

변경대비표

1. 투자신탁의 명칭: 이스트스프링 퇴직연금 업종일등 40 증권자투자신탁[채권혼합]

2. 변경 사유:

- 최근 결산에 따른 집합투자기구 재무정보 및 주요 수치 업데이트
- 투자위험등급 산정 기준 변경(표준편차→97.5% VaR 모형의 일간 수익률 최대손실예상액)
- 모투자신탁의 집합투자증권 투자한도 변경 반영
- 소득세법 및 법인세법 개정사항(2025.01.01) 반영

3. 효력발생(예정)일: 2025 년 03 월 21 일

4. 변경 주요 내용:

[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 [모투자신탁 투자대상] ▪ 이스트스프링 퇴직연금 코리아 증권모투자신탁 제1호[채권]		가. 투자대상 [모투자신탁 투자대상] ▪ 이스트스프링 퇴직연금 코리아 증권모투자신탁 제1호[채권]																
	<table><tr><th colspan="2">투자대상</th><th colspan="2">투자비율</th></tr><tr><td>⑥</td><td>집합투자증권등</td><td colspan="2">5% 이하</td></tr></table>		투자대상		투자비율		⑥	집합투자증권등	5% 이하		<table><tr><th colspan="2">투자대상</th><th colspan="2">투자비율</th></tr><tr><td>⑥</td><td>집합투자증권등</td><td colspan="2">40% 이하</td></tr></table>	투자대상		투자비율		⑥	집합투자증권등	40% 이하	
	투자대상		투자비율																
	⑥	집합투자증권등	5% 이하																
투자대상		투자비율																	
⑥	집합투자증권등	40% 이하																	
8. 집합투자기구의 투자대상	나. 투자제한 [모투자신탁 투자제한] ▪ 이스트스프링 퇴직연금 코리아 증권모투자신탁 제1호[채권]		나. 투자제한 [모투자신탁 투자제한] ▪ 이스트스프링 퇴직연금 코리아 증권모투자신탁 제1호[채권]																
	<table><tr><th>투자대상 종류</th><th>투자제한의 내용</th></tr><tr><td>집합투자 증권 투</td><td>다른 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 날을 기준으로 그</td></tr></table>		투자대상 종류	투자제한의 내용	집합투자 증권 투	다른 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 날을 기준으로 그	<table><tr><th>투자대상 종류</th><th>투자제한의 내용</th></tr><tr><td>집합투자 증권 투</td><td>이 투자신탁재산으로 같은 집합투자기구(제279조제1항의 외국</td></tr></table>	투자대상 종류	투자제한의 내용	집합투자 증권 투	이 투자신탁재산으로 같은 집합투자기구(제279조제1항의 외국								
	투자대상 종류	투자제한의 내용																	
	집합투자 증권 투	다른 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 날을 기준으로 그																	
투자대상 종류	투자제한의 내용																		
집합투자 증권 투	이 투자신탁재산으로 같은 집합투자기구(제279조제1항의 외국																		

	<div><div>자</div><div><div>다른 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 20%를 초과하여 투자하는 행위</div><div><생략> <신설></div></div></div>	<div><div>자</div><div><div>집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권 총수의 20%를 초과하여 투자하는 행위. 다만, 법 제 234조에 따른 상장지수집합투자기구의 집합투자증권의 경우에는 총수의 50%까지 투자할 수 있다. 이 경우 그 비율의 계산은 투자하는 날을 기준으로 한다.</div><div><생략, 현행과 같음> 이 투자신탁 자산총액의 20%를 초과하여 같은 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위. 다만, 상장지수집합투자기구(투자자 보호 등을 고려하여 금융투자업규정 제4-52조 제2항에서 정하는 상장지수집합투자기구에 한정한다)의 집합투자증권의 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자할 수 있다.</div></div></div>																																										
10. 집합투자기구의 투자위험	<div><div><p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형이 투자신탁은 실제 수익률 변동성을 기준으로 투자위험등급을 측정하였으며, 최근 결산일 기준으로 3년간 수익률 변동성이 6.22%로 4등급에 해당되는 보통 위험을 지니고 있습니다. 수익률 변동성은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 연환산 표준편차로 측정하였으며, <u>표준편차가 클수록 변동성이 심하므로 더 높은 투자위험을 갖는다는 것을 의미합니다.</u></p><p>※ 추후 이 투자신탁의 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 연환산 표준편차를 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있음을 유의해 주시기 바랍니다.</p><p><신설></p><p><위험등급분류기준 - 실제 수익률 변동성 기준></p><table><tr><th></th><th>1등급</th><th>2등급</th><th>3등급</th><th>4등급</th><th>5등급</th><th>6등급</th></tr><tr><th>위험등급</th><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><th>수익률 변동성</th><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></div></div>		1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	위험등급	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	<div><div><p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형이 투자신탁은 실제 수익률 변동성을 기준으로 투자위험등급을 측정하였으며, 최근 결산일 기준으로 3년간 실제 수익률 변동성이 14.35%로 4등급에 해당되는 보통 위험으로 분류되었습니다. <u>실제</u> 수익률 변동성은 최근 결산일 기준 이전 3년간 97.5% VaR 모형의 일간 수익률 최대손실예상액으로 측정하였으며, 97.5% VaR 모형의 일간 수익률 최대손실예상액이 클수록 더 높은 투자위험을 갖는다는 것을 의미합니다.</p><p>※ 추후 이 투자신탁의 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 97.5% VaR 모형의 일간 수익률 최대손실예상액을 재측정하게 되며, 이 경우 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></th><th>1등급</th><th>2등급</th><th>3등급</th><th>4등급</th><th>5등급</th><th>6등급</th></tr><tr><th>위험등급</th><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><th>97.5% VaR</th><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></div></div>		1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	위험등급	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
	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급																																						
위험등급	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																																						
	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급																																						
위험등급	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																																						

	<p>※ 수익률 변동성: 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 연환산 표준편차로 측정하였으며, 해당 기간 동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비하여 변동한 범위를 측정합니다.</p>	<p>* 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출한 97.5% VaR(Value at Risk) 모형을 사용합니다.</p> <p>※ 외국통화로 투자가 이루어지는 외화표시 집합투자증권의 경우, 환율의 변동성 위험을 고려하여 위 시장위험 기준의 위험등급을 1등급 상향하는 것을 원칙으로 합니다.</p> <p>※ 이 위험등급분류는 당해 집합투자기구의 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p>
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 한도로 환급을 받고 있습니다.</p> <p><그림></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 집합투자기구에서 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>라. 운용자산 규모</p> <p>-</p>	<p>라. 운용자산 규모</p> <p><업데이트></p>