

이스트스프링 골드 리치 특별자산투자신탁[금-파생형]

[펀드코드: 85238]

투자 위험 등급 3등급 [다소 높은 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이스트스프링자산운용코리아(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률** 변**동성을 감안하여 3등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국제시장에서 금 현물거래 시 기준가격으로 사용되는 LBMA Gold Price PM (USD)의 성과를 기초지수로써 추종하는 장외파생상품 등에 투자하여 **포트폴리오집중위험, 원본손실위험, 시장위험, 기초자산가격산출 및 거래중단 위험, 거래상대방신용위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 이스트스프링 골드 리치 특별자산투자신탁[금-파생형]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고**하시기 바랍니다.

[요약정보]

투자목적 및 투자전략	<p>1. 투자목적</p> <p>이 투자신탁은 국제시장에서 금 현물거래 시 기준가격으로 사용되는 LBMA Gold Price PM (USD)의 성과를 기초지수로써 추종하는 파생상품을 주된 투자대상자산으로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 그 운용 목적으로 합니다.</p> <p>※ 비교지수(벤치마크) : LBMA Gold Price PM (USD) 95% + Call 5%</p> <p>그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p> <p>2. 투자전략</p> <p>< 투자전략 및 세부 운용방침 ></p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 투자신탁재산을 LBMA Gold Price PM (USD) (이하 “기초자산”)의 성과를 추종하는 파생상품에 주로 투자하여 기초자산의 가격상승에 따른 수익을 추구합니다. ◆ 기초자산(LBMA Gold Price PM (USD))의 개요: ICE Benchmark Administration.에서 런던 금 시장협회(London Bullion Market Association)를 통해 매일 런던시간 오후 3시를 기준으로 발표되는 미국달러화 표시 금 현물가격으로 국제시장에서 금 현물 거래시 기준가격으로 사용되고 있습니다. ◆ LBMA Gold Price PM (USD)의 성과를 추종하는 파생상품에 대한 투자를 통해 국제 금 현물가격 수익률의 90% ~ 100%를 추종하는 것을 목표로 투자신탁재산을 운용합니다. (다만, 투자신탁재산의 규모 대비 대규모의 추가 설정, 해외시장의 휴장, 원/달러 환율의 급격한 변동, 기초자산의 가격산출 중단 또는 장외파생상품 거래상대방의 부재에 따른 투자의 연속성 등에 문제가 발생하는 경우에는 기초자산의 성과를 추종하지 못할 수도 있습니다.) ◆ 아울러 설정한매 대응과 거래비용 절감 등을 위해 금 관련 장외파생상품 투자 이외에도 금 선물 및 금 관련 상장지수집합투자증권(ETF) 투자를 병행하여 운용의 효율성을 제고합니다. 따라서 이 투자신탁은 외국 통화 표시의 금 관련 상장지수집합투자증권(ETF)에 대한 투자로 인해 환율변동위험에 노출될 수 있으며, 환율변동위험을 축소시키기 위해 환헤지 전략을 수행할 예정입니다. ◆ 장외파생상품에 대한 투자는 장외파생상품 거래상대방과 투자자금의 교환 없이 기초자산의 성과, 즉 LBMA Gold Price PM (USD)의 상승 또는 하락에 따른 수익 또는 손실금액과 장외파생상품 투자에 따른 비용(거래비용 및 자금조달비용)만을 정기적으로 정산하는 스왑 계약*을 통해 이루어집니다.
-------------------	--

※ 스왑(Swap) 계약: 스왑 계약이란 거래의 두 당사자가 일정기간 동안 주기적으로 원금이나 이자지급 등의 현금흐름을 교환하는 것을 말하며, 이러한 스왑 계약의 체결과정에서 스왑 매수자가 스왑 매도자에게 원금의 전부 또는 일부를 지급하는 경우를 Funded Swap, 일체의 자금교환 없이 기초자산의 성과에 대한 수익 또는 손실금액 만을 교환하는 경우를 Non-Funded Swap 이라고 합니다. 이 투자신탁 에서는 Non-Funded Swap 계약을 통해 수익 또는 손실금액만을 정산하는 장외파생상품에 투자하게 됩니다.

