

<코리아리더스20증권자[채권혼합]- 정정사항>

- 설정일 3년 경과에 따른 위험등급 산정 기준 및 위험등급 변경

*산정기준 (투자대상자산 → 실제 수익률 변동성)

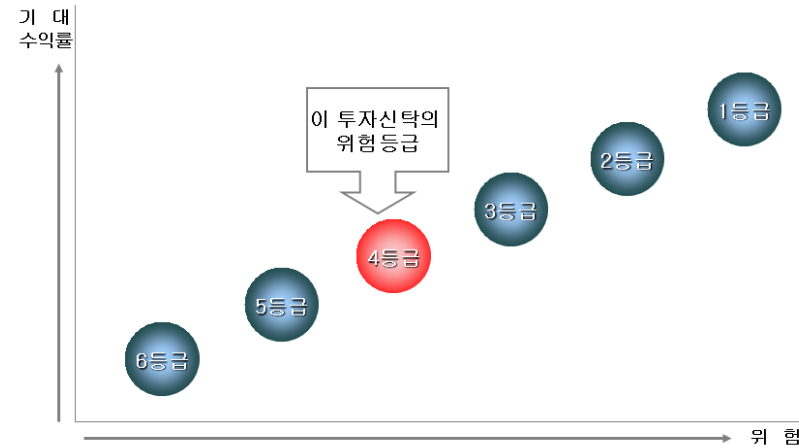
*위험등급 (4등급 → 5등급)

정정항목	정정사유	정정전	정정후
<간이투자설명서>			
투자 위험 등급	설정일 3년 경과에 따른 위험등급 산정 기준 및 위험등급 변경	산정기준: 투자대상자산의 종류 및 위험도 투자위험등급: 4 등급	산정기준: 실제 수익률 변동성 투자위험등급: 5 등급
Ⅱ. (2). 2. 투자위험에 적합한 투자자 유형		이 투자신탁은 투자대상자산의 종류 및 위험도를 기준으로 투자위험등급을 측정하게 되며, 국내 채권 및 주식 등에 주로 투자하므로 4등급에 해당되는 보통수준의 투자위험 을 지니고 있습니다.	이 투자신탁은 <u>실제 수익률 변동성을 기준으로 투자위험등급을 측정하였으며, 최근 결산일 기준으로 3년간 수익률 변동성이 3.04%로 5등급에 해당되는 낮은 투자위험</u> 을 지니고 있습니다.
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	추가	-	2018.05.10 - 설정일 3년 경과에 따른 위험등급 산정 기준 및 투자위험등급 변경 *산정 기준: 투자대상자산 → 실제 수익률 변동성 *위험등급: 4 등급 → 5 등급
10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	설정일 3년 경과에 따른 위험등급 산정 기준 및 위험등급 변경	이 투자신탁은 투자대상자산의 종류 및 위험도를 기준으로 투자위험등급을 측정하게 되며, 모투자신탁에 대한 투자를 통해 국내 채권 및	이 투자신탁은 <u>실제 수익률 변동성을 기준으로 투자위험등급을 측정하였으며, 최근 결산일 기준으로 3년간 수익률 변동성이 3.04%로 5등급에 해당되는 낮은 투</u>

		<p>주식 등에 주로 투자하므로 4등급에 해당되는 보통수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 이는 주식에만 투자하는 투자신탁 보다는 낮으나 채권에만 투자하는 투자신탁 보다는 높은 투자위험을 갖는다는 것을 의미합니다.</p> <p><첨부1></p>	<p>자위험을 지니고 있습니다. 수익률 변동성은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 연환산 표준편차로 측정하였으며, 표준편차가 클수록 변동성이 심하므로 더 높은 투자위험을 갖는다는 것을 의미합니다.</p> <p><첨부2></p>
--	--	--	---

<첨부1>

※ 추후 이 투자신탁이 설정 후 3년이 경과했을 경우, 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 연환산 표준편차를 기준으로 투자위험 등급을 재산정할 예정이며, 이 경우 투자위험 등급이 변경될 수 있음을 유의해 주시기 바랍니다.



