

투자위험등급 :
4등급
[낮은 위험]

이스트스프링자산운용코리아(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1 등급(매우 높은 위험)에서 5 등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험등급을 5 단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

간이투자설명서

이 투자설명서는 이스트스프링 코리아 밸류 증권투자신탁[채권]에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 이스트스프링 코리아 밸류 증권투자신탁[채권] 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 이스트스프링 코리아 밸류 증권투자신탁[채권] (89640)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형
3. 집합투자업자 명칭 : 이스트스프링자산운용코리아(주) (02-2126-3500)
4. 판매 회사 : 집합투자업자(www.eastspringinvestments.co.kr) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.
5. 작성 기준일 : 2013년 8월 27일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2013년 8월 28일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권(10 조좌)
8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 추가형으로 계속 모집 가능
9. 존 속 기 간 : 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
 - 가. 집합투자증권신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 홈페이지 → dart.fss.or.kr
 - 나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 홈페이지 → dart.fss.or.kr
금융투자협회 홈페이지 → www.kofia.or.kr
서면문서 : 집합투자업자, 각 판매회사

※ 이 투자신탁은 개방형 집합투자기구로서 효력발생일 이후에도 기재내용이 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.



[투자결정시 유의사항]

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
5. 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
6. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권, 보험 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

간이투자설명서

I 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 채권에 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 수익자는 채권에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며 채권은 발행자의 부도, 채무불이행, 파산, 신용등급 하락의 발생에 따른 채무불이행위험과 시중실세금리의 등락에 따라 수익이 변동되는 위험을 가지고 있습니다.

그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 기본 운용전략

이 투자신탁은 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

신탁재산의 대부분을 국공채 및 신용등급 A- 이상의 국내 회사채 등에 주로 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 국채, 공사채, 회사채 등 각 채권간의 상대적인 가치를 분석하여 전체적인 자산배분비율을 결정하고, 시장 금리의 변동에 대응하여 효율적인 **듀레이션*** 관리를 통한 적극적인 운용으로 안정적인 이자수익과 함께 투자한 채권의 가격상승에 따른 자본이익을 추구합니다.

※ 비교지수(벤치마크) : KOBIS30지수 60% + KIS회사채 A-이상 2~3년 35% + Call 5%

- 동 펀드에서 사용하는 KOBIS30지수와 KIS회사채 지수는 시각총액에 근거한 총수익지수로서 KIS채권평가와 한국채권평가의 채권단가를 기준으로 산출하고 있습니다.
- KOBIS30지수 : 채권시장종합지수에 포함된 전 종목(ABS를 제외한 크레딧물 포함) 중 시장대표성과 유동성이 높은 30개 종목으로 구성된 지수임.
- KIS회사채 A-이상 2~3년: 일반 법인이 발행하는 회사채 중 잔존만기 2~3년 사이의 신용등급 A- 이상인 채권을 위주로 구성된 총수익지수임.

-이 투자신탁의 비교지수(벤치마크)는 최초 설정일인 2008년 12월 8일부터 2011년 11월 30일까지 “매경BP Index 국고채1~2년 40% + 특수채AAA 30% + 회사채AA- 30%”를 사용하였으며, 2011년 12월 1일부터 “KOBIS30지수 60% + KIS회사채 A-이상 2~3년 35% + Call 5%”로 변경되었습니다.

- 비교지수(벤치마크) 수익률은 이스트스프링자산운용코리아 홈페이지(www.eastspringinvestments.co.kr)에서 확인가능

- 집합투자업자는 이 투자신탁의 성과비교 등을 위해서 위와 같은 비교지수(벤치마크)를 사용하고 있으며 시장상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 변경시 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

(2) 세부 운용전략

▪ 신용등급 상향 투자(Credit Buy)

- 이스트스프링자산운용의 채권투자 유니버스에 포함된 종목 가운데 향후 신용등급 상향이 기대되는 채권에 집중 투자하여 해당 채권의 등급 상승시 가격 상승에 따른 수익을 추구합니다.

