

투자설명서 변경 내용

□ 대상펀드명 : 트러스톤 코리아외화채권 증권투자신탁(H) [채권]

- 변경 사유 : ① 투자위험등급 산정기준 변경 (주간 수익률의 표준편차 → 일간 수익률의 최대손실 예상액)
 ② 제8기 재무제표 확정에 따른 갱신
 ③ 기업공시서식 개정사항 반영
 ④ 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
 ⑤ 소득세법 개정사항 반영

□ 효력발생일: 2024. 9. 27.

□ 변경 내용

| 항 목 | 정정사유 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|---------------|--------------------------------------|---|--|
| 투자결정시 유의사항 안내 | | | |
| 투자결정시 유의사항 안내 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영 | 7. 집합투자증권은 집합투자 기구의 운용실적에 따라 손 익이 결정되는 실적배당상품 으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않</u> <u>으며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집 합투자증권을 매입하는 경우 에도 은행예금과 달리 예금 자보호법에 따라 <u>예금보험공</u> <u>사가 보호하지 않습니다.</u> | 7. 집합투자증권은 집합투자 기구의 운용실적에 따라 손 익이 결정되는 실적배당상품 으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않으며, 특히 예금 자보호법의 적용을 받는 은 행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금 과 달리 예금자보호법에 따 라 <u>보호되지</u> 않습니다. |
| 요약정보 | | | |
| - | 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영 | 집합투자증권은 「예금자보호 법」에 따라 <u>예금보험공사가</u> <u>보호하지</u> 않는 실적배당상품 이며, 집합투자기구 재산의 60%이상을 한국 기업에 발 행하는 외화표시 채권에 투 자하여 채권의 이자율 변동, 신용위험, 환율변동위험 등에 따른 위험이 있으므로 투자 에 신중을 기하여 주시기 바 랍니다. | 집합투자증권은 「예금자보호 법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품이며, 집합투자 기구 재산의 60%이상을 한 국 기업에 발행하는 외화표 시 채권에 투자하여 채권의 이자율 변동, 신용위험, 환율 변동위험 등에 따른 위험이 있으므로 투자에 신중을 기 하여 주시기 바랍니다. |



트러스톤자산운용

| | | | |
|----------------------|---|--|--|
| 투자비용 | 제8기 재무제표 확정에 따른 갱신 동종유형 총보수 최근 기준으로 기 재 | - - | <u>2024. 8. 7. 기준</u> <u>2024. 7. 31. 기준</u> |
| 투자실적 추이 (연평균 수익률) | 제8기 재무제표 확정에 따른 갱신 | - | <u>2024. 8. 7. 기준</u> |
| 운용전문인력 | 최근 기준으로 기 재 | - | <u>2024. 8. 31. 기준</u> |
| 투자자 유의사항 | 예금보험관계 표 시 및 설명·확인 에 관한 규정 개 정사항 반영 | 집합투자증권은 「예금자보호 법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품 으로 투자원금의 손실이 발 생할 수 있으므로 투자에 신 중을 기하여 주시기 바랍니 다. | 집합투자증권은 「예금자보호 법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원금 의 손실이 발생할 수 있으므 로 투자에 신중을 기하여 주 시기 바랍니다. |
| 주요투자위험 | 예금보험관계 표 시 및 설명·확인 에 관한 규정 개 정사항 반영 | 원본손실위험 : 이 투자신탁 은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하 지</u> 않습니다. 따라서 투자원 본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투 자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자 나 판매회사 등 어떤 당사자 도 투자손실에 대하여 책임 을 지지 아니합니다. | 원본손실위험 : 이 투자신탁 은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다. 따 라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으 로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합 니다. |

제2부 집합투자기구에 관한 사항

| | | | |
|--|----------------|---|------------------------|
| 5. 운용전문인력 가. 운용전문인 력 | 최근 기준으로 기 재 | - | <u>2024. 8. 31. 기준</u> |
| 5. 운용전문인력 나. 운용중인 집 합투자기구에 관 한 사항 | 최근 기준으로 기 재 | - | <u>2024. 8. 31. 기준</u> |



