

변경대비표

1. 투자신탁의 명칭: 이스트스프링 미국뱅크론 특별자산투자신탁(H)[대출채권-재간접형]

2. 변경 사유:

- 최근 결산에 따른 집합투자지구 재무정보 및 주요 수치 업데이트
- 최근 결산일 기준 수익률변동성 변경
- 투자대상자산 추가(외화표시자산)
- 모두자신탁의 한도 및 제한의 예외 사항 수정 반영
- 소득세법 및 법인세법 개정사항(2025.01.01) 반영

3. 효력발생(예정)일: 2025 년 06 월 12 일

4. 변경 주요 내용:

[신탁계약서]

[illegible]

| | | |
|--|--|---|
| | <p>1.~4.<생략></p> <p>5. 투자신탁재산인 모투자신탁수익증권 등의 가격변동으로 제18조제1호 내지 제4호의 규정을 위반하게 되는 경우</p> <p>②투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 불가피하게 제19조제2호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 투자신탁재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p> | <p>1.~4.<생략, 현행과 같음></p> <p>5. 투자신탁재산인 모투자신탁수익증권 등의 가격변동으로 제18조제1호 내지 <u>제2호 및 제4호</u>의 규정을 위반하게 되는 경우</p> <p>②투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 불가피하게 제19조제2호 <u>내지 제5호</u>에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 투자신탁재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p> |
|--|--|---|

[투자설명서]

| 항 목 | 정정 전 | | | 정정 후 | | |
|------------------|---|------|---------|---|--------------|--------------|
| 요약정보 | | | | | | |
| 투자비용 | - | | | <업데이트> | | |
| 투자실적 추이 | - | | | <업데이트> | | |
| 운용전문인력 | - | | | <업데이트> | | |
| 제2부 | 집합투자기구에 관한 사항 | | | | | |
| 2. 집합투자기구의 연혁 | - | | | <업데이트> | | |
| 5. 운용전문인력에 관한 사항 | - | | | <업데이트> | | |
| 8. 집합투자기구의 투자대상 | 가. 투자대상 | | | 가. 투자대상 | | |
| | 투자대상 | 투자비율 | 투자대상 내역 | 투자대상 | 투자비율 | 투자대상 내역 |
| | 단기대출, 금융기관 예치, 환매조건부 매수 등 | <생략> | <생략> | 단기대출, 금융기관 예치, 환매조건부 매수 및 이에 준하는 외화표시 자산 | <생략, 현행과 같음> | <생략, 현행과 같음> |
| | 위의 내용에도 불구하고 아래의 사유에 해당하는 경우에는 ①, ②, ③, ④의 투자한도를 적용하지 아니합니다.<생략> 1.~4.<생략> 5. 투자신탁재산인 모투자신탁수익증권등의 가격변동으로 ①, ②, ③, ④의 규정을 위반하게 되는 경우 | | | 위의 내용에도 불구하고 아래의 사유에 해당하는 경우에는 ①, ②, ④의 투자한도를 적용하지 아니합니다.<생략> 1.~4.<생략> 5. 투자신탁재산인 모투자신탁수익증권등의 가격변동으로 ①, ②, ④의 규정을 위반하게 되는 경우 | | |
| | | | | | | |