▪ 상대가치 투자 (Relative Value Trading)

- 국채, 공사채, 회사채 등 각 채권 섹터별로 기대수익률을 분석·비교하여 리스크 대비 기대수익률이 높고 펀드의 벤치마크 대비 보유 수익이 높을 것으로 기대되는 채권을 중심으로 포트폴리오를 구성합니다.

- 시장 금리가 변동하거나 신용등급이 변화하는 경우, 탄력적인 자산배분을 통해 변화에 적극적으로 대응합니다.

▪ 듀레이션 관리 (Duration Management)

- 펀드가 목표로 하는 듀레이션의 일정 범위 내에서 펀드 듀레이션을 관리하는 것을 원칙으로 하여, 시장금리 변동에 대응합니다.
 - 적극적인 듀레이션 관리를 통해 펀드의 위험이 과도하게 커지는 것을 사전에 제어합니다.
- 펀드의 효율성 증대
- 펀드 내 매매를 최소화하고, 보유 종목을 집중함으로써 효율적인 펀드 운용을 추구합니다.

※ 듀레이션(Duration)이란, 채권에서 발생하는 현금흐름의 가중평균만기로서, 금리가 변동하는 데에 따른 채권가격의 위험수준을 측정하는 가장 기본적인 척도임

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

(3) 위험관리

<포트폴리오 위험 관리>

국공채 등 신용위험이 거의 없는 채권의 경우, 시장금리 변동에 따른 위험과 유동성 위험을 중점적으로 관리하며, 채권별 만기에 따른 상대가치의 변화를 감안하여 펀드의 듀레이션을 효율적으로 조절하고, 유동성이 높은 채권에 선별적으로 투자하여 위험을 최소화합니다. 또한 회사채 등 신용위험이 주요 관리대상이 되는 채권의 경우, 당사 크레딧 애널리스트와 자산운용본부내 리서치팀과의 적극적인 의견교환으로 시장, 산업 및 개별 종목에 대한 리스크 분석을 다양한 시각에서 적극적으로 수행합니다. 또한 회사채의 경우 매년 최소 1회 이상, 거래상대방의 경우 매6개월에 1회 이상 정기적인 재정검을 실시하고, 회사채 시장 전반에 대해 주간 투자위원회를 통해 점검함으로써 신용위험 상승으로 인해 발생하는 기회손실을 최소화합니다.

3. 주요 투자위험

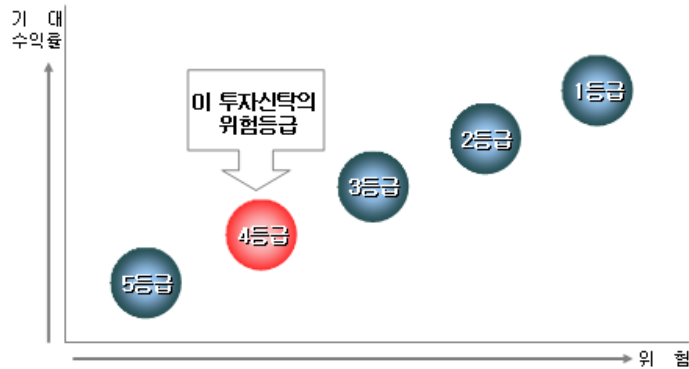
구분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 주로 투자적격등급 회사채를 포함한 국내채권 및 단기금융상품에 투자함으로써 증권의 가격변동, 이자율, 자금시장 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 시장 위험으로 인하여 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화를 초래하여 투자신탁의 가치가 변동될 수 있습니다.
이자율변동 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 특히, 발행자의 신용등급이 낮아 상대적으로 고금리를 지급하는 채권에 투자하는 경우 신용등급이 높은 채권에 비하여 이자율 변동시 가격 변동 폭이 더 클 수 있습니다.
발행자 및 거래상대방 신용위험	보유하고 있는 증권, 단기금융상품을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 증권, 단기금융상품 등의 가치가 하락할 수 있습니다.
유동성 위험	투자대상자산의 신용등급 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건이 발생하는 경우 및 증권시장의 거래 중단에 따른 환금성의 결여 등으로 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 수 있습니다.
파생상품투자 위험	파생상품은 적은 증거금으로 거액의 투자(노출)가 가능한 레버리지 효과(지렛대효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
국가위험	이 투자신탁은 국내 채권 등에 주로 투자하기 때문에 해외 보다는 국내 채권시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다.

