

집합투자규약 변경대비표

1. 투자신탁의 명칭 : 이스트스프링 차이나 드래곤 A&H 증권투자신탁(H)[주식]

2. 집합투자규약 변경 사유 :

- 이스트스프링차이나증권모투자신탁[주식] 해외위탁운용업자 변경
- 클래스 C-G, 클래스 C-P(퇴직연금)E, 클래스 C-P2(연금저축)E 신설
- 투자대상자산 채권 취득시 문구 추가 (자본시장법 개정사항 반영)

3. 집합투자규약 변경시행일 : 2017 년 10 월 2 일

4. 집합투자규약 변경 주요 내용

변경전	변경후
제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)	
<p>① ~②<생략></p> <p>③ 1. <생략></p> <p>2. 이스트스프링 차이나 증권모투자신탁[주식] (해외위탁집합투자업자: 이스트스프링 인베스트먼트 홍콩 리미티드(Eastspring Investments (Hong Kong) Limited)) (이하 "주식증권모투자신탁"이라 한다)</p> <p>④이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>1. 클래스 A 수익증권: 가입자에 대한 자격제한 없음</p> <p>2. 클래스 C 수익증권: 가입자에 대한 자격제한 없음</p> <p>3. 클래스 C2 수익증권: 클래스 C 수익증권 보유 1년 이상인 가입자</p> <p>4. 클래스 C3 수익증권: 클래스 C2 수익증권 보유 1년 이상인 가입자</p> <p>5. 클래스 C4 수익증권: 클래스 C3 수익증권 보유 1년 이상인 가입자</p> <p>6. 클래스 C-E 수익증권: 판매회사가 제공하는 온라인 창구를 통한 가입자</p> <p>7. 클래스 C-I 수익증권: 납입금액 30억원 이상인 법인, 기금 또는 기관투자자 (집합투자기구 제외)</p> <p>8. 클래스 C-P(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및</p>	<p>① ~②<현행과 동일></p> <p>③ 1. <현행과 동일></p> <p>2. 이스트스프링 차이나 증권모투자신탁[주식] (해외위탁집합투자업자: 이스트스프링 인베스트먼트 <u>싱가포르</u> 리미티드(Eastspring Investments <u>(Singapore)</u> Limited)) (이하 "주식증권모투자신탁"이라 한다)</p> <p>④이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>1. 클래스 A 수익증권: 가입자에 대한 자격제한 없음</p> <p>2. 클래스 C 수익증권: 가입자에 대한 자격제한 없음</p> <p>3. 클래스 C2 수익증권: 클래스 C 수익증권 보유 1년 이상인 가입자</p> <p>4. 클래스 C3 수익증권: 클래스 C2 수익증권 보유 1년 이상인 가입자</p> <p>5. 클래스 C4 수익증권: 클래스 C3 수익증권 보유 1년 이상인 가입자</p> <p>6. 클래스 C-E 수익증권: 판매회사가 제공하는 온라인 창구를 통한 가입자</p> <p>7. 클래스 C-G 수익증권: 투자자문업자로부터 <u>투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를</u> <u>요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의</u> <u>투자권유 없이 펀드를 매수하는 경우 일반</u> <u>창구판매 보수 보다 낮은 판매 보수가</u> <u>적용되는 수익증권</u></p>

<p>가입자</p> <p>9. 클래스 C-P2(연금저축) 수익증권: 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령제40조의2에 따른 연금저축 계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>10. 클래스 S 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</p> <p>11. 클래스 S-P 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의 3 및 소득세법 시행령 제40조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p>	<p>8. 클래스 C-I 수익증권: 납입금액 30억원 이상인 법인, 기금 또는 기관투자자 (집합투자기구 제외)</p> <p>9. 클래스 C-P(퇴직연금) 수익증권:근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자</p> <p>10. 클래스 C-P(퇴직연금)E 수익증권: <u>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자에 한하는 온라인(On-Line)전용 수익증권</u></p> <p>11. 클래스 C-P2(연금저축) 수익증권: 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령제40조의2에 따른 연금저축 계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>12. 클래스 C-P2(연금저축)E 수익증권: <u>소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령제40조의2에 따른 연금저축 계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 온라인(On-Line)전용 수익증권</u></p> <p>13. 클래스 S 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</p> <p>14. 클래스 S-P 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의 3 및 소득세법 시행령 제40조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p>
제10조(수익증권의 발행 및 예탁)	
<p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 수익증권 발행가액 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 한국예탁결제원을 명의인으로 하여 다음 각호의 1에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 판매수수료를 부과하지 않는 수종의 클래스를 4개 이상 발행하되, 클래스간 가입자격의 구분은 해당 클래스 수익증권의 보유 기간으로 한다.</p> <p>1. 클래스 A 수익증권</p>	<p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 수익증권 발행가액 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 한국예탁결제원을 명의인으로 하여 다음 각호의 1에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 판매수수료를 부과하지 않는 수종의 클래스를 4개 이상 발행하되, 클래스간 가입자격의 구분은 해당 클래스 수익증권의 보유 기간으로 한다.</p> <p>1. 클래스 A 수익증권</p>

