

집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 월지급 글로벌 하이일드 증권 자투자신탁[H](채권-재간접형)

2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서

3. 정정사유:

- 결산 업데이트
- 신원확인자료 및 자금세탁 방지 관련 자구 수정
- 법시행령 개정사항 반영(집합투자재산의 평가방법 변경)
- 기업 공시서식 작성기준 개정 반영 등

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)	<u>바. 고난도금융투자상품 해당여부 : X</u>
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	(생략)	연혁 추가
제 2 부.5. 운용전문인력에 관한 사항	결산업데이트	(생략)	운용현황 결산일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부.8.집합투자기 구의 투자대상	서식변경	가. 자투자신탁(생략) (신설)	가. 자투자신탁(현행과 같음) 나. 모투자신탁 (기존 제 2 부.별첨 1.4. 모집합투자기구의 투 자대상 내용 이동)
제 2 부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리	서식변경	(신설)	[<u>모투자신탁의 주요 투자전략, 위험관리 및 수익구조</u>]

<p>및 수익구조</p>			<p>(기존 제 2 부.별첨 1.5. 모집합투자기구의 투자전략 및 수익구조 내용 이동)</p>
<p>제 2 부.11.가. 매입</p>	<p>신원확인자료 및 자금세탁 방지 관련 자구 수정</p>	<p>4) 신원확인자료 및 자금세탁 방지 자금세탁방지와 관련된 규정과 지침을 준수하기 위하여, 집합투자증권의 매입신청인은 신원확인을 위한 자료(법인의 경우 법인의 법적 실체에 관한 자료)의 제공을 요청 받을 수 있습니다. 집합투자증권의 매입신청인이 타인의 대리인인 경우, 매입신청인은, 당사자 본인의 신원확인 자료를 또는 매입신청인이 당사자 본인의 신원에 관한 자료를 확보하였고 자금의 출처에 대해서 의심을 품고 있지 않다는 내용의 확인서 제출을 요청 받게 됩니다. 이러한 요청에도 불구하고, 집합투자증권의 매입신청인이 신원확인자료 또는 확인서를 제출하지 못하는 경우, 해당 신청인의 매입신청은 거절됩니다. 신탁업자, 집합투자업자 및 판매회사는 환매대금의 지급이 자금세탁방지 기타 관련 법령 및 규정을 위반할 가능성이 있는 것으로 통지 받거나 의심되는 수익자의 환매대금 지급요청을 거절할 수 있습니다.</p>	<p>4) 신원확인자료 및 자금세탁 방지 자금세탁방지와 관련된 규정과 지침을 준수하기 위하여, 집합투자증권의 매입신청인은 신원확인을 위한 자료(법인의 경우 법인의 법적 실체에 관한 자료)의 제공을 <u>판매회사로부터 요청 받을 수 있습니다.</u> <u>집합투자증권의 매입신청인이 신원확인을 위한 정보 제공을 거부하여 고객 확인을 할 수 없는 경우에는 판매회사가 해당 신청인의 매입신청을 거절할 수 있습니다.</u> 또한 <u>판매회사는 환매대금의 지급이 자금세탁방지 기타 관련 법령 및 규정을 위반할 가능성이 있는 것으로 통지 받거나 의심되는 수익자의 환매대금 지급요청을 거절할 수 있습니다.</u></p>
<p>제 2 부.12.다. 집합투자재산의 평가방법</p>	<p>법시행령 개정사항 반영(집합투자재산의 평가방법 변경)</p>	<p>①상장주식: 평가기준일에 증권시장(해외 증권시장 포함)에서 거래된 최종시가 ②(생략) ③장내파생상품: 장내파생상품이 거래되는 파생상품시장(해외 파생상품시장 포함) 등이 발표하는 가격 ④~⑧ (생략) ⑨외화표시 유가증권인 상장지분증권 및 상장채권: 그 유가증권을 취득한 국가에 소재하는 <u>유가증권시장의 최종시가</u> ⑩외국집합투자증권: 평가기준일의 최근일에</p>	<p>①상장주식: 평가기준일에 증권시장(해외 증권시장 포함)에서 거래된 최종시가(<u>해외 증권의 경우 전날의 최종시가</u>) ②(현행과 같음) ③장내파생상품: 장내파생상품이 거래되는 파생상품시장(해외 파생상품시장 포함) 등이 발표하는 가격(<u>해외 파생상품의 경우 전날의 가격</u>) ④~⑧ (현행과 같음) ⑨외화표시 유가증권인 상장지분증권 및 상장채권: 그 유가증권을 취득한 국가에 소재하는 <u>유가증권시장에서 거래된 전날의 최종시가</u> ⑩외국집합투자증권: 평가기준일의 최근일에</p>

