

이스트스프링 퇴직연금 업종일등 40 증권자투자신탁[채권혼합]

[펀드코드: 53768]

| 투자 위험 등급 4등급 [보통 위험] |       |          |       |       |          | 이스트스프링자산운용코리아(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급</b> 으로 분류하였습니다.   |
|----------------------|-------|----------|-------|-------|----------|---|
| 1                    | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        |   |
| 매우 높은 위험             | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구 재산의 <b>대부분</b> 을 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁에 투자하여 <b>원본손실위험, 시장위험 등이 있으므로 투자에 신중</b> 을 기하여 주시기 바랍니다. |

이 요약정보는 이스트스프링 퇴직연금 업종일등 40 증권자투자신탁[채권혼합]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

|              |   |
|--------------|---|
| 투자목적<br>및 전략 | <b>1. 투자목적</b><br>이 투자신탁은 모투자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 국내 국공채를 주된 투자대상자산으로 하는 채권증권모투자신탁에 신탁재산의 60% 이상을 투자하고 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하는 주식증권모투자신탁에 신탁재산의 40% 이하를 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.<br><br>※ 비교지수(벤치마크): KOSPI 35% +매경BP종합(국공채) 40% + 매경BP종합(A-이상 회사채 2~3년) 20% + Call 5%<br><b>그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</b>   |
|              | <b>2. 투자전략</b><br>이 투자신탁은 모투자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 국내 국공채를 주된 투자대상자산으로 하는 채권증권모투자신탁에 신탁재산의 60% 이상을 투자하고 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하는 주식증권모투자신탁에 신탁재산의 40% 이하를 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.<br><b>※ 모투자신탁 주요 투자전략</b><br>◆ 이스트스프링 퇴직연금코리아 증권모투자신탁제1호[채권]<br>이 투자신탁은 국내 국공채 등을 주된 투자 대상 자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.<br>▪ 신탁재산의 60% 이상을 국공채 등에 투자하여 신용 위험을 최소화하면서 안정적인 이자수익과 함께 투자한 채권의 가격 상승에 따른 이득을 추구합니다.<br>▪ 국내외 경제 상황을 감안하여 비교지수 대비 펀드의 목표 듀레이션을 결정한 후, 국채와 공사채 및 회사채 또는 단기채권과 장기채권 간의 상대가치를 분석하여 섹터 및 수익을 곡선상 자산배분 비율을 결정하고, 시장 상황에 따라 일시적으로 저평가되어 있는 종목을 선별적으로 투자하여 안정적인 수익의 확보를 추구합니다.<br>▪ 수익률 제고와 신용등급 상승에 따른 자본 이득 추구를 위하여 회사채 등에 투자할 수 있으며, 회사채 등에 대한 투자는 투자 유니버스 내에서 신용도 개선이 예상되거나 펀더멘탈 대비 저평가 되어 있는 섹터 또는 종목 위주로 선별적으로 이루어집니다.<br>◆ 이스트스프링 퇴직연금 업종일등 증권모투자신탁[주식] |