<위험등급분류기준- 투자대상자산의 종류 및 위험도 기준>

위험등급	위험정도	상세 설명
------	------	-------

1등급	매우 높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> • 레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합 투자기구 • 최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 • 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
2등급	높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> • 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산(이하 동일한 위험의 자산을 "고위험자산"으로 칭함)에 80% 이상 투자하는 집합투자기구 • 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
3등급	다소 높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> • 고위험자산에 80% 미만으로 투자하는 집합투자기구 • 최대손실률이 20% 이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 • 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
4등급	보통 위험	<ul style="list-style-type: none"> • 고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구 • 채권(BBB-등급 이상), CP(A3등급 이상), 담보부 대출 및 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산(이하 동일한 위험의 자산을 "중위험자산"으로 칭함)에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 • 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
5등급	낮은 위험	<ul style="list-style-type: none"> • 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산(이하 동일한 위험의 자산을 "저위험자산"으로 칭함)에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 • 수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 • 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
6등급	매우	<ul style="list-style-type: none"> • 단기금융집합투자기구 (MMF)

	낮은 위험	<ul style="list-style-type: none"> • 단기 국공채에 주로 투자하는 집합투자기구 • 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
--	-------	---

※ 해외투자펀드는 국내펀드 분류기준을 준용하되 환헤지여부, 투자국가등을 고려하여 필요시 위험등급을 조정할 수 있습니다.

※ 상세설명에 명시되지 않은 집합투자기구는 투자대상 자산 및 투자자의 투자원금 손실 정도 등을 고려하여 당사 의 상품개발위원회가 판단하여 분류합니다.

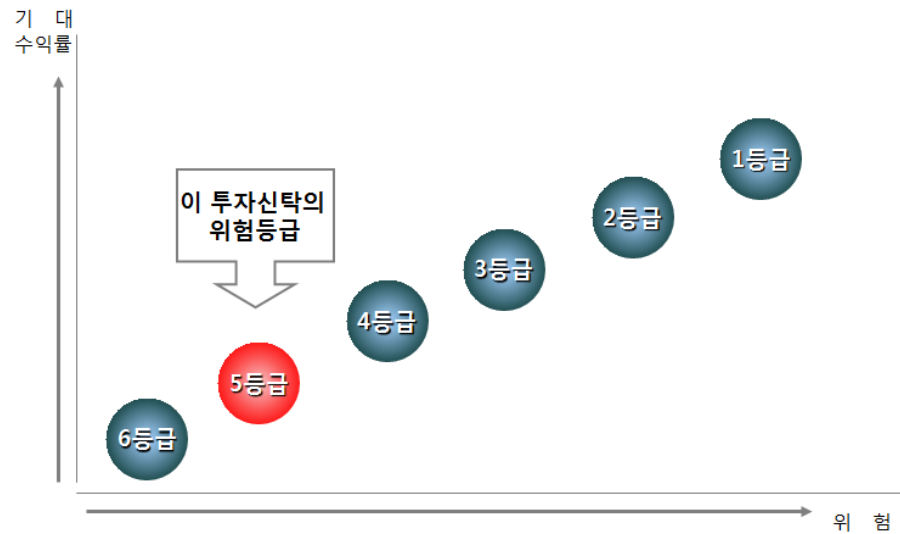
※ 다른 집합투자기구에 주로 투자하는 재간접 (Fund of funds) 형태의 집합투자기구의 경우에는 주로 편입하고자 하는 하위 집합투자기구의 속성을 고려하여 위험등급을 판단합니다.

※ 모자형 집합투자기구의 경우 모 집합투자기구의 투자위험 등급을 기초로 자 집합투자기구에 모 집합투자기구에 대한 편입비율을 고려하여 자 집합투자기구의 위험등급을 판단합니다.

※ 상기 위험등급 분류는 이스트스프링자산운용 내부 기준에 따른 투자위험등급 분류기준으로 판매회사가 투자권유준칙에 따라 별도로 정한 투자위험등급 분류와 상이할 수 있습니다

<첨부2>

※ 추후 이 투자신탁의 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 연환산 표준편차를 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있음을 유의해 주시기 바랍니다.



<위험등급분류기준- 실제 수익률 변동성 기준>

	1	2	3	4	5	6
위험 등급	(매우 높은 위험)	(높은 위험)	(다소 높은 위험)	(보통 위험)	(낮은 위험)	(매우 낮은 위험)
수익률 변동성	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

※ 수익률 변동성: 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 연환산 표준편차로 측정하였으며, 해당 기간 동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비하여 변동한 범위를 측정합니다.