환매청구 제한 및 환매연기 위험	대량환매의 발생 등으로 인해 수익자의 이익 또는 수익자간의 형평성을 해할 우려가 있거나 투자신탁재산의 매각이 불가능한 경우 등의 특별한 사유로 인해 수익자의 환매청구에 응하지 않을 수 있으며, 환매대금의 지급을 연기할 수 있습니다. 환매가 연기되는 사유에 대해서는 정식 투자설명서 제2부 중 “매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준” 에서 상세하게 설명되어 있습니다.
전부해지위험	투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 등의 사유 발생시 집합투자업자는 투자자의 동의없이 투자신탁을 전부 해지할 수 있습니다.

※ 기타 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하며 주식에 투자하는 투자신탁 등에 비하여 상대적으로 낮은 위험에 노출됩니다. 이 투자신탁은 5등급 중 4등급에 해당되는 낮은 수준의 투자위험을 지니고 있으며, 이는 주식에만 투자하는 투자신탁이나, 주식과 채권을 적절히 혼합하여 투자하는 투자신탁 등 보다 낮은 위험을 갖는다는 것을 의미합니다. 따라서 이 투자신탁은 국내 채권 투자에 따른 이자율 변동 위험과 발행자 신용위험을 감내할 수 있고 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.



5. 운용전문인력에 관한 사항 (2013.08.01 현재)

1) 책임운용전문인력

성명	나이	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용자산규모	
한희진	1968년생	상무	7개	4,981억	<주요 운용경력> 채권펀드 운용 - 97.01~03.05 삼성생명 - 03.05~09.02 도이치자산운용 - 09.07~10.06 메리츠종합금융 - 11.07~현재 이스트스프링 자산운용코리아 <이력> - 서울대 대학원

※ 운용중인 다른 집합투자기구수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항 없음

※ 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

※ 상기 운용전문인력이 최근 3년 동안 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이(연도별 수익률)

투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리고자 작성된 것으로 연도별 수익률은 기간별 변동성을 나타낸 것입니다. 따라서, 이 수익률은 투자신탁의 기간에 따른 운용 실적으로 투자자의 투자시기에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, 과거의 투자실적이 미래의 투자실적을 보장하지 않습니다.

연도	최근 1 년차 2011.12.08 ~ 2012.12.07	최근 2 년차 2010.12.08 ~ 2011.12.07	최근 3 년차 2009.12.08 ~ 2010.12.07	최근 4 년차 2008.12.08 ~ 2009.12.07	최근 5 년차 -
투자신탁	4.67 %	4.00 %	6.86 %	9.44 %	-
클래스 A	-	-	-	2.25 %	-
클래스 C	4.29 %	3.65 %	6.48 %	1.89 %	-
클래스 C-E	4.38 %	3.71 %	6.57 %	2.00 %	-
클래스 C-F	4.67 %	4.00 %	6.86 %	9.44 %	-
클래스 C-I	-	-	-	-	-
클래스 C-W	4.18 %	-	-	-	-
비교지수	4.90 %	4.21 %	6.96 %	10.26 %	-