		공고된 그 외국집합투자증권의 기준가격. 다만, 외국시장에 상장 또는 등록된 외국집합투자증권은 그 외국집합투자증권이 거래되는 외국의 시장에서 거래된 <u>최종시가</u>	공고된 그 외국집합투자증권의 기준가격. 다만, 외국시장에 상장 또는 등록된 외국집합투자증권은 그 외국집합투자증권이 거래되는 외국의 시장에서 거래된 <u>전날의 최종시가</u>
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	기업공시서식 작성기준 개정 반영	(추가) <1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 <u>보수·비용</u> 의 투자기간별 예시> (추가)	<u>총 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)</u> (추가) <1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 <u>총 보수·비용</u> 의 투자기간별 예시> <u>판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)</u> (추가)
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부.별첨 1.모집 합투자기구에 관한 사항	서식 변경	(생략)	(삭제)
제 3 부.집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 4 부.1. 집합투자업자에 관한 사항	결산일 기준 내용 업데이트	(생략)	다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 결산일 기준으로 내용 업데이트 라. 운용자산규모 결산일 기준으로 내용 업데이트

집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 글로벌 이머징마켓 증권투자신탁[H](주식-재간접형)
2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	(생략)	연혁 추가
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	(생략)	연혁 추가
제 2 부. 5. 운용전문인력에 관한 사항	결산업데이트	(생략)	운용현황 결산일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부. 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	투자위험등급 산정기준 변경	<p>이 투자신탁은 해외주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 자투자신탁입니다. 따라서 경제 상황의 변화 및 주식 시장변동에 연동되어 원금손실 위험이 발생할 수 있습니다.</p> <p><u>투자위험 등급은 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 산정하였습니다. 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 2 등급에 해당하는 높은 위험 수준의 투자 위험을 지니고 있습니다.</u></p> <p>이 투자신탁은 글로벌 경제여건 변화와 이에 따른 주식시장의 위험을 인지하고 있는 투자자에게 적합합니다.</p> <p><u>※ 이 투자신탁은 설정된 후 3년이 경과하지 않아 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을</u></p>	<p>이 투자신탁은 해외주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 자투자신탁입니다. 따라서 경제 상황의 변화 및 주식 시장변동에 연동되어 원금손실 위험이 발생할 수 있습니다.</p> <p><u>이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 산정하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 19.16%로 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 2 등급에 해당하는 높은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.</u></p> <p>이 투자신탁은 글로벌 경제여건 변화와 이에 따른 주식시장의 위험을 인지하고 있는 투자자에게 적합합니다.</p> <p><u>※ 수익률 변동성은 자산의 가격이 변화하는 정도를 나타내며 수익률이 급등락할수록</u></p>

		<p>감안하여 집합투자업자가 위험등급을 부여하였습니다. 따라서 설정 후 3년 경과 이후 결산일 도래 시 실제 수익률 변동성으로 등급분류기준이 변경되면서 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p><u>- 배어링자산운용 자체 투자위험등급 기준 (생략)</u></p>	<p><u>변동성이 크게 나타나고, 수익률의 변화폭이 작을수록 변동성은 낮게 나타납니다. 변동성은 대상기간 중 수익률의 표준편차로 계산됩니다.</u></p> <p><u>※ 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 부여하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 이 투자신탁의 실제 연환산 표준편차는 19.16%입니다. 변동성에 따른 위험등급 분류 기준은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.</u></p> <p><u>※ 실제 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며 해당 결산일 기준 3년간 펀드의 주간수익률의 연환산 표준편차를 바탕으로 합니다.</u></p> <p><u>※ 추후에도 매 결산 시 마다 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</u></p> <p><u>- 배어링자산운용 자체 투자위험등급 기준표 (연환산 표준편차 기준) (생략)</u></p>
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 4 부.1. 집합투자업자에 관한 사항	결산일 기준 내용 업데이트	(생략)	라. 운용자산규모 결산일 기준으로 내용 업데이트

