

<이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산투자신탁(H)[대출채권]- 정정사항>

정정사유:

- 1) 펀드 유형 변경: [대출채권] → [대출채권-재간접]
- 2) 모투자신탁의 유형변경으로 인한 내용 반영
- 3) 보수 인하
- 4) 환매 청구 시 기준가 적용일 변경
- 5) 집합투자기구 과세 내용 보강

정정사항:

정정항목	정정사유	정정전	정정후
<요약정보>			
	유형변경으로 인한 명칭 변경	<u>이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산투자신탁(H)[대출채권]</u>	<u>이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산투자신탁(H)[대출채권-재간접형]</u>
투자비용	보수인하로 인한 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 변경		업데이트
주요투자위험	유형변경으로 인한 투자위험 수정	뱅크론 투기등급 투자위험: 이 투자신탁의 모투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 <u>해외의 투자적격등급 미만의 외화대출채권(이하 “뱅크론”(Bank Loan))</u> 에, 그리고 일부분을 <u>해외 하이일드 채권에 투자하는 상품으로서 비교적 높은 수준의 신용위험에 노출됩니다. <생략></u>	뱅크론 투기등급 투자위험: 이 투자신탁의 모투자신탁은 투자신탁재산을 <u>해외의 투자적격등급 미만의 외화대출채권(이하 “뱅크론”(Bank Loan))</u> 에, 그리고 일부분을 <u>해외 하이일드 채권에 투자하는 상품으로서 비교적 높은 수준의 신용위험에 노출됩니다. <생략></u>

환매방법	환매 청구 시 기준가 적용일 변경	<p>17시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날(D)로부터 제6영업일(D+5)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용. 제11영업일(D+10)에 관련세금등을 공제한 후 환매대금을 지급.</p> <p>17시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날(D)로부터 제7영업일(D+6)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용. 제12영업일(D+11)에 관련세금등을 공제한 후 환매대금을 지급.</p>	<p>17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날(D)로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용. 제8영업일(D+7)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급.</p> <p>17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날(D)로부터 제5영업일(D+4)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용. 제9영업일(D+8)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급.</p>
과세	집합투자기구 과세 내용 보강	집합투자기구: 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득 과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.	집합투자기구: 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득 과세부담이 없는 것이 원칙이나 해외에서 원천징수된 외국납부세액의 경우 투자신탁 결산 이후 환급되며, 해당 모투자신탁의 환급비율에 따라 환급 세액이 변동될 수 있으며 환급을 받지 못 할 수도 있습니다. 한편, 환급세액은 예상 환급비율에 따라 매일의 기준 가격에 반영됩니다.

제1부 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구 명칭	유형변경으로 인한 명칭 변경	<u>이스트스프링 미국 뱅크론</u> <u>특별자산투자신탁(H)[대출채권]</u>	<u>이스트스프링 미국 뱅크론</u> <u>특별자산투자신탁(H)[대출채권-재간접형]</u>
2. 나. 운용자산별 종류	유형변경	<u>특별자산</u>	<u>특별자산[재간접형]</u>

제 2 부 집합투자기구에 관한 사항

1. 집합투자기구 명칭	유형변경으로 인한 명칭 변경	<u>이스트스프링 미국 뱅크론</u> <u>특별자산투자신탁(H)[대출채권]</u>	<u>이스트스프링 미국 뱅크론</u> <u>특별자산투자신탁(H)[대출채권-재간접형]</u>
2. 집합투자기구의 연혁	업데이트		<p>변경시행일: 2020.05.22</p> <p>- 펀드 유형 변경: [대출채권] → [대출채권-재간접]</p>

