

투자 위험 등급 1등급(매우 높은 위험)				
1	2	3	4	5
매우 높은 위험	높은 위험	중간 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 ‘이스트스프링 뉴실크로드 증권투자신탁 제3호[주식-재간접형]’의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

이스트스프링자산운용코리아㈜는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류등급과는 상이할 수 있습니다.

## I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>		
집합투자 기구 특징	한국, 중국, 일본 및 인도 지역의 기업들이 발행한 국내 및 해외주식에 주로 투자하는 다른 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하며, 신탁 재산의 일부를 기타 아시아 및 EMEA (이머징유럽, 중동 및 아프리카) 지역의 기업들이 발행한 해외 주식에 주로 투자하는 다른 집합투자기구의 집합투자증권에도 투자할 수 있음		
분류	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형		
집합투자업자	이스트스프링자산운용코리아㈜(02-2126-3500)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력발생일	2016년 4월 25일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.eastspringinvestments.co.kr) 및 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고		

종류(Class)	클래스 C	클래스 A	-	-	-
가입자격	제한없음	제한없음	-	-	-
판매수수료	(선취)납입금액 의 1.0% 이내	-	-	-	-
환매수수료	-				
전환수수료	-				
보수 (연, %)	판매	0.8	1.33	-	-
	운용 등	집합투자업자: 0.57, 신탁업자: 0.055, 일반사무관리회사: 0.015			
	기타	0.0435	0.0423	-	-
	총보수·비 용	1.4835	2.0123	-	-
	총보수 및 비용 (피투자 집합투자기 구 보수 포함)	2.0735	2.6023	-	-

주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2015.03.06 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있으며, 수익자는 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.

주2) 이 투자신탁이 투자하는 하위 집합투자기구(피투자 집합투자기구)의 기타비용을 알 수 없어 합성 총보수 비용 비율을 기재하지 아니하였습니다. 다만, 하위 집합투자기구(피투자 집합투자기구)의 보수를 포함하는 총보수 및 비용을 기재하였으며, 실제 총보수 및 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주3) 상기 기재한 클래스 외에 클래스A2, 클래스A3, 클래스A4에 관한 사항은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.

- 주4) 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.
- 주5) 이연판매보수(CDSC)프로그램을 적용하는 펀드로 그 적용기준 및 내용은 간이투자설명서 ‘Ⅲ. 집합투자기구의 기타정보’ 중 ‘2. 전환절차 및 방법 등에 관한 사항’을 참조하여 주시기 바랍니다.

매입방법	· 17시 이전: 제3영업일 기준가 매입 · 17시 경과후: 제4영업일 기준가 매입	환매방법	· 17시 이전: 제5영업일 기준가로 제10영업일 지급 · 17시 경과후: 제6영업일 기준가로 제11영업일 지급
기준가격	· 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 ( <a href="http://www.eastspringinvestments.co.kr">www.eastspringinvestments.co.kr</a> ) · 판매회사 · 협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷홈페이지		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 한국, 중국, 일본 및 인도 지역의 기업들이 발행한 국내 및 해외주식에 주로 투자하는 다른 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하며, 신탁재산의 일부를 기타 아시아 및 EMEA (이머징유럽, 중동 및 아프리카) 지역의 기업들이 발행한 해외 주식에 주로 투자하는 다른 집합투자기구의 집합투자증권에도 투자할 수 있습니다.

※ 비교지수(벤치마크): KOSPI(KRW) 22.5% + MSCI China Index(HKD) 22.5% + MSCI India Index(INR) 22.5% + TOPIX 100 Index(JPY) 22.5% + Call(KRW) 10%

**그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.**

#### 2. 투자전략

이 투자신탁은 한국, 중국, 일본 및 인도 지역의 기업들이 발행한 국내 및 해외주식에 주로 투자하는 다른 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하며, 신탁재산의 일부를 기타 아시아 및 EMEA (이머징유럽, 중동 및 아프리카) 지역의 기업들이 발행한 해외 주식에 주로 투자하는 다른 집합투자기구의 집합투자증권에도 투자할 수 있습니다.

