

<이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산투자신탁(미달러)[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(미달러)[대출채권]</u>	<u>이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산투자신탁(미달러)[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 <u>대부분을</u> 해외의 투자적격등급 미만의 외화대출채권(이하 “뱅크론”(Bank Loan))에, 그리고 일부분을 해외 하이일드 채권에 투자하는 상품으로서 비교적 높은 수준의 신용위험에 노출됩니다. <생략>	뱅크론 투기등급 투자위험: 이 투자신탁의 모투자신탁은 투자신탁재산을 해외의 투자적격등급 미만의 외화대출채권(이하 “뱅크론”(Bank Loan))에, 그리고 일부분을 해외 하이일드 채권에 투자하는 상품으로서 비교적 높은 수준의 신용위험에 노출됩니다. <생략>

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 <u>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.</u>

제1부 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구 명칭	유형변경으로 인한 명칭 변경	<u>이스트스프링 미국 뱅크론</u> <u>특별자산투자신탁(미달러)[대출채권]</u>	<u>이스트스프링 미국 뱅크론</u> <u>특별자산투자신탁(미달러)[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(미달러)[대출채권]</u>	<u>이스트스프링 미국 뱅크론</u> <u>특별자산투자신탁(미달러)[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		특별자산투자신탁, 추가형, 개방형, 종류형, 모자형	특별자산투자신탁[재간접형], 추가형, 개방형, 종류형, 모자형								
8. 가. 투자대상	모투자신탁의 유형변경으로 인한 내용 반영	<추가>	<div>※ 모투자신탁 주요 투자 대상</div> <table><tr><td>투자대상</td><td>투자비율</td></tr><tr><td>집합투자증권등</td><td>40%이상</td></tr><tr><td colspan="2">투자대상 내역</td></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><td>투 자</td><td>투자제한의 내용</td><td>적 용</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>	투 자	투자제한의 내용	적 용					
투 자	투자제한의 내용	적 용									

			대 상 종 류		예 외
			집 합 투 자 증 권	- 투자신탁 자산총액의 100분의 50을 초과하여 같은 집합투자업자(외국 집합투자업자를 포함한다)가 운용하는 집합투자기구(법 제279조 제1항의 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 투자하는 행위.	최 초 설 정 일 로
			투 자	- 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 투자할 수 있습니다. 다만, 상기조항에도 불구하고 아래 예외 조항을 적용합니다. - 집합투자업자(외국집합투자업자를	부 터 1개 월 간

			<p>포함한다)가 운용하는 집합투자기구(외국집합투자기구의 경우에는 법제279조제1항에 따라 등록한것만 해당한다)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 증권의 경우 이 투자신탁 자산총액의 100분의 100까지 투자할 수 있습니다.</p>	
			<p>- 집합투자증권에 자산총액의 100분의 40을 초과하여 투자할 수 있는 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위.</p> <p>- 이 투자신탁의 자산총액의 100분의 5를 초과하여 사모집합투자기구(사모집합투자기구에 상당하는 외국사모집합투자기구를</p>	

			<p>포함한다)의 집합투자증권에 투자하는 행위.</p> <p>- 이 투자신탁재산으로 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 100분의 20을 초과하여 투자하는 행위. 이 경우 그 비율의 계산은 투자하는 날을 기준으로 한다.</p> <p>- 이 투자신탁 수익증권을 판매하는 판매회사가 받는 판매수수료 및 판매보수와 이 투자신탁이 투자하는 다른 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</p>	
10.가. 일반위험	유형변경으로 인한 위험 수정	시장위험: 이 투자신탁은 투자신탁재산을 투자적격등급 미만의	시장위험: 이 투자신탁은 투자신탁재산을 투자적격등급 미만의 미국 달러화 표시 외화대출채권 및 하이일드 채권	