※ 비교지수(벤치마크) : KOB130지수 60% + KIS회사채 A-이상 2~3년 35% + Call 5%
 (이 투자신탁의 비교지수(벤치마크)는 최초 설정일인 2008년 12월 8일부터 2011년 11월 30일까지 “매경BP Index 국고채1~2년 40% + 특수채AAA 30% + 회사채AA- 30%”를 사용하였으며, 2011년 12월 1일부터 “KOB130지수 60% + KIS회사채 A-이상 2~3년 35% + Call 5%”로 변경되었습니다.)
 ※ 투자신탁은 클래스별 보수가 반영되지 않은 전체 펀드 기준 수익률을 의미합니다.
 ※ 결산기준일 현재 클래스C-I 및 클래스C-P2는 설정되지 않았습니다.

II 매입·환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료

- 이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 되며, 가입자격에 따라 아래와 같이 보수 및 수수료 등의 차이가 있습니다.
- 이 집합투자기구의 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사가 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 투자자에게 교부하고 설명해야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	지급비율(또는 지급금액)						지급 시기
	클래스 A	클래스C, 클래스C-E, 클래스C-F, 클래스C-I, 클래스C-W, 클래스C-P2					
선취판매수수료	납입금액의 0.3%	-					매입시
후취판매수수료	-	-	-	-	-	-	-
환매수수료	1) 2012년 6월 15일 이전 환매청구시: 30일 미만 이익금의 70%, 30일 이상 90일 미만 이익금의 30% 2) 2012년 6월 18일 이후 환매청구시: 없음						환매시

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율(또는 지급금액)							지급 시기
	클래스 A	클래스 C	클래스 C-E	클래스 C-F	클래스 C-I	클래스 C-W	클래스 C-P2	
수익자의 자격	제한없음	제한없음	판매회사가 제공하는 온라인 창구를 통한 가입자	집합투자기구, 국가재정법에 따른 기금, 법제9조제5항 제3호에 따른 전문투자자, 100만원이상의 개인고객, 500만원이상의 법인고객	30억원 이상-500억원 미만인 법인고객	판매회사의 Wrap Account, 특정 금전신탁 계좌를 보유한 가입자	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는	지급 시기

	수익증권							
집합투자 업자보수	연 0.20%							매개월 후급
판매회사 보수	연0.20%	연0.40%	연0.32%	연0.04%	연0.05%	연0.00%	연0.36%	
신탁업자 보수	연0.02%							
일반사무 관리보수	연0.0125%							
기타비용 ¹⁾	연 0.0088%	연 0.0089%	연 0.0091%	연 0.0089%	연 0.0089%	연 0.0088%	연 0.0089%	사유발 생시
총보수 및 비용	연 0.4413%	연 0.6414%	연 0.5616%	연 0.2814%	연 0.2914%	연 0.2413%	연 0.6014%	-
증권거래 비용 ²⁾	연 0.0205%	연 0.0174%	연 0.0185%	연 0.0177%	연 0.0177%	연 0.0168%	연 0.0177%	사유발 생시

주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2012.12.07 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. 결산기준일 현재 미설정 클래스인 클래스C-1, 클래스C-P2는 운용펀드 기준의 비용을 예상치로 기재하였습니다.

주2) 증권거래비용은 2012.12.07 기준으로 작성되었으며, 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생 할 수 있습니다. 결산기준일 현재 미설정 클래스인 클래스C-1, 클래스C-P2는 운용펀드 기준의 비용을 예상치로 기재하였습니다.

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>

(단위:원)

판매수수료 및 보수·비용	1년차	3년차	5년차	10년차
클래스 A	75,144	172,734	281,041	609,976
클래스 C	65,744	207,585	365,002	843,087
클래스 C-E	57,564	181,758	319,590	738,194
클래스 C-F	28,844	91,073	160,136	369,885
클래스 C-I	29,869	94,310	165,827	383,030
클래스 C-W	24,733	78,095	137,317	317,176
클래스 C-P2	61,644	194,639	342,239	790,509

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률을 5%, 수수료율 및 총보수·비용 비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

2. 과세

가. 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, 법인 14.0%)을 부담합니다.