- 한국, 중국, 일본, 인도 지역의 기업들이 발행한 국내 및 해외주식에 주로 투자하는 다른 집합투자기구의 집합투자증권(상장지수집합투자증권 포함)에 신탁재산의 60%이상을 투자하며, 장기적으로 투자한 집합투자증권의 가격상승에 따른 자본이익의 극대화를 추구합니다.
- 상기의 4개 국가를 제외한 기타 아시아지역과 EMEA (이머징유럽, 중동, 아프리카) 지역의 기업들이 발행한 해외주식에 주로 투자하는 다른 집합투자증권(상장지수집합투자증권 포함)에 신탁재산의 30% 이하를 투자하여 벤치마크 대비 초과성과를 추구합니다.
- 시장 밸류에이션과 모멘텀 등이 반영된 스코어링 모델에 기초하여 투자대상 국가들에 대한 정량적 / 정성적 분석을 통해 월간 단위로 투자대상 국가 및 하위집합투자기구에 대한 편입비중을 조정합니다.
- 투자대상이 되는 하위 집합투자기구의 선정은 성과 모니터링 및 포트폴리오 정보 접근에 대한 용이성, 투자비용 절감 효과 제고 및 일관된 리스크 관리와 컴플라이언스 가이드라인이 적용될 수 있도록 당사의 계열 집합투자업자가 운용을 담당하고 있는 국내 및 외국집합투자기구를 중심으로 포트폴리오를 구성합니다.
- 아울러 국가별 편입비중 조정 시 국가별 자산배분 효과의 극대화, 원활한 포트폴리오 리밸런싱 및 시장변화에 대한 적극적인 대응을 위해 국내 및 해외 상장지수집합투자증권(ETF)도 포트폴리오 운용에 적극 활용합니다.
- 이 투자신탁은 외국 통화 표시의 해외집합투자기구에 대한 투자로 인해 환율변동 위험에 노출될 수 있으며, 환율변동위험을 축소시키기 위해 하위집합투자기구의 표시통화나 또는 하위자산의 표시통화에 대한 환헤지 전략을 수행합니다.

[하위 집합투자기구의 개요]

<기준일 : 2016년 2월 29일>

이스트스프링 대담한 한국 증권투자신탁 [주식]	<ul style="list-style-type: none"> <li>투자대상지역 : 한국</li> <li>투자전략 : 국내주식시장에 상장된 주식 가운데 장기적으로 구조적 성장 가능성이 높은 국내 주식에 투자하여 주가가 상승에 따른 자본이익의 극대화를 추구</li> <li>벤치마크 : KOSPI 100%</li> <li>표시통화 : 한국 원화</li> <li>집합투자업자 : 이스트스프링자산운용코리아</li> <li>최초 설정일 : 2006.1</li> </ul>
이스트스프링 지속성장기업 증권투자신탁 [주식]	<ul style="list-style-type: none"> <li>투자대상지역 : 한국</li> <li>투자전략 : 국내주식시장에 상장된 주식 가운데 장기적으로 지속적 성장이 가능한 종목을 발굴, 투자하여 수익을 추구</li> <li>벤치마크 : KOSPI 100%</li> <li>표시통화 : 한국 원화</li> <li>집합투자업자 : 이스트스프링자산운용코리아</li> <li>최초 설정일 : 2001.4</li> </ul>
이스트스프링 인디아 리더스 증권투자신탁(UH) [주식]	<ul style="list-style-type: none"> <li>투자대상지역 : 인도</li> <li>투자전략 : 인도의 장기적인 경제성장에 따라 수혜가 예상되는 인도 기업의 주식에 선별 투자하여 장기적으로 주식의 가격 상승에 따른 자본이익의 극대화 추구</li> <li>벤치마크 : MSCI India Index(KRW) 100%</li> <li>표시통화 : 한국 원화</li> <li>집합투자업자 : 이스트스프링자산운용코리아 (해외위탁집합투자업자 Eastspring Investments (Singapore) Limited)</li> <li>최초 설정일 : 2007.12</li> </ul>
Eastspring Investments Japan Equity	<ul style="list-style-type: none"> <li>투자대상지역 : 일본</li> <li>투자전략 : 도쿄증권거래소에 상장된 종목 가운데 시가총액 상위 100위 이내의 대형주를 중심으로 투자하여 수익을 추구</li> <li>벤치마크 : TOPIX100 Index 100%</li> <li>표시통화 : 일본 엔화</li> <li>집합투자업자 : Eastspring Investments (Singapore) Limited</li> <li>최초 설정일 : 2006.1</li> </ul>
Eastspring Investments China Equity	<ul style="list-style-type: none"> <li>투자대상지역 : 중국</li> <li>투자전략 : 중국기업의 주식 가운데 밸류에이션이 낮고 성장가능성이 높은 저평가 종목에 투자하여 수익을 추구</li> <li>벤치마크 : MSCI China Index 100%</li> <li>표시통화 : 미국 달러</li> <li>집합투자업자 : Eastspring Investments (Hong Kong) Limited</li> <li>최초 설정일 : 2007.7</li> </ul>

※ 상기의 하위 집합투자기구들은 시장상황 및 성과 등에 따라 향후 변경될 수 있습니다.

※ 일반적으로 재간접형 투자신탁은 다른 집합투자기구에 대한 투자로 인해 투자자가 상대적으로 높은 투자비용 (하위 집합투자기구의 보수 등)을 부담할 수도 있습니다.

3. 수익구조

해당사항 없습니다.

4. 운용전문인력(2016.02.29 현재)

1) 책임운용전문인력

성명	나이	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용자산규모	

방대진	1974년생	이사	35개	1조 2,044억	<주요 운용경력> 해외투자 및 파생펀드 운용 - 06.01~10.09 하이자산운용 - 10.09~현재 이스트스프링 자산운용코리아 <이력> - 서울대
-----	--------	----	-----	-----------	---

※ 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](http://www.kofia.or.kr))를 통하여 확인할 수 있습니다.