◆ 장외파생상품 거래상대방과 교환하지 않은 투자자금은 국공채 및 금융채 등 신용등급이 우수한 채권에 선별적으로 투자하며, 채권투자 원리금으로 LBMA Gold Price PM (USD)의 가격하락에 따른 손실금액 정산과 장외파생상품 투자에 따른 비용의 재원으로 활용합니다.

◆ 결과적으로 이 투자신탁에서 투자하는 채권의 원리금은 스왑 계약에 따른 손실금액 정산과 장외파생상품 투자비용을 지불하는데 사용되며, **이 투자신탁의 수익률은 채권투자 수익률과 관계없이 LBMA Gold Price PM (USD)의 성과를 추종하는 파생상품의 가격변동에 따라 주로 결정됩니다.**

◆ 장외파생상품 거래상대방과 투자자금의 교환 없이 기초자산의 성과를 추종하는 스왑 계약 형태의 장외파생상품 투자는 외국통화 표시 기초자산 투자에 따른 환율변동 위험과 거래상대방에 대한 신용위험을 최대한 낮추는 효과를 기대할 수 있습니다. (다만, 장외파생상품 거래시 기초자산인 LBMA Gold Price PM (USD)의 성과에 따른 수익 또는 손실이 발생하는 부분에 대해서는 거래상대방과의 손익정산 시점까지 원/달러 환율변동위험에 노출될 수 있으며, 이에 대한 별도의 환해지는 실시하지 않습니다.)

◆ 기초자산의 성과를 추종하기 위한 장외파생상품의 거래상대방※은 신영증권(한국신용평가 기준 신용등급 AA-), NH투자증권(한국신용평가 기준 신용등급 AA+)이며 거래상대방에 대한 신용위험을 낮추고 거래의 연속성을 유지하기 위해 복수의 거래상대방을 선정하여 장외파생상품을 거래합니다.

※ 상기 장외파생상품의 거래상대방 신용등급은 2021년 5월 기준입니다.

분류

투자신탁, 특별자산파생, 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	판매수수료	총보수	판매보수	동종 유형 총보수	총보수 및 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.6000%	1.10%	1.44%	1.7885%	183	372	568	977	2118
수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 1.0% 이내	1.0000%	0.50%	0.98%	1.1878%	221	344	473	745	1520
수수료미징구-온라인형(C-E)	없음	1.5000%	1.00%	1.01%	1.6886%	173	351	536	923	2007
수수료선취-온라인형(A-E)	납입금액의 0.5% 이내	0.7500%	0.25%	0.58%	0.9306%	145	243	345	563	1187
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P2(연금저축))	없음	1.0000%	0.50%	-	1.1965%	123	250	382	661	1457
수수료미징구-온라인-개인연금(C-P2(연금저축)E)	없음	0.7500%	0.25%	-	0.9356%	96	196	299	520	1154

[illegible]

