 수익률의 <u>연환산 표준편차</u> 로 측정하였으며, <u>표준편차가 클수록 변동성이 심하므로</u> 더 높은 투자위험을 갖는다는 것을 의미합니다.	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성을 기준으로 투자위험등급을 측정하였으며, 최근 결산일 기준으로 3년간 <u>실제</u> 수익률 변동성이 8.59%인 점, 그리고 외화표시 집합투자기구인 점을 고려하여 4등급에 해당되는 다소 높은 투자위험 으로 분류되었습니다. 실제 수익률의 시장위험은 5등급에 해당되나, 외화표시 집합투자기구의 환율 변동성 위험을 감안하여 최종 종합 위험등급을 4등급으로 분류하였습니다. 실제 수익률 변동성은 최근 결산일 기준 이전 3년간 97.5% VaR 모형의 일간 수익률 최대손실예상액으로 측정하였으며, 97.5% VaR 모형의 일간

	<p>※ 추후 이 투자신탁의 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 연환산 표준편차를 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있음을 유의해 주시기 바랍니다.</p> <p><신설></p> <p><위험등급분류기준 - 실제 수익률 변동성 기준></p> <table><tr><th>위험등급</th><th>1등급</th><th>2등급</th><th>3등급</th><th>4등급</th><th>5등급</th><th>6등급</th></tr><tr><td></td><td>매우 높은 위험</td><td>높은 위험</td><td>다소 높은 위험</td><td>보통 위험</td><td>낮은 위험</td><td>매우 낮은 위험</td></tr><tr><td>수익률 변동성</td><td>25% 초과</td><td>25% 이하</td><td>15% 이하</td><td>10% 이하</td><td>5% 이하</td><td>0.5% 이하</td></tr></table> <p>※ 수익률 변동성: 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 연환산 표준편차로 측정하였으며, 해당 기간 동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비하여 변동한 범위를 측정합니다.</p>	위험등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급		매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	수익률 변동성	25% 초과	25% 이하	15% 이하	10% 이하	5% 이하	0.5% 이하	<p>수익률 최대손실예상액이 클수록 더 높은 투자위험을 갖는다는 것을 의미합니다.</p> <p>※ 추후 이 투자신탁의 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 97.5% VaR 모형의 일간 수익률 최대손실예상액을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있음을 유의해 주시기 바랍니다.</p> <p><투자위험등급 변경 내역></p> <p><위험등급분류기준 - 시장위험 등급 기준표 (97.5% VaR 모형*) 기준></p> <table><tr><th>위험등급</th><th>1등급</th><th>2등급</th><th>3등급</th><th>4등급</th><th>5등급</th><th>6등급</th></tr><tr><td></td><td>매우 높은 위험</td><td>높은 위험</td><td>다소 높은 위험</td><td>보통 위험</td><td>낮은 위험</td><td>매우 낮은 위험</td></tr><tr><td>97.5% VaR</td><td>50% 초과</td><td>50% 이하</td><td>30% 이하</td><td>20% 이하</td><td>10% 이하</td><td>1% 이하</td></tr></table> <p>* 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출한 97.5% VaR(Value at Risk) 모형을 사용합니다.</p> <p>다.</p> <p>※ 외국통화로 투자가 이루어지는 외화표시 집합투자증권의 경우, 환율의 변동성 위험을 고려하여 위 시장위험 기준의 위험등급을 1등급 상향하는 것을 원칙으로 합니다.</p> <p>※ 이 위험등급분류는 당해 집합투자기구의 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p>	위험등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급		매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하
위험등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급																																						
	매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험																																						
수익률 변동성	25% 초과	25% 이하	15% 이하	10% 이하	5% 이하	0.5% 이하																																						
위험등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급																																						
	매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험																																						
97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하																																						
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	<p>나. 환매</p> <p>(1) 수익증권의 환매</p> <p><신설></p>	<p>나. 환매</p> <p>(1) 수익증권의 환매</p> <p>※ 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부</p> <table><tr><th rowspan="2">중도환매 불가</th><th colspan="2">중도환매 가능</th></tr><tr><th>환매수수료 발생</th><th>환매수수료 없음</th></tr><tr><td>○</td><td>○</td><td>해당</td></tr></table> <p>※ 환매수수료 관련 세부사항은 '제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.</p>	중도환매 불가	중도환매 가능		환매수수료 발생	환매수수료 없음	○	○	해당																																		
중도환매 불가	중도환매 가능																																											
	환매수수료 발생	환매수수료 없음																																										
○	○	해당																																										
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	<업데이트>																																										
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>나. 과세</p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>• 분리과세한도 :</p>	<p>나. 과세</p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>• 분리과세한도 :</p>																																										

	1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 단, 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함) 분리과세 중 선택 가능(* 2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)	1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 단, 1,500만원 초과 시 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함) 분리과세 중 선택 가능(* 2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)
제3부	집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	
1. 재무정보	-	<업데이트>
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>