

## 집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 글로벌 투자등급 전략 혼합자산투자신탁[H](재간접형)
2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서
3. 정정사유:
  - 비교지수 변경
  - 기업공시서식 작성기준 개정 반영
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
요약정보	기업공시서식 작성기준 개정 반영	투자비용 투자자가 부담하는 <u>수수료 및 총보수</u> (추가)  1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 <u>총비용</u> 예시 (단위: 천원)	투자비용 투자자가 부담하는 <u>수수료, 총보수 및 비용</u> <u>총보수·비용</u> 추가  1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 <u>총보수·비용</u> 예시(단위: 천원)
제 1 부.2. 집합투자기구의 종류 및 형태	기업공시서식 작성기준 개정 반영	(신설)	바. 고난도금융투자상품 해당여부 : X
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	생략	연혁 추가
제 2 부.5. 운용전문인력에 관한 사항	작성일 기준 내용 업데이트	생략	운용현황 작성일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부.6.라.모자형 구조	비교지수 변경	[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항] 모투자신탁명: 베어링 글로벌 투자등급 전략 혼합자산모투자신탁(재간접형)  (생략)  [비교지수] 3-Month <u>LIBOR</u> + 250bps(원화환산) 95% + Call 5%	[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항] 모투자신탁명: 베어링 글로벌 투자등급 전략 혼합자산모투자신탁(재간접형)  (현행과 같음)  [비교지수] 3-Month <u>Term SOFR</u> + 250bps(원화환산) 95% + Call 5%

<p>제 2 부.9.가. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조</p>	<p>비교지수 변경</p>	<p>3) 비교지수 이 투자신탁은 주로 글로벌 투자등급 채권 및 구조화 채권에 투자하므로 이 투자신탁의 투자전략 및 투자한도를 고려하여 3-Month <u>LIBOR</u> + 250bps 를 비교지수로 지정하였습니다.</p> <p>그러나 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.</p> <p>※비교지수 : 3-Month <u>LIBOR</u> + 250bps(USD)X90% + Call 10%</p> <p><u>‘3-Month LIBOR’</u> 지수 설명</p> <p><u>3-Month LIBOR</u> 는 런던 금융시장의 우량 금융기관 간 단기자금 거래 시 적용되는 금리로 금융기관 간 차입금리 정보를 수집, 평균치를 집계하여 1 일, 1 주일, 1 개월, 2 개월, 3 개월, 6 개월, 12 개월 등 7 개의 만기로 매 영업일 Thomson Reuters 에 의해 10 개 통화별로 발표됩니다. 이 중 3 개월물 만기 달러화 LIBOR 금리가 글로벌 은행들의 거래 때 통상적으로 적용됩니다.</p> <p>(생략)</p>	<p>3) 비교지수 이 투자신탁은 주로 글로벌 투자등급 채권 및 구조화 채권에 투자하므로 이 투자신탁의 투자전략 및 투자한도를 고려하여 3-Month <u>Term SOFR</u> + 250bps 를 비교지수로 지정하였습니다.</p> <p>그러나 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.</p> <p>※비교지수 : 3-Month <u>Term SOFR</u> + 250bps(USD)X90% + Call 10%</p> <p><u>‘3-Month Term SOFR’</u> 지수 설명</p> <p><u>SOFR(Secured Overnight Financing Rate)</u>는 ‘미국 국채 환매조건부매매 익일물 금리’로 뉴욕연방준비은행이 전일 거래된 익일물 미국 국채담보 환매조건부채권(RP) 거래를 거래량 가중중간값(volume-weighted median)으로 산출합니다. SOFR 금리는 매 영업일 뉴욕연방준비은행을 통해 1 일물 금리와 함께 30 일, 90 일, 180 일 평균금리로 발표되며, 지수는 2018 년 4 월 2 일 SOFR 를 기준값으로 그 이후 비교시점까지 발생한 금리변동의 누적효과를 지수화하여 산출됩니다. <u>Term SOFR</u> 는 사후 확정 금리인 SOFR 를 현재 LIBOR 와 같이 사전 확정하기 위하여 SOFR 를 기반으로 선물,금리스왑(IRS) 등을 활용하여 3 개월 등 기간물에 적용하여 현재 방식에 적용가능하게 만든 지표입니다.</p> <p>(현행과 같음)</p>
---	----------------	--	---