| | 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 불가피하게 신탁계약서 제19조제2호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 투자신탁재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. | | | 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 불가피하게 신탁계약서 제19조제2호 내지 제5호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 투자신탁재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------|---|----------|--|--|----------|----------|--|--|--|---|--|--|------------|----------|----------|--|--|--|
| 8. 집합투자기구의 투자대상 | 가. 투자대상 [모투자신탁 투자대상] 위의 내용에도 불구하고 아래의 사유에 해당하는 경우에는 ①, ②, ③, ④, ⑤의 투자한도를 적용하지 아니합니다.<생략> 1.~4.<생략> 5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 해당 신탁계약서의 제18조 제1호 및 제2호, 제4호, 제7호의 규정을 위반하게 되는 경우 또한, 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동, 투자신탁의 일부 해지 등의 사유로 불가피하게 ⑥, ⑧, ⑨, ⑩의 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 투자신탁재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합하도록 하여야 합니다. | | | 가. 투자대상 [모투자신탁 투자대상] 위의 내용에도 불구하고 아래의 사유에 해당하는 경우에는 ①, ②, ③, ④, ⑤, ⑥, ⑦투자한도를 적용하지 아니합니다.<생략> 1.~4.<생략> 5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 해당 신탁계약서의 제18조제1호 내지 제7호의 규정을 위반하게 되는 경우 또한, 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동, 투자신탁의 일부 해지 등의 사유로 불가피하게 ⑧, ⑨, ⑩의 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 투자신탁재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합하도록 하여야 합니다. | | | | | | | | | | | | | | |
| 8. 집합투자기구의 투자대상 | 나. 투자제한 <table><tr><th>투자대상 종류</th><th>투자제한의 내용</th><th>적용 예외</th></tr><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table> | | | 투자대상 종류 | 투자제한의 내용 | 적용 예외 | | | | 나. 투자제한 <table><tr><th>투자대상 종류</th><th>투자제한의 내용</th><th>적용 예외</th></tr><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table> | | | 투자대상 종류 | 투자제한의 내용 | 적용 예외 | | | |
| 투자대상 종류 | 투자제한의 내용 | 적용 예외 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 투자대상 종류 | 투자제한의 내용 | 적용 예외 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | <table> <tr> <td>파생상품 투자</td><td> <p>같은 거래상대방과의 파생상품 거래에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p><추가></p> </td><td>최초설정일로 부터 1개월간</td></tr> <tr> <td></td><td><생략></td><td></td></tr> <tr> <td></td><td><추가></td><td></td></tr> </table> | 파생상품 투자 | <p>같은 거래상대방과의 파생상품 거래에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p><추가></p> | 최초설정일로 부터 1개월간 | | <생략> | | | <추가> | | <table> <tr> <td>파생상품 투자</td><td> <p>같은 거래상대방과의 장외파생상품 매매에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p>파생상품의 매매와 관련하여 기초자산 중 동일법인 등이 발행한 증권의 가격변동으로 인한 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p>파생상품 매매에 따른 위험평가액이 이 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 금액의 100%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p><생략, 현행과 같음></p> </td><td>최초설정일로 부터 1개월간</td></tr> <tr> <td>이해관계 인과의 거래</td><td>법 시행령 제86조에서 정하는 한도를 초과하여 집합투자업자의 계열회사가 발행한 증권을 취득하는 행위</td><td></td></tr> </table> | 파생상품 투자 | <p>같은 거래상대방과의 장외파생상품 매매에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p>파생상품의 매매와 관련하여 기초자산 중 동일법인 등이 발행한 증권의 가격변동으로 인한 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p>파생상품 매매에 따른 위험평가액이 이 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 금액의 100%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p><생략, 현행과 같음></p> | 최초설정일로 부터 1개월간 | 이해관계 인과의 거래 | 법 시행령 제86조에서 정하는 한도를 초과하여 집합투자업자의 계열회사가 발행한 증권을 취득하는 행위 | |
|-----------------------|--|---|---|----------------|--------|---|---------------|---|---------|----------|--|---------|---|----------------|-------------|---|--|
| 파생상품 투자 | <p>같은 거래상대방과의 파생상품 거래에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p><추가></p> | 최초설정일로 부터 1개월간 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <생략> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <추가> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 파생상품 투자 | <p>같은 거래상대방과의 장외파생상품 매매에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p>파생상품의 매매와 관련하여 기초자산 중 동일법인 등이 발행한 증권의 가격변동으로 인한 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p>파생상품 매매에 따른 위험평가액이 이 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 금액의 100%를 초과하여 투자하는 행위</p> <p><생략, 현행과 같음></p> | 최초설정일로 부터 1개월간 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 이해관계 인과의 거래 | 법 시행령 제86조에서 정하는 한도를 초과하여 집합투자업자의 계열회사가 발행한 증권을 취득하는 행위 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8. 집합투자기구의 투자대상 | <p>나. 투자제한</p> <table> <tr> <th>투자대상 종류</th><th>투자제한의 내용</th><th>적용 예외</th></tr> <tr> <td>파생상품투자</td><td> <p><생략></p> <p>같은 거래상대방과의 파생상품 거래에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> </td><td>최초설정일로부터 1개월간</td></tr> </table> | 투자대상 종류 | 투자제한의 내용 | 적용 예외 | 파생상품투자 | <p><생략></p> <p>같은 거래상대방과의 파생상품 거래에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> | 최초설정일로부터 1개월간 | <p>나. 투자제한</p> <table> <tr> <th>투자대상 종류</th><th>투자제한의 내용</th><th>적용 예외</th></tr> <tr> <td>파생상품투자</td><td> <p><생략, 현행과 같음></p> <p>같은 거래상대방과의 장외파생상품 매매에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> </td><td>최초설정일로부터 1개월간</td></tr> </table> | 투자대상 종류 | 투자제한의 내용 | 적용 예외 | 파생상품투자 | <p><생략, 현행과 같음></p> <p>같은 거래상대방과의 장외파생상품 매매에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> | 최초설정일로부터 1개월간 | | | |
| 투자대상 종류 | 투자제한의 내용 | 적용 예외 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 파생상품투자 | <p><생략></p> <p>같은 거래상대방과의 파생상품 거래에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> | 최초설정일로부터 1개월간 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 투자대상 종류 | 투자제한의 내용 | 적용 예외 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 파생상품투자 | <p><생략, 현행과 같음></p> <p>같은 거래상대방과의 장외파생상품 매매에 따른 거래상대방 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위</p> | 최초설정일로부터 1개월간 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10. 집합투자기구의 투자위험 | 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 수익률 변동성: 8.44% | 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 수익률 변동성: 8.13% | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | - | <업데이트> | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 | <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p><생략></p> <p>다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를</p> | <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p><생략, 현행과 같음></p> <p>다만, 2025년 1월 1일 이후 집합투자기구에</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|-------------------|--|---|
| | <p>한도로 환급을 받고 있습니다.</p> <p><그림></p> | <p>발생하는 외국납부세액은 집합투자기구 단계에서는 별도의 외부납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매회사 등)가 수익자에게 집합투자기구 이익을 지급하는 시점에 수익자가 납부할 세액에서 수익자별 외국납부세액 공제금액을 차감하여 원천징수 합니다.</p> <p><삭제></p> |
| 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 | <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>-</p> <p>라. 운용자산 규모</p> <p>-</p> | <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p><업데이트></p> <p>라. 운용자산 규모</p> <p><업데이트></p> |