|   |   |                                    |                        |                        |                        |                        |   |     |     |     |       |
|---|---|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---|-----|-----|-----|-------|
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ 이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 대형 우량주 중심의 국내 주식에 투자하여 주식의 가격 상승에 따른 자본이익의 극대화를 추구합니다.</li><li>▪ 철저하게 분업화 된 업종별 담당 애널리스트에 의한 실사 중심의 리서치와 상향식(Bottom-up)투자※ 방식의 기본적 분석에 기초하여 투자대상 종목을 선정합니다.</li><li>▪ 상향식(Bottom-up)투자※방식에 근거한 일관된 투자 프로세스를 유지하기 위해 모델 포트폴리오를 중심으로 운용합니다.</li><li>▪ 기본적 분석과 함께 하향식(Top-down)투자※방식을 일부 적용하여 모델 포트폴리오를 구성하며, 자산 배분 전략 보다는 내재가치 대비 저평가된 종목선정에 역량 집중합니다.</li><li>▪ 단기적인 시장관에 근거한 적극적인 주식편입 비율의 조정은 지양하며, 중대한 시장 모멘텀 변화시 주식편입비중을 조절합니다.</li><li>▪ 리스크관리팀에서 금융공학기법을 활용한 포트폴리오 구성 프로세스 확립, 위험에 대한 사전적인 정보제공 및 운용성과에 대한 분석을 통해 운용업무 및 포트폴리오 위험관리에 대한 지원을 합니다.</li></ul> <p>※ 상향식(Bottom-up)투자 : 개별 주식에 대한 조사, 연구를 바탕으로 특정한 경제상황, 경제 사이클보다는 기업 자체의 전망에 기초하여 종목을 선택하는 방식</p> <p>※ 하향식(Top-down)투자 : 개별 주식보다는 전체적인 경제환경을 고려하여 자산배분결정이 이루어지는 방식으로 국가 및 업종에 대한 자산배분을 하고, 그 안에서 우수한 종목을 선택하는 방식</p> <p>※ 투자전략에 대한 자세한 내용은 투자설명서[제2부 집합투자기구에 관한 사항의 9.집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조]을 참고하시기 바랍니다.</p> |                                    |                        |                        |                        |                        |   |     |     |     |       |
| 분류  | 투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형   |                                    |                        |                        |                        |                        |   |     |     |     |       |
| 투자비용  | 클래스 종류  | 투자자가 부담하는<br>수수료, 총보수 및 비용 (연간, %) |                        |                        |                        |                        | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는<br>투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원) |     |     |     |       |
|   |   | 판매<br>수수료                          | 총 보수                   | 판매<br>보수               | 동종유형<br>총보수            | 총보수·<br>비용             | 1년  | 2년  | 3년  | 5년  | 10년   |
|   | 수수료미징구-오프라인형(C)   | 없음                                 | 0.8000                 | 0.5350                 | 1.12                   | 0.8085                 | 83  | 169 | 259 | 450 | 1,003 |
|   | 수수료미징구-온라인형(C-E)  | 없음                                 | 0.5330                 | 0.2680                 | 0.72                   | 0.5416                 | 56  | 113 | 174 | 303 | 680   |
|   | (주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 <b>1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료+총보수비용(피투자 집합투자기구 보수 포함))</b> 을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5% 로 가정하였습니다.<br>(주2) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 및 구체적인 투자비용에 대해서는 투자설명서[제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항]을 참고하시기 바랍니다.<br>(주3) 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.<br>(주4) 총 보수 비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용(자투자신탁의 경우 해당 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.  |                                    |                        |                        |                        |                        |   |     |     |     |       |
| 투자실적<br>추이<br>(%, 연평균<br>수익률)   | 종류  | 최초<br>설정일                          | 최근 1년                  | 최근 2년                  | 최근 3년                  | 최근 5년                  | 설정일 이후  |     |     |     |       |
|   |   |                                    | 24.03.01<br>~ 25.02.28 | 23.03.01<br>~ 25.02.28 | 22.03.01<br>~ 25.02.28 | 20.03.01<br>~ 25.02.28 |   |     |     |     |       |
|   | 수수료미징구-오프라인형(C)   | 2011.11.01                         | 6.63                   | 6.10                   | 2.73                   | 4.12                   | 3.82  |     |     |     |       |
|   | 비교지수  |                                    | 2.93                   | 4.93                   | 1.82                   | 3.36                   | 3.11  |     |     |     |       |
|   | 수익률 변동성   |                                    | 6.56                   | 6.16                   | 6.54                   | 7.43                   | 6.28  |     |     |     |       |
| (주1) 비교지수: KOSPI 35% +매경BP종합(국공채) 40% + 매경BP종합(A-이상 회사채 2~3년) 20% + Call 5%<br>※ 비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않습니다.<br>(주2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.<br>(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. |   |                                    |                        |                        |                        |                        |   |     |     |     |       |
| 운용  | 구분  | 성명                                 | 생년                     | 직위                     | 운용현황                   |                        | 동종집합투자기구  |     |     | 운용  |       |

| 전문인력  |  |  |    | 집합투자<br>기구 수(개) | 운용규모<br>(억원) | 연평균 수익률(국내혼합채권형, %) |                           |      |      | 경력<br>년수<br>(년) |
|---|--|--|----|-----------------|--------------|---------------------|---------------------------|------|------|-----------------|
|   |  |  |    |                 |              | 운용역                 |                           | 운용사  |      |                 |
|   |  |  |    |                 |              | 최근1년                | 최근2년                      | 최근1년 | 최근2년 |                 |
| 책임<br>(주식)  | 임창훈  | 1983   | 부장 | 7               | 1,756        | 7.46                | 6.93                      | 7.29 | 6.82 | 8.7             |
| 책임<br>(채권)  | 변 준  | 1977   | 이사 | 17              | 10,051       | -                   | -                         | 7.29 | 6.82 | 17.3            |
| 부책임<br>(주식)   | 최 용  | 1981   | 이사 | 8               | 5,396        | 7.46                | 6.93                      | 7.29 | 6.82 | 14.8            |
| 부책임<br>(채권)   | 정세은  | 1986   | 차장 | 15              | 8,996        | -                   | -                         | 7.29 | 6.82 | 11.4            |
| <p>(주1) 책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미하며, '부책임운용전문인력'은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.</p> <p>(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다</p> <p>(주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> |  |  |    |                 |              |                     |                           |      |      |                 |
| 투자자<br>유의사항   | <p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이 투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.</p> <p>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <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 확인하시기 바라며 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> |  |    |                 |              |                     |                           |      |      |                 |
|   |  |  |    |                 |              |                     |                           |      |      |                 |
| 주요<br>투자위험  | 구 분  | 투자위험의 주요내용   |    |                 |              |                     |                           |      |      |                 |
|   | 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 보호되지 않습니다. |    |                 |              |                     |                           |      |      |                 |
| 주요<br>투자위험  | 시장위험   | 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 투자대상자산 시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치 하락 위험에 노출됩니다. 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 증권시장 전체에 영향을 끼쳐 개별 증권 개별 증권가격의 등락을 초래하며 이 투자신탁 재산의 가치를 변화시킬 수 있습니다.   |    |                 |              |                     |                           |      |      |                 |
|   | 매입방법   | 17시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납  |    |                 |              | 환매방법                | 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구 |      |      |                 |