| | | | |
|---------------------------------|--|---|--|
| 10. 집합투자기 구의 투자위험 | 예금보험관계 표 시 및 설명·확인 에 관한 규정 개 정사항 반영 | 이 투자신탁은 원본을 보장 하지 않습니다. 따라서, 투자 원본의 전부 또는 일부에 대 한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소 의 위험은 전적으로 투자자 가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취 득하므로 은행 등에서 판매 하는 경우에도 예금자보호법 에 따라 <u>예금보험공사가 보 호하지</u> 않습니다. | 이 투자신탁은 원본을 보장 하지 않습니다. 따라서, 투자 원본의 전부 또는 일부에 대 한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소 의 위험은 전적으로 투자자 가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취 득하므로 은행 등에서 판매 하는 경우에도 예금자보호법 에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다. |
| 10. 집합투자기 구의 투자위험 가. 일반위험 | 예금보험관계 표 시 및 설명·확인 에 관한 규정 개 정사항 반영 | 투자원본에 대한 손실위험 : 이 투자신탁은 실적배당상품 으로 은행 예금과 달리 예금 자보호법에 따라 <u>예금보험공 사가 보호하지</u> 않습니다. 따 라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으 로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합 니다. | 투자원본에 대한 손실위험 : 이 투자신탁은 실적배당상품 으로 은행 예금과 달리 예금 자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실 의 위험이 존재하며 투자금 액의 손실 내지 감소의 위험 은 전적으로 투자자가 부담 하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|----------------|---------|--|-----------------------|--------------------------------|---|---|---|
| 10. 집합투자기 구의 투자위험 라. 이 집합투자 기구에 적합한 투자자 유형 | 투자위험등급 산 정기준 변경 | <u>표준편차 : 1.44%</u> 〈신 설〉 〈트러스트자산운용 집합투자 기구 위험등급 분류기준〉 1) 설정된 후 3년 경과된 경우 <u>표준편차</u> | <u>일간 수익률의 최대 손실 예 상액(97.5% VaR 모형 사 용) : 3.57%</u> - 위험등급 변경 내역 : <u>2024.9.27 : 투자위험등급 산정 기준을 최근 결산일 기 준 이전 3년간 “주간 수익 률의 표준편차”에서 “일간 수익률의 최대 손실 예상액” 기준으로 변경</u> 〈트러스트자산운용 집합투자 기구 위험등급 분류기준〉 1) 설정된 후 3년 경과된 경우 <u>위험등급 기준표(97.5% VaR 모형 사용)</u> | | | | | | | | |
| 11. 매입, 환 매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 나. 환매 | 기업공시서식 개 정사항 반영 | 1) 환매방법 및 절차, 환매 신청 가능시간 〈신 설〉 | 1) 환매방법 및 절차, 환매 신청 가능시간 <u>〈환매 가능 여부 및 환매 수 료 부과 여부〉</u> <table><tr><td rowspan="2">중도 환매 불가</td><td colspan="2">중도환매 허용</td></tr><tr><td>중도 환매시 비용 발생</td><td>중도 환매시 비용 발생하 지 않음</td></tr><tr><td>-</td><td>-</td><td>○</td></tr></table> | 중도 환매 불가 | 중도환매 허용 | | 중도 환매시 비용 발생 | 중도 환매시 비용 발생하 지 않음 | - | - | ○ |
| 중도 환매 불가 | 중도환매 허용 | | | | | | | | | | |
| | 중도 환매시 비용 발생 | 중도 환매시 비용 발생하 지 않음 | | | | | | | | | |
| - | - | ○ | | | | | | | | | |
| 13. 보수 및 수 수료에 관한 사 항 나. 집합투자기 구에 부과되는 보수 및 비용 | 제8기 재무제표 확정에 따른 갱신 동종유형 총보수 최근 기준으로 기 재 | - - | <u>2024. 8. 7. 기준</u> <u>2024. 7. 31. 기준</u> | | | | | | | | |

| | | | |
|--------------------------------------|------------------|--|--|
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 | 소득세법 개정사 항 반영 | 4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사 항] 분리과세한도 : <u>1,200만원</u> (공적연금소득 제외) <u>1,200만원</u> 초과시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택 가 능 (단, <u>23.1.1</u> 이후 연금수 령하는 분부터 적용) | 4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사 항] 분리과세한도 : <u>1,500만원</u> (공적연금소득 제외) <u>1,500만원</u> 초과시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택 가 능 (단, <u>24.1.1</u> 이후 연금수 령하는 분부터 적용) |
|--------------------------------------|------------------|--|--|

제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

| | | | |
|----------------------|-----------------------|---|-----------------------|
| 1. 재무정보 | 제8기 재무제표 확정에 따른 갱신 | - | <u>2024. 8. 7. 기준</u> |
| 2. 연도별 설정 및 환매 현황 | 제8기 재무제표 확정에 따른 갱신 | - | <u>2024. 8. 7. 기준</u> |
| 3. 집합투자기구 의 운용실적 | 제8기 재무제표 확정에 따른 갱신 | - | <u>2024. 8. 7. 기준</u> |

제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

| | | | |
|---|----------------------------|--|--|
| 1. 집합투자업자 에 관한 사항 가. 회사개요 | 최근 기준으로 기 재 회사 연혁 추가 | - <신 설> | <u>2024. 8. 31. 기준</u> <u>2022.11 종합자산운용사로 전환</u> |
| 1. 집합투자업자 에 관한 사항 다. 최근 2개 사 업연도 요약 재 무내용 | 최근 기준으로 기 재 | <u>제25기(2022.12.31)</u> <u>제24기(2021.12.31)</u> | <u>제26기(2023.12.31)</u> <u>제25기(2022.12.31)</u> |
| 1. 집합투자업자 에 관한 사항 라. 운용자산 규 모 | 최근 기준으로 기 재 | - | <u>2024. 8. 31. 기준</u> |