		<p>[모투자신탁의 주요 투자전략, 위험관리 및 수익구조]  3) 비교지수  이 투자신탁은 주로 글로벌 투자등급 채권 및 구조화 채권에 투자하므로 이 투자신탁의 투자전략 및 투자한도를 고려하여 3-Month <b>LIBOR</b> + 250bps 를 비교지수로 지정하였습니다.</p> <p>그러나 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.</p> <p>※ 비교지수: 3-Month <b>LIBOR</b> + 250bps(원화환산) 95% + Call 5%</p> <p><u>‘3-Month LIBOR’ 지수 설명</u></p> <p><u>3-Month LIBOR</u> 는 런던 금융시장의 우량 금융기관 간 단기자금 거래 시 적용되는 금리로 금융기관 간 차입금리 정보를 수집, 평균치를 집계하여 1 일, 1 주일, 1 개월, 2 개월, 3 개월, 6 개월, 12 개월 등 7 개의 만기로 매 영업일 Thomson Reuters 에 의해 10 개 통화별로 발표됩니다. 이 중 3 개월물 만기 달러화 <b>LIBOR</b> 금리가 글로벌 은행들의 거래 때 통상적으로 적용됩니다.</p>	<p>[모투자신탁의 주요 투자전략, 위험관리 및 수익구조]  3) 비교지수  이 투자신탁은 주로 글로벌 투자등급 채권 및 구조화 채권에 투자하므로 이 투자신탁의 투자전략 및 투자한도를 고려하여 3-Month <b>Term SOFR</b> + 250bps 를 비교지수로 지정하였습니다.</p> <p>그러나 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.</p> <p>※ 비교지수: 3-Month <b>Term SOFR</b> + 250bps(원화환산) 95% + Call 5%</p> <p><u>‘3-Month Term SOFR’ 지수 설명</u></p> <p><b>SOFR</b>(Secured Overnight Financing Rate)는 ‘미국 국채 환매조건부매매 익일물 금리’로 뉴욕연방준비은행이 전일 거래된 익일물 미국 국채담보 환매조건부채권(RP) 거래를 거래량 가중중간값(volume-weighted median)으로 산출합니다. <b>SOFR</b> 금리는 매 영업일 뉴욕연방준비은행을 통해 1 일물 금리와 함께 30 일, 90 일, 180 일 평균금리로 발표되며, 지수는 2018 년 4 월 2 일 <b>SOFR</b> 를 기준값으로 그 이후 비교시점까지 발생한 금리변동의 누적효과를 지수화하여 산출됩니다. <b>Term SOFR</b> 는 사후 확정 금리인 <b>SOFR</b> 를 현재 <b>LIBOR</b> 와 같이 사전 확정하기 위하여 <b>SOFR</b> 를 기반으로 선물,금리스왑(<b>IRS</b>) 등을 활용하여 3 개월 등 기간물에 적용하여 현재 방식에 적용가능하게 만든 지표입니다.</p>
제 2 부.10.나. 특수위험	비교지수 변경에 따른 내용 수정	<u>LIBOR</u> 위험	(삭제)

		<p>영국 금융청(FCA)는 2022년 LIBOR 호가 제출 의무가 폐지되고 새로운 금리 기준을 만든다고 공표하였습니다. 펀드는 기간까지 유동성 및 가격 장점을 갖춘 LIBOR 금리를 참조한 상품에 투자할 수 있습니다. 2022년 이전에 대체 금리를 발굴하여 적용 및 전환 할 수 있지만 하위 집합투자기구의 특징과 맞지 않을 위험이 있습니다. 또한 대체 금리가 하위 집합투자기구의 투자자산 성격과 맞지 않을 경우 투자자산 정리 및 변경으로 비용이 발생할 수 있습니다. (삭제)</p>	
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	기업공시서식 작성기준 개정 반영	<p>(추가)</p> <p>&lt;1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 <u>보수</u>·비용의 투자기간별 예시&gt; (추가)</p>	<p><u>총 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)</u> (추가)</p> <p>&lt;1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 <u>총 보수·비용</u>의 투자기간별 예시&gt; <u>판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)</u> (추가)</p>
제 4 부.1. 집합투자업자에 관한 사항	작성일 기준 내용 업데이트	생략	<p>다. <b>최근 2 개 사업연도 요약 재무내용</b></p> <p>작성일 기준으로 내용 업데이트</p> <p>라. <b>운용자산규모</b></p> <p>작성일 기준으로 내용 업데이트</p>

## 집합투자기구 간이투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 글로벌 투자등급 전략 혼합자산투자신탁[H](재간접형)

2. 정정대상 서류: 간이투자설명서

3. 정정사유:

- 기업공시서식 작성기준 개정 반영

4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
투자비용	기업공시서식 작성기준 개정 반영	투자비용 투자자가 부담하는 <u>수수료 및 총보수</u> (추가)  1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 <u>총비용</u> 예시 (단위: 천원)	투자비용 투자자가 부담하는 <u>수수료, 총보수 및 비용</u> <u>총보수·비용</u> 추가  1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 <u>총보수·비용</u> 예시 (단위: 천원)
투자실적 추이 (연평균 수익률)	작성일 기준 내용 업데이트	생략	연평균 수익률 및 수익률 변동성 결산일 기준으로 내용 업데이트
운용전문 인력	작성일 기준 내용 업데이트	생략	운용현황, 동종집합투자기구 연평균 수익률 및 운용 경력년수 결산일 기준으로 내용 업데이트