

변경대비표

1. 투자신탁의 명칭: 이스트스프링 미국 투자적격 회사채 증권자투자신탁(H)[채권-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)
- 기업공시서식 작성기준 개정사항(2024.03.01) 반영
- 소득세법 개정사항(2024.01.01) 반영

3. 효력발생(예정)일: 2024 년 10 월 08 일

4. 변경 주요 내용:

[투자설명서]

항 목	정정 전	정정 후
표지	(생략) 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	(생략) 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		
핵심위험	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품이며, (생략)	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품이며, (생략)
투자목적 및 투자전략	※ 모투자신탁 주요 투자전략 [이 투자신탁이 투자하는 피투자 펀드의 개요] -	※ 모투자신탁 주요 투자전략 [이 투자신탁이 투자하는 피투자 펀드의 개요] <업데이트>
투자비용	-	<업데이트>
투자실적 추이	-	<업데이트>
운용전문인력	-	<업데이트>
투자자 유의사항	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실

	투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.		이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	
주요 투자위험	구 분	투자위험의 주요내용	구 분	투자위험의 주요내용
	원본 손실 위험	(생략) 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>	원본 손실 위험	(생략) 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>
제2부	집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	-		<업데이트>	
5. 운용전문인력에 관한 사항	-		<업데이트>	
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조	가. 투자전략 및 위험관리 [모투자신탁의 투자전략 및 위험관리] [이 투자신탁이 투자하는 피투자 펀드의 개요] -		가. 투자전략 및 위험관리 [모투자신탁의 투자전략 및 위험관리] [이 투자신탁이 투자하는 피투자 펀드의 개요] <업데이트>	
10. 집합투자기구의 투자위험	가. 일반위험		가. 일반위험	
	구 분	투자위험의 주요내용	구 분	투자위험의 주요내용
	원본 손실 위험	(생략) 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>	원본 손실 위험	(생략) 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>
10. 집합투자기구의 투자위험	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성을 기준으로 투자위험등급을 측정하였으며, 최근 결산일 기준으로 3년간 수익률 변동성이 5.86%로 4등급에 해당되는 보통 투자위험 을 지니고 있습니다. 수익률 변동성은 최근 결산일 기준 이전 3년간 <u>주간 수익률의 연환산 표준편차</u> 로 측정하였으며, <u>표준편차가 클수록 변동성이 심하므로</u> 더 높은 투자위험을 갖는다는 것을 의미합니다. ※ 추후 이 투자신탁의 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 <u>주간 수익률의 연환산 표준편차</u> 를 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등		라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성을 기준으로 투자위험등급을 측정하였으며, 최근 결산일 기준으로 3년간 실제 수익률 변동성이 11.36%로 4등급에 해당되는 보통 투자위험 으로 분류되었습니다. <u>실제</u> 수익률 변동성은 최근 결산일 기준 이전 3년간 97.5% VaR 모형의 일간 수익률 <u>최대손실예상액</u> 으로 측정하였으며, 97.5% VaR 모형의 일간 수익률 <u>최대손실예상액</u> 이 클수록 더 높은 투자위험을 갖는다는 것을 의미합니다. ※ 추후 이 투자신탁의 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 97.5% VaR 모형의 일간 수익률 <u>최대손실예상액</u> 을 재측정하게 되며, 이 경	

	<p>급이 변동될 수 있음을 유의해 주시기 바랍니다.</p> <p><신설></p> <p><위험등급분류기준 - 실제 수익률 변동성 기준></p> <table><tr><th>위험 등급</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 주 간 수익률의 연환산 표준편차로 측정하였으며, 해당 기간 동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비 하여 변동한 범위를 측정합니다.</p>	위험 등급	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>우 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>위험 등급</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 해당하 는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱 해 산출한 97.5% VaR(Value at Risk) 모형을 사용합니 다.</p> <p>※ 외국통화로 투자가 이루어지는 외화표시 집합투 자증권의 경우, 환율의 변동성 위험을 고려하여 위 시장위험 기준의 위험등급을 1등급 상향하는 것을 원칙으로 합니다.</p> <p>※ 이 위험등급분류는 당해 집합투자기구의 집합투 자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p>	위험 등급	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
위험 등급	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																																						
위험 등급	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 기 준가격 적용기준	<p>나. 환매 (1) 수익증권의 환매 <신설></p>	<p>나. 환매 (1) 수익증권의 환매 ※ 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 수 수료에 관한 사 항	-	<업데이트>																																										
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 · 분리과세한도 : 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제 외) 단, 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 16.5%(지 방소득세 포함) 분리과세 중 선택 가능(* 2023 년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)</p>	<p>나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 · 분리과세한도 : 1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제 외) 단, 1,500만원 초과 시 종합과세 또는 16.5%(지 방소득세 포함) 분리과세 중 선택 가능(* 2024 년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)</p>																																										

제3부	집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	
1. 재무정보	-	<업데이트>
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>