|             |   |   |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
|-------------|---|---|------|--|------------|--|------------|---|--------|--|------|------|--|
|             | 입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입<br><b>17시 경과 후 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입   | 일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급<br><b>17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 :</b> 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 5영업일(D+4)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 환매수수료       | 없음  |   |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 기준가         | <table><tr><td>산정방법</td><td>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br/>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</td></tr><tr><td>공시장소</td><td>판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (<a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a>) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (<a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a>)에 게시합니다.</td></tr></table>  |   | 산정방법 | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 | 공시장소       | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 ( <a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a> ) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 ( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> )에 게시합니다. |            |   |        |  |      |      |  |
| 산정방법        | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산  |   |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 공시장소        | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 ( <a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a> ) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 ( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> )에 게시합니다.  |   |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 과세          | <table><tr><td>구 분</td><td>과세의 주요내용</td></tr><tr><td>집합투자기구</td><td>집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b>입니다.</td></tr><tr><td>수익자</td><td>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.<br/>- 국내 상장주식 등에 대한 매매·평가 손실이 채권 이자, 주식 배당, 비상장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서 투자손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.<br/>- 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</td></tr></table> <p>※ 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로 <b>자세한 내용은 투자설명서를 참고</b>하시기 바랍니다.</p>  |   | 구 분  | 과세의 주요내용   | 집합투자기구     | 집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.   | 수익자        | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.<br>- 국내 상장주식 등에 대한 매매·평가 손실이 채권 이자, 주식 배당, 비상장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서 투자손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.<br>- 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. |        |  |      |      |  |
| 구 분         | 과세의 주요내용  |   |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 집합투자기구      | 집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.  |   |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 수익자         | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.<br>- 국내 상장주식 등에 대한 매매·평가 손실이 채권 이자, 주식 배당, 비상장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서 투자손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.<br>- 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.   |   |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 전환절차 및 방법   | 해당사항 없음   |   |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 집합투자업자      | 이스트스프링자산운용코리아(주)<br>대표번호: 02-2126-3500 / 인터넷 홈페이지 : <a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a>   |   |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 모집기간        | 추가형으로 계속 모집 가능  | 모집, 매출 총액 10조좌  |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 효력발생일       | 2025년 03월 21일   | 존속 기간 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음  |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 판매회사        | 집합투자업자( <a href="https://www.eastspring.com/kr">https://www.eastspring.com/kr</a> ), 한국금융투자협회( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 인터넷홈페이지 참고  |   |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 참조          | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서[제4부 집합투자기구 관련회사의 관한 사항]을 참고하시기 바랍니다.  |   |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 집합투자 기구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. <table><tr><td colspan="2">구 분</td><td>집합투자기구의 특징</td></tr><tr><td rowspan="2">판매 수수료</td><td>수수료 미징구(C)</td><td>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정됩니다.</td></tr><tr><td>온라인(E)</td><td>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b>입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b></td></tr><tr><td>판매경로</td><td>오프라인</td><td>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b>입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b></td></tr></table> |   | 구 분  |  | 집합투자기구의 특징 | 판매 수수료   | 수수료 미징구(C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정됩니다.   | 온라인(E) | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b> | 판매경로 | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b> |
| 구 분         |   | 집합투자기구의 특징  |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 판매 수수료      | 수수료 미징구(C)  | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정됩니다.   |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
|             | 온라인(E)  | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>                                    |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |
| 판매경로        | 오프라인  | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>                                      |      |  |            |  |            |   |        |  |      |      |  |

|  |    |                |  |
|--|----|----------------|--|
|  | 기타 | 펀드, 전문투자자 등(F) | 전문투자자 또는 펀드가 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.<br>※ 기타에 해당하는 클래스의 가입자격에 대한 자세한 사항은 집합투자규약 및 투자설명서[제2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 내 가.(2) 종류별 가입자격]을 참고하여 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](http://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>)