나. 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)

소득공제	연간 저축금액 중 400만원 이내
연금수령시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)
분리과세한도	1,200만원(공적연금소득 제외)
연금외수령시 과세	기타소득세 22% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지가산세	없음
특별 중도해지 (연금외수령)사유	천재지변 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 치료·요양 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고
특별 중도해지 사유시 과세	기타소득 16.5% 분리과세 (지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 보다 자세한 사항은 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

(1) 기준가격의 산정

구분	내용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 공고일의 직전일 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자 (www.eastspringinvestments.co.kr) · 판매회사·협회(www.kofia.or.kr)인터넷홈페이지

※ 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않으며, 해외의 자산에 투자하는 집합투자기구의 경우 기준가격이 산정·공시되지 않는 날에도 해외시장의 거래로 인한 자산의 가격변동으로 인하여 집합투자기구재산 가치가 변동될 수 있습니다.

(2) 매입 및 환매 절차

[매입 청구시 적용되는 기준가격]

(가) 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 :

자금을 납입한 영업일(D)로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용

(나) 오후 5시 경과후에 자금을 납입한 경우 :

자금을 납입한 영업일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용

제1영업일	제2영업일	제3영업일
D	D+1	D+2
자금납입일 (5시 이전)	기준가격 적용일	
자금납입일 (5시 경과후)		기준가격 적용일

[환매청구시 적용되는 기준가격]

(가) 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 :

환매를 청구한 날(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 제3영업일(D+2)에 관련세금등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.

(나) 오후 5시 경과후에 환매를 청구한 경우 :

환매를 청구한 날(D)로부터 **제4영업일(D+3)**에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 **제4영업일(D+3)**에 관련세금등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.

제1영업일	제2영업일	제3영업일	제4영업일
D	D+1	D+2	D+3
환매청구일 (5시 이전)		기준가격 적용일 환매대금 지급일	
환매청구일 (5시 경과후)			기준가격적용일 환매대금 지급일

4. 전환절차 및 방법: 해당사항 없음

III 요약 재무정보

(단위 : 원)

요약재무정보	제 4 기	제 3 기	제 2 기
	20121207	20111207	20101207
I. 운용자산	322,883,633,590	293,291,341,664	218,281,470,713
증권	299,047,062,884	269,727,530,853	191,742,670,027
현금 및 예치금	3,236,537,746	17,205,810,811	16,418,792,590
기타운용자산	20,600,032,960	6,358,000,000	10,120,008,096
II. 기타자산	1,938,439,644	4,039,051,397	2,596,636,928
자산총계	324,822,073,234	297,330,393,061	220,878,107,641
III. 기타부채	261,845,252	218,650,543	4,143,448,525
부채총계	261,845,252	218,650,543	4,143,448,525
I. 원본	310,096,147,042	285,693,856,391	202,815,107,801
II. 수익조정금	130,342,135	-1,405,258,748	3,461,594,852
III. 이익잉여금	14,333,738,805	12,823,144,875	10,457,956,463
자본총계	324,560,227,982	297,111,742,518	216,734,659,116
I. 운용수익	15,226,116,620	13,731,252,821	11,089,763,658
이자수익	12,821,517,560	14,015,545,564	8,438,963,473
매매/평가차익(손)	2,389,819,643	-404,238,153	2,644,818,580
기타이익	14,779,417	119,945,410	5,981,605
II. 운용비용	892,377,815	908,107,946	631,807,195
관련회사보수	859,151,401	866,550,278	432,071,530
기타비용	33,226,414	41,557,668	199,735,665
III. 당기 순이익	14,333,738,805	12,823,144,875	10,457,956,463
* 매매회전율	0	0	0

※ 요약재무정보의 항목 중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간 동안 매도한 주가가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주가가액으로 나누어서 산출합니다.