			<div><div>- 보수 인하</div><div>- 환매 청구 시 기준가 적용일 변경</div><div>- 모펀드 변경사항 반영</div><div>- 집합투자기구 과세 내용 보강</div></div>								
4. 집합투자업자	유형변경으로 인한 명칭 변경	[모투자신탁의 업무의 위탁] 집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁(이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산모투자신탁(미달러)[대출채권])의 투자자산 중 외화자산에 대한 주요 운용 및 운용지시업무 등을 아래와 같이 위탁하고 있으며, 업무 위탁에 따른 책임은 위탁한 집합투자업자에게 있습니다.	[모투자신탁의 업무의 위탁] 집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁(이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산모투자신탁(미달러)[대출채권-재간접형])의 투자자산 중 외화자산에 대한 주요 운용 및 운용지시업무 등을 아래와 같이 위탁하고 있으며, 업무 위탁에 따른 책임은 위탁한 집합투자업자에게 있습니다.								
6. 가. 집합투자기구의 종류 및 형태	유형변경	특별자산투자신탁, 추가형, 개방형, 종류형, 모자형	특별자산투자신탁[재간접형], 추가형, 개방형, 종류형, 모자형								
8. 가. 투자대상	모투자신탁의 유형변경으로 인한 내용 반영	<div>※ 모투자신탁 주요 투자 대상</div> <div><추가></div>	<div>※ 모투자신탁 주요 투자 대상</div> <table><tr><th>투자대상</th><th>투자비율</th></tr><tr><td>집합투자증권등</td><td>40%이상</td></tr><tr><th colspan="2">투자대상 내역</th></tr><tr><td colspan="2">법 제110조에 의하여 신탁회사가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권 및 이와 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 자산</td></tr></table>	투자대상	투자비율	집합투자증권등	40%이상	투자대상 내역		법 제110조에 의하여 신탁회사가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권 및 이와 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 자산	
투자대상	투자비율										
집합투자증권등	40%이상										
투자대상 내역											
법 제110조에 의하여 신탁회사가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권 및 이와 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 자산											
8. 가. 투자제한	모투자신탁의 유형변경으로 인한 내용 반영	<추가>	<div>※ 모투자신탁 주요 투자제한</div> <table><tr><th>투자 대상</th><th>투자제한의 내용</th><th>적용 예외</th></tr><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>	투자 대상	투자제한의 내용	적용 예외					
투자 대상	투자제한의 내용	적용 예외									

			종류		
집합 투자 증권 투자			- 투자신탁 자산총액의 100분의 50을 초과하여 같은 집합투자업자(외국 집합투자업자를 포함한다)가 운용하는 집합투자기구(법 제279조 제1항의 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 투자하는 행위.	최초설 정일로 부터 1 개월간	
			- 투자신탁 자산총액의 100분의 20을 초과하여 같은 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위. 다만, 상장지수집합투자기구(투자자 보호 등을 고려하여 금융위원회가 정하여 고시하는 상장지수집합투자기구에 한정한다)의 집합투자증권의 경우 이 투자신탁 자산 총액의 100분의 30까지		

			<p>투자할 수 있습니다.</p> <p>다만, 상기조항에도 불구하고 아래 예외 조항을 적용합니다.</p> <p>-</p> <p>집합투자업자(외국집합투자업 자를 포함한다)가 운용하는 집합투자기구(외국집합투자기 구의 경우에는 법제279조제1항에 따라 등록한것만 해당하는)의 집합투자자산을 외화자산으로 100분의 70 이상 운용하는 경우에는 이 투자신탁 자산 총액의 100분의 100까지 투자 할 수 있습니다.</p> <p>- 금융위원회가 정하여 고시하는 상장지수집합투자기구의 집합투자 증권인 경우 이 투자신탁 자산총액의 100분의 100까지 투자할 수 있습니다.</p>	
--	--	--	--	--

			<ul style="list-style-type: none"> - 집합투자증권에 자산총액의 100분의 40을 초과하여 투자할 수 있는 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위. - 이 투자신탁의 자산총액의 100분의 5를 초과하여 사모집합투자기구(사모집합투자기구에 상당하는 외국사모집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 투자하는 행위. - 이 투자신탁재산으로 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 100분의 20을 초과하여 투자하는 행위. 이 경우 그 비율의 계산은 투자하는 날을 기준으로 한다. - 이 투자신탁 수익증권을 판매하는 판매회사가 받는 판매수수료 및 판매보수와 이 투자신탁이 투자하는 다른 	
--	--	--	---	--