		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>	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	<p>뱅크론 투자위험</p> <p>- 투기등급 투자위험: 이 투자신탁의 모투자신탁은 투자신탁재산의 <u>대부분</u>을 해외의 투자적격등급 미만의 외화대출채권(이하 "뱅크론"(Bank Loan))에, 그리고 일부분을 해외 하이일드 채권에 투자하는 상품으로서 비교적 높은 수준의 신용위험에 노출됩니다. <생략></p> <p>상장지수집합투자기구 투자위험:</p> <p>이 투자신탁은 투자목적 달성을 위해 뱅크론 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:</p> <p>이 투자신탁은 투자에 제약이 많은 국가의 외화자산에 투자하여 통화의 거래 허용시간 및 투자대상자산의 거래일 및 거래시간 제약 등에 의해</p>	<p>뱅크론 투자위험</p> <p>- 투기등급 투자위험: 이 투자신탁의 모투자신탁은 투자신탁재산을 해외의 투자적격등급 미만의 외화대출채권(이하 "뱅크론"(Bank Loan))에, 그리고 일부분을 해외 하이일드 채권에 투자하는 상품으로서 비교적 높은 수준의 신용위험에 노출됩니다. <생략></p> <p>상장지수집합투자기구 투자위험:</p> <p>이 투자신탁은 투자목적 달성을 위해 뱅크론 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:</p> <p>이 투자신탁은 투자에 제약이 많은 국가의 외화자산에 투자하여 통화의 거래 허용시간 및 투자대상자산의 거래일 및 거래시간 제약 등에 의해</p>

		<p>영향을 받기 때문에 환매기간이 여타 투자신탁보다 길게 소요됩니다. 환매신청일로부터 판매회사의 영업일 기준으로 제 11 영업일(오후 5 시 경과 후에 환매신청한 경우에는 제 12 영업일)에 환매대금을 수령할 수 있습니다.</p> <p>국가위험: 이 투자신탁은 외화대출채권 및 하이일드 채권 등의 해외자산에 주로 투자하기 때문에 투자대상자산과 관련된 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 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>영향을 받기 때문에 환매기간이 여타 투자신탁보다 길게 소요됩니다. 환매신청일로부터 판매회사의 영업일 기준으로 제 8 영업일(오후 5 시 경과 후에 환매신청한 경우에는 제 9 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 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>
10.나. 특수위험		<p><추가></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		(2) 환매청구시 적용되는 기준가격	(2) 환매청구시 적용되는 기준가격

	<p>환매 청구 시 기준가 적용일 변경</p>	<p>(가) <u>오후 5시 이전</u>에 환매를 청구한 경우 :</p> <p>환매를 청구한 날(D)로부터 <u>제6영업일(D+5)</u>에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제11영업일(D+10)</u>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 <u>제7영업일(D+6)</u>에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제12영업일(D+11)</u>에 관련세금등을 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>(가) <u>오후 5시 이전</u>에 환매를 청구한 경우 :</p> <p>환매를 청구한 날(D)로부터 <u>제4영업일(D+3)</u>에 공고 되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제8영업일 (D+7)</u>에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 합니다.</p> <p>(나) <u>오후 5시 경과후</u>에 환매를 청구한 경우 :</p> <p>환매를 청구한 날(D)로부터 <u>제5영업일(D+4)</u>에 공고 되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제9영업일 (D+8)</u>에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 합니다.</p> <p>① 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자는 정하 기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 <u>제6영 업일전</u>(17시 경과후에 환매청구하는 경우에는 <u>제7영 업일전</u>)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청 구를 한 경우</p>
14. 나. 과세		<p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세부담이 없는 것이 원칙</p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부 담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.</p>	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세부담이 없는 것이 원칙이나 <u>해외에서 원천징수된 외국납부세 액의 경우 투자신탁 결산 이후 환급됨</u></p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부</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.	담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 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 있으며, 해당 모투자신탁의 환급비율에 따라 환급 세액이 변동될 수 있으며 환급을 받지 못 할 수도 있습니다.				
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항							
2. 가. 집합투자재산의 운용업무 수탁회사	유형변경으로 인한 명칭 변경	<div>[업무의 위탁] ① 업무위탁 집합투자업자 및 내용</div> <table><tr><td>해당 집합투자기구</td><td>이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산모투자신탁(미달러) [대출채권]</td></tr></table>	해당 집합투자기구	이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산모투자신탁(미달러) [대출채권]	<div>[업무의 위탁] ① 업무위탁 집합투자업자 및 내용</div> <table><tr><td>해당 집합투자기구</td><td>이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산모투자신탁(미달러) [대출채권-재간접형]</td></tr></table>	해당 집합투자기구	이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산모투자신탁(미달러) [대출채권-재간접형]
해당 집합투자기구	이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산모투자신탁(미달러) [대출채권]						
해당 집합투자기구	이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산모투자신탁(미달러) [대출채권-재간접형]						