<p>2. 클래스 C 수익증권</p> <p>3. 클래스 C2 수익증권</p> <p>4. 클래스 C3 수익증권</p> <p>5. 클래스 C4 수익증권</p> <p>6. 클래스 C-E 수익증권</p> <p>7. 클래스 C-I 수익증권</p> <p>8. 클래스 C-P(퇴직연금) 수익증권</p> <p>9. 클래스 C-P2(연금저축) 수익증권</p> <p>10. 클래스 S 수익증권</p> <p>11. 클래스 S-P 수익증권</p>	<p>2. 클래스 C 수익증권</p> <p>3. 클래스 C2 수익증권</p> <p>4. 클래스 C3 수익증권</p> <p>5. 클래스 C4 수익증권</p> <p>6. 클래스 C-E 수익증권</p> <p><u>7. 클래스 C-G 수익증권</u></p> <p>8. 클래스 C-I 수익증권</p> <p>9. 클래스 C-P(퇴직연금) 수익증권</p> <p><u>10. 클래스 C-P(퇴직연금)E 수익증권</u></p> <p>11. 클래스 C-P2(연금저축) 수익증권</p> <p><u>12. 클래스 C-P2(연금저축)E 수익증권</u></p> <p>13. 클래스 S 수익증권</p> <p>14. 클래스 S-P 수익증권</p>
제17조(투자대상자산 등)	
<p>① 1. ~2.<생략></p> <p>3. 환율변동위험을 헤지하기 위한 통화 관련 파생상품거래의 증거금으로 사용하기 위한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권 (신용평가등급이 AAA 이상이어야 하며, 주식관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융 공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이하 “채권”이라 한다)</p>	<p>① 1. ~2.<현행과 동일></p> <p>3. 환율변동위험을 헤지하기 위한 통화 관련 파생상품거래의 증거금으로 사용하기 위한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권 (취득시 신용평가등급이 AAA 이상이어야 하며, 주식관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융 공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이하 “채권”이라 한다)</p>
제20조(한도 및 제한의 예외)	
<p>① ~③<생략></p> <p><추가></p>	<p>① ~③<현행과 동일></p> <p><u>④집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 집합투자규약 제17조 제1항에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우에는 해당자산을 3개월 이내에 처분하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 한다. 다만, 부도 등으로 유예기간 3개월 이내에 해당자산의 즉각적인 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 한다.</u></p>
제39조(보수)	
<p>① ~②<생략></p> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 다만, 종류형 투자신탁인 경우에는 당해 종류 수익증권</p>	<p>① ~②<현행과 동일></p> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 다만, 종류형 투자신탁인 경우에는 당해 종류 수익증권</p>

보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 하되, 집합투자업자, 신탁업자 및 일반사무관리회사 보수율은 종류별로 차등을 두어서는 아니된다.

1. 클래스 A 수익증권

- 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4
- 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 10.0
- 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6
- 라. 일반사무관리회사 보수율: 연 1000분의 0.15

2. 클래스 C 수익증권

- 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4
- 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 15.0
- 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6
- 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15

3. 클래스 C2 수익증권

- 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4
- 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 12.5
- 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6
- 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15

4. 클래스 C3 수익증권

- 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4
- 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 9.9
- 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6
- 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15

5. 클래스 C4 수익증권

- 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4
- 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 8.9
- 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6
- 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15

6. 클래스 C-E 수익증권

- 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4
- 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 9.8
- 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6
- 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15

7. 클래스 C-G 수익증권

보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 하되, 집합투자업자, 신탁업자 및 일반사무관리회사 보수율은 종류별로 차등을 두어서는 아니된다.

1. 클래스 A 수익증권

- 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4
- 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 10.0
- 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6
- 라. 일반사무관리회사 보수율: 연 1000분의 0.15

2. 클래스 C 수익증권

- 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4
- 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 15.0
- 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6
- 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15

3. 클래스 C2 수익증권

- 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4
- 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 12.5
- 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6
- 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15

4. 클래스 C3 수익증권

- 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4
- 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 9.9
- 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6
- 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15

5. 클래스 C4 수익증권

- 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4
- 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 8.9
- 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6
- 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15

6. 클래스 C-E 수익증권

- 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4
- 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 9.8
- 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6
- 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15

7. 클래스 C-G 수익증권

<p><u>가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4</u> <u>나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 10.5</u> <u>다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</u></p> <p>8. 클래스 C-I 수익증권 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 2.0 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>9. 클래스 C-P(퇴직연금) 수익증권 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 8.0 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>10. 클래스 C-P2(연금저축) 수익증권 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 7.7 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6 라. 일반사무관리회사 보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>11. 클래스 S 수익증권 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 3.5 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6 라. 일반사무관리회사 보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>12. 클래스 S-P 수익증권 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 2.3 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6 라. 일반사무관리회사 보수율: 연 1000분의 0.15</p>	<p><u>가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4</u> <u>나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 10.5</u> <u>다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</u></p> <p>8. 클래스 C-I 수익증권 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 2.0 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>9. 클래스 C-P(퇴직연금) 수익증권 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 8.0 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p><u>10. 클래스 C-P(퇴직연금)E 수익증권</u> <u>가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4</u> <u>나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 4.0</u> <u>다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</u></p> <p>11. 클래스 C-P2(연금저축) 수익증권 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 7.7 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6 라. 일반사무관리회사 보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p><u>12. 클래스 C-P2(연금저축)E 수익증권</u> <u>가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4</u> <u>나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 3.9</u> <u>다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6</u> <u>라. 일반사무관리회사 보수율: 연 1000분의 0.15</u></p> <p>13. 클래스 S 수익증권 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4 나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 3.5 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6 라. 일반사무관리회사 보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>14. 클래스 S-P 수익증권 가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 8.4</p>
--	--

	나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 2.3 다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.6 라. 일반사무관리회사 보수율: 연 1000분의 0.15
제 52 조(수익증권의 통장거래)	
수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권저축약관” (클래스 C-P2(연금저축) 및 클래스 S-P 수익증권의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권저축약관” (클래스 C-P2(연금저축), <u>클래스 C-P2(연금저축)E</u> 및 클래스 S-P 수익증권의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.