## 5. 투자실적 추이

(단위: %)

연도	최근 1 년차 2014.06.01 ~ 2015.05.31	최근 2 년차 2013.06.01 ~ 2014.05.31	최근 3 년차 2012.06.01 ~ 2013.05.31	최근 4 년차 2011.06.01 ~ 2012.05.31	최근 5 년차 2010.06.01 ~ 2011.05.31
투자신탁	24.45	4.26	17.97	-15.96	9.55
클래스 A	-	-	-	-	-
클래스 C	24.76	4.54	18.28	-15.74	9.99
비교지수	20.61	5.39	22.65	-12.29	9.55

※ 비교지수(벤치마크) : KOSPI(KRW) 22.5% + MSCI China Index(HKD) 22.5% + MSCI India Index(INR) 22.5% + TOPIX 100 Index(JPY) 22.5% + Call(KRW) 10%

(이 투자신탁은 2010년 4월 19일부터 비교지수(벤치마크)가 적용되었습니다.)

※ 투자신탁은 클래스별 보수가 반영되지 않은 전체 펀드 기준 수익률을 의미합니다.

※ 연도별수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

※ 전체 클래스 중 대표 클래스만 작성되었고 기타 다른 클래스의 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

## (2) 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실 위험	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 국내 및 해외주식 등에 투자하는 국내 및 외국 집합투자기구의 집합투자증권 투자하며 채권 및 단기금융상품 등도 투자대상에 포함되어 있어 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 시장 위험으로 인하여 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화를 초래하여 투자신탁의 가치가 변동될 수 있습니다. 아울러 주된 투자대상인 하위 집합투자기구를 통해 노출되는 국가의 정치적·경제적 위험 및 투자증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.
국가위험	주된 투자대상인 하위 집합투자기구는 한국, 중국, 일본, 인도, 기타 아시아 및 EMEA(이머징유럽, 중동 및 아프리카)지역의 기업들이 발행한 국내 및 해외 주식 등에 주로 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. 또한 하위 집합투자기구는 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. 선진국 시장에 투자하는 하위 집합투자기구와 비교하여 가격변동의 위험이 더 클 수 있다는 사실을 인지하여야 합니다. 이러한 변동성은 정치적·경제적 요인으로부터 발생할 수 있으며 당해 국가의 법률, 거래유동성, 결제제도, 증권의 양도 및 송금제한 등의 요소들에 의해서 더 커질 수 있습니다.
하위 집합투자기구의 투명성 위험	이 투자신탁에서 주요 투자대상으로 하는 하위 집합투자기구 등은 하위 집합투자업자의 운용전략에 따라 개별적인 포트폴리오를 보유하게 되나, 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 아니할 수 있으므로, 수익자는 그 세부내역에 대해 충분한 정보를 알지 못할 수

있습니다.

※ **집합투자기구의 투자위험**에 대한 세부사항은 ‘투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험’을 참고하시기 바랍니다.

## 2. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 모두자산신탁이 투자하게 되는 하위 집합투자기구에 대한 투자를 통해 국내 및 해외주식 등에 주로 투자함에 따라 채권에만 투자하는 투자신탁 등에 비하여 상대적으로 높은 위험에 노출되므로 **5개의 투자위험등급 중 매우 높은 수준의 위험을 나타내는 1등급으로** 분류됩니다.

주1) 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로 판매회사에서 제시하는 등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

## 3. 위험관리

### <포트폴리오 위험관리>

이 투자신탁은 신탁재산을 한국, 중국, 일본, 인도, 기타 아시아 및 EMEA(이머징유럽, 중동 및 아프리카) 지역의 기업들이 발행한 주식에 투자하는 다수의 국내 및 외국 집합투자기구를 대상으로 포트폴리오를 운용함으로써 포트폴리오 위험을 분산시키고 있습니다. 또한 하위 집합투자기구에 대한 운용현황 모니터링 및 성과측정과 이 투자신탁의 포트폴리오에 내재되어 있는 리스크 분석 등을 통해 운용의 투명성을 제고함과 동시에 포트폴리오 위험이 적절히 관리될 수 있도록 하고 있습니다.

### <환율변동 위험관리>

이 투자신탁은 환율변동위험을 축소시키기 위해 환헤지 전략을 수행할 예정입니다.

## III. 집합투자기구의 기타 정보

### (1) 과세

- **개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함):** 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인, 일반법인 15.4%)을 부담합니다.
- 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.
- 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- **세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.**

### (2) 전환절차 및 방법

1. 클래스 A에 가입한 투자자는 1년 이상 경과시마다 클래스 A2 -> 클래스 A3 -> 클래스 A4로 자동 전환됩니다. (전환일 당일의 기준가격으로 전환)
2. 클래스 A2, 클래스 A3, 클래스 A4 의 경우에는 최초가입이 불가능한 클래스로 투자자는 클래스 A 로만 최초 가입이 가능합니다.

### (3) 집합투자기구의 요약 재무정보

집합투자기구의 재무정보에 대한 내용은 ‘투자설명서 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 중 1.재무정보’를 참고하시기 바랍니다.

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.eastspringinvestments.co.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(www.eastspringinvestments.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.eastspringinvestments.co.kr)