			<div>집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 판매회사{외국 판매회사(외국 법령에 따라 외국에서 투자매매업 또는 투자중개업에 상당하는 영업을 영위하는 자를말한다)를 포함한다}가 받는 판매수수료 및 판매보수의 합계가 법 시행령 제80조 제11항으로 정하는 기준을 초과하여 집합투자증권에 투자하는 행위</div>
10.가. 일반위험	유형변경으로 인한 위험 수정	시장위험: 이 투자신탁은 투자신탁재산을 투자적격등급 미만의 미국 달러화 표시 외화대출채권 및 하이일드 채권 등에 <u>주로</u> 투자하며 채권 및 단기금융상품 등도 투자대상에 포함되어 있어 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. <생략>	시장위험: 이 투자신탁은 투자신탁재산을 투자적격등급 미만의 미국 달러화 표시 외화대출채권 및 하이일드 채권 등에 투자하며 채권 및 단기금융상품 등도 투자대상에 포함되어 있어 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. <생략>
10.나. 특수위험	유형변경으로 인한 위험 수정	뱅크론 투자위험 - 투기등급 투자위험: 이 투자신탁의 모투자신탁은 투자신탁재산의 <u>대부분</u> 을 해외의 투자적격등급 미만의 외화대출채권(이하 "뱅크론"(Bank Loan))에,	뱅크론 투자위험 - 투기등급 투자위험: 이 투자신탁의 모투자신탁은 투자신탁재산을 해외의 투자적격등급 미만의 외화대출채권(이하 "뱅크론"(Bank Loan))에, 그리고

		<p>그리고 일부분을 해외 하이일드 채권에 투자하는 상품으로서 비교적 높은 수준의 신용위험에 노출됩니다. <생략></p> <p>상장지수집합투자기구 투자위험: 이 투자신탁은 투자목적 달성을 위해뱅크론 관련 상장지수집합투자기구에 투자신탁재산 <u>일부</u>를 투자할 수 있습니다. 상장지수집합투자기구는 상장지수집합투자기구 관련 규정을 준수하지 못해 상장폐지 되거나 유동성이 현저히 낮아질 수 있는 위험에 노출될 수 있으며, 이로 인해 동 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 수 있습니다. <생략></p> <p>환매대금 지급 소요기간에 따른 위험: 이 투자신탁은 투자에 제약이 많은 국가의 외화자산에 투자하여 통화의 거래 허용시간 및 투자대상자산의 거래일 및 거래시간 제약 등에 의해 영향을 받기 때문에 환매기간이 여타 투자신탁보다 길게 소요됩니다. 환매신청일로부터 판매회사의 영업일 기준으로 제 <u>11</u> 영업일(오후 5 시 경과 후에 환매신청한 경우에는 제 <u>12</u> 영업일)에 환매대금을 수령할 수 있습니다.</p> <p>국가위험: 이 투자신탁은 외화대출채권 및 하이일드 채권 등의 해외자산에 <u>주로</u> 투자하기 때문에 투자대상자산과 관련된 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른</p>	<p>일부분을 해외 하이일드 채권에 투자하는 상품으로서 비교적 높은 수준의 신용위험에 노출됩니다. <생략></p> <p>상장지수집합투자기구 투자위험: 이 투자신탁은 투자목적 달성을 위해뱅크론 관련 상장지수집합투자기구에 투자신탁재산을 투자할 수 있습니다. 상장지수집합투자기구는 상장지수집합투자기구 관련 규정을 준수하지 못해 상장폐지 되거나 유동성이 현저히 낮아질 수 있는 위험에 노출될 수 있으며, 이로 인해 동 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 수 있습니다. <생략></p> <p>환매대금 지급 소요기간에 따른 위험: 이 투자신탁은 투자에 제약이 많은 국가의 외화자산에 투자하여 통화의 거래 허용시간 및 투자대상자산의 거래일 및 거래시간 제약 등에 의해 영향을 받기 때문에 환매기간이 여타 투자신탁보다 길게 소요됩니다. 환매신청일로부터 판매회사의 영업일 기준으로 제 <u>8</u> 영업일(오후 5 시 경과 후에 환매신청한 경우에는 제 <u>9</u> 영업일)에 환매대금을 수령할 수 있습니다.</p> <p>국가위험: 이 투자신탁은 외화대출채권 및 하이일드 채권 등의 해외자산에 투자하기 때문에 투자대상자산과 관련된 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더</p>
--	--	--	--