		<p>· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’를 참고 바랍니다.</p>	
주요투자 위험	구 분	투자위험의 주요내용	
	포트폴리오집중 위험	이 투자신탁의 수익률은 국제 금 현물가격의 변동에 따라 결정되며 결과적으로는 포트폴리오가 국제 금 현물가격에 집중 노출되어 있습니다. 국제 금 현물가격은 가격변동성이 매우 높고 국제경제 전망, 국제 금 수급전망, 주요국 통화의 환율변동 등에 직접적인 영향을 받게 됨에 따라 투자신탁재산의 가치가 급격히 변동될 수 있으며, 이로 인해 높은 투자위험에 노출될 수 있습니다.	
	원본손실위험	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	
	시장위험	이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 투자대상자산 시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다. 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 증권시장 전체에 영향을 끼쳐 개별 증권 개별 증권가격의 등락을 초래하며 이 투자신탁 재산의 가치를 변화시킬 수 있습니다.	
	기초자산가격산 출 및 거래중단 위험	이 투자신탁이 투자하는 파생상품의 기초자산인 LBMA Gold Price PM (USD)에 대한 가격산출이 중단되거나 또는 시장상황 등으로 인하여 거래가 더 이상 이루어지지 않는 경우 장외파생상품 거래상대방과의 합의 하에 계약을 조기종료 할 수 있습니다. 또한, 기존 기초자산의 거래가 중단되는 경우에는 이 투자신탁의 투자목적유지시킬 수 있는 다른 기초자산으로 변경이 이루어 질 수 있으며, 만일 대체할 수 있는 기초자산이 없는 경우 동 투자신탁의 해지 등이 발생할 수 있습니다.	
	거래상대방신용 위험	이 투자신탁은 국내외금융기관과의 스왑 계약을 통해 LBMA Gold Price PM (USD)의 성과를 추종하는 장외파생상품에 투자하게 됩니다. 따라서 거래상대방 인 국내외금융기관의 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 장외파생상품과 관련된 거래상대방의 채무상환 불이행위험이 있습니다. 다만, 장외파생상품에 대한 투자는 투자금액 전체에 대한 교환 없이 기초자산의 손익부분에 대해서만 정기적으로 정산을 하는 방식을 통해 투자가 이루어지므로 거래상대방에 대한 신용위험은 제한적입니다. 이 투자신탁에서 투자하는 장외파생상품의 거래상대방※은 신용증권(한국신용평가 기준 신용등급 AA-), NH투자증권(한국신용평가 기준 신용등급 AA+)이며, 거래상대방에 대한 신용위험을 낮추고 거래의 연속성을 유지하기 위해 복수의 거래상대방을 선정하여 장외파생상품을 거래합니다. ※ 상기 장외파생상품의 거래상대방 신용등급은 2021년 5월 기준입니다.	
매입 방법	17시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 17시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일	환매 방법	17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제5영업일(D+4)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제6영업일

	(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		(D+5)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	없음		
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자지구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (https://www.eastspring.com/kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.	
과세	구 분	과세의 주요내용	
	집합투자지구	집합투자지구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자지구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. - 국내 상장주식 등에 대한 매매·평가 손실이 채권 이자, 주식 배당, 비상장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서는 투자손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다. - 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. - 세제혜택이 적용되는 집합투자지구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로 자세한 내용은 투자설명서를 참고 하시기 바랍니다.	
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자 업자	이스트스프링자산운용코리아㈜ (대표번호: 02-2126-3500 / 인터넷 홈페이지 : https://www.eastspring.com/kr)		
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10조좌
효력발생일	2021년 10월 15일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(https://www.eastspring.com/kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 집합투자지구에 관한 사항 및 제3부 집합투자지구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.
	수수료후취(S)	일정 기간 이전에 환매할 경우 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.
	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. · 온라인형(A-E, C-E)의 경우 그 총비용이 일치하는 시점은 약 7개월 입니다.
판매경로	온라인(E)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 일정기간 이전에 환매할 경우후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다.
기타	개인연금(P2)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	펀드, 전문투자자 등(F)	전문투자자 또는 펀드가 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.
	랩(W)	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	고액(I)	납입금액 50억원 이상 투자자에게 판매되는 집합투자기구입니다.

※ 기타에 해당하는 클래스의 가입자격에 대한 자세한 사항은 집합투자계약 및 투자설명서 '제2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 내 가.(2) 종류별 가입자격' 참조하여 주시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr),
집합투자업자(<https://www.eastspring.com/kr>) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및
한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (<https://www.eastspring.com/kr>)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (<https://www.eastspring.com/kr>)