		<p>위험에 더 많이 노출되어 있습니다. 또한 이 투자신탁은 해당 투자대상 국가들의 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 부족 등의 위험도 있습니다.</p> <p><추가></p>	<p>많이 노출되어 있습니다. 또한 이 투자신탁은 해당 투자대상 국가들의 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 부족 등의 위험도 있습니다.</p> <p>- 현지 원천징수 세율 및 외국납부세액 환급 관련 위험</p> <p>: 이 투자신탁이 적용 받을 해외 현지 원천징수세율, 외국납부세액 및 그에 따른 환급 금액은 집합투자업자의 예상에 기초하고 있습니다. 하지만, 국내외 제도의 변경 및 펀드 수익의 변화 등으로 인해 해외 현지 원천징수 세율, 외국납부세액 및 그에 따른 환급 금액이 변동될 수 있으며, 이 경우 이익분배금 감소나 투자손실이 발생할 위험이 있습니다.</p>
11.나. 환매	환매 청구 시 기준가 적용일 변경	<p>(2) 환매청구시 적용되는 기준가격</p> <p>(가) <u>오후 5시 이전</u>에 환매를 청구한 경우 :</p> <p>환매를 청구한 날(D)로부터 제6영업일(D+5)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 제11영업일(D+10)에 관련세금등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.</p> <p>(나) <u>오후 5시 경과후</u>에 환매를 청구한 경우 :</p> <p>환매를 청구한 날(D)로부터 제7영업일(D+6)에</p>	<p>(2) 환매청구시 적용되는 기준가격</p> <p>(가) <u>오후 5시 이전</u>에 환매를 청구한 경우 :</p> <p>환매를 청구한 날(D)로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 제8영업일(D+7)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.</p> <p>(나) <u>오후 5시 경과후</u>에 환매를 청구한 경우 :</p> <p>환매를 청구한 날(D)로부터 제5영업일(D+4)에 공고</p>

		<p>공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제12영업일(D+11)</u>에 관련세금등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.</p>	<p>되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제9영업일(D+8)</u>에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.</p>
		<p>① 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자는 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 <u>9영업일전</u>(17시 경과후에 환매청구하는 경우에는 <u>10영업일전</u>)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우</p>	<p>① 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자는 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 <u>제6영업일전</u>(17시 경과후에 환매청구하는 경우에는 <u>제7영업일전</u>)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우</p>
14. 나. 과세		<p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세부담이 없는 것이 원칙</p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.</p> <p>투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급되는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</p>	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세부담이 없는 것이 원칙이나 <u>해외에서 원천징수된 외국납부세액의 경우 투자신탁 결산 이후 환급됨</u></p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.</p> <p>투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급되는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 <u>있으며, 해당 모투자신탁의 환급비율에 따라 환급 세액이</u></p>

			변동될 수 있으며 환급을 받지 못 할 수도 있습니다.
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
2. 가. 집합투자재산의 운용업무 수탁회사	유형변경으로 인한 명칭 변경	[업무의 위탁]	
		① 업무위탁 집합투자업자 및 내용	① 업무위탁 집합투자업자 및 내용
		해당 집합투자기구	이스트스프링 미국 뱅 크론 특별자산모투자신 탁(미달러) [대출채권]
		해당 집합투자기구	이스트스프링 미국 뱅 크론 특별자산모투자신 탁(미달러) [대출채권-재간접형]