집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 글로벌 이머징마켓 증권투자신탁[UH](주식-재간접형)
2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	(생략)	연혁 추가
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	(생략)	연혁 추가
제 2 부. 5. 운용전문인력에 관한 사항	결산업데이트	(생략)	운용현황 결산일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부. 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	투자위험등급 산정기준 변경	<p>이 투자신탁은 해외주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 자투자신탁입니다. 따라서 경제 상황의 변화 및 주식 시장변동에 연동되어 원금손실 위험이 발생할 수 있습니다.</p> <p><u>투자위험 등급은 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 산정하였습니다. 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 2 등급에 해당하는 높은 위험 수준의 투자 위험을 지니고 있습니다.</u></p> <p>이 투자신탁은 글로벌 경제여건 변화와 이에 따른 주식시장의 위험을 인지하고 있는 투자자에게 적합합니다.</p> <p><u>※ 이 투자신탁은 설정된 후 3년이 경과하지 않아 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을</u></p>	<p>이 투자신탁은 해외주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 자투자신탁입니다. 따라서 경제 상황의 변화 및 주식 시장변동에 연동되어 원금손실 위험이 발생할 수 있습니다.</p> <p><u>이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 산정하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 16.61%로 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 2 등급에 해당하는 높은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.</u></p> <p>이 투자신탁은 글로벌 경제여건 변화와 이에 따른 주식시장의 위험을 인지하고 있는 투자자에게 적합합니다.</p> <p><u>※ 수익률 변동성은 자산의 가격이 변화하는 정도를 나타내며 수익률이 급등락할수록</u></p>

		<p>감안하여 집합투자업자가 위험등급을 부여하였습니다. 따라서 설정 후 3년 경과 이후 결산일 도래 시 실제 수익률 변동성으로 등급분류기준이 변경되면서 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p><u>- 베어링자산운용 자체 투자위험등급 기준 (생략)</u></p>	<p><u>변동성이 크게 나타나고, 수익률의 변화폭이 작을수록 변동성은 낮게 나타납니다. 변동성은 대상기간 중 수익률의 표준편차로 계산됩니다.</u></p> <p><u>※ 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 부여하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 이 투자신탁의 실제 연환산 표준편차는 16.61% 입니다. 변동성에 따른 위험등급 분류 기준은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.</u></p> <p><u>※ 실제 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며 해당 결산일 기준 3년간 펀드의 주간수익률의 연환산 표준편차를 바탕으로 합니다.</u></p> <p><u>※ 추후에도 매 결산 시 마다 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</u></p> <p><u>- 베어링자산운용 자체 투자위험등급 기준표 (연환산 표준편차 기준) (생략)</u></p>
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 4 부.1. 집합투자업자에 관한 사항	결산일 기준 내용 업데이트	(생략)	라. 운용자산규모 결산일 기준으로 내용 업데이트

집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

[집합투자기구 투자설명서 변경]

1. 집합투자기구명: 베어링 차이나 셀렉트 증권투자신탁[H](주식-재간접형)
2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	(생략)	연혁 추가
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	(생략)	연혁 추가
제 2 부. 5. 운용전문인력에 관한 사항	결산업데이트	(생략)	운용현황 결산일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부. 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	결산에 따른 수익률 변동성 업데이트	수익률 변동성 <u>22.70%</u>	수익률 변동성 <u>22.80%</u>
제 2 부. 13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트

제 4 부.1. 집합투자업자에 관한 사항	결산일 기준 내용 업데이트	(생략)	라. 운용자산규모 결산일 기준으로 내용 업데이트
------------------------------	----------------	------	-------------------------------

집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 차이나 셀렉트 증권투자신탁[UH](주식-재간접형)
2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	(생략)	연혁 추가
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	(생략)	연혁 추가
제 2 부. 5. 운용전문인력에 관한 사항	결산업데이트	(생략)	운용현황 결산일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부. 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	결산에 따른 수익률 변동성 업데이트	수익률 변동성 <u>20.81%</u>	수익률 변동성 <u>20.79%</u>
제 2 부. 13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 4 부. 1. 집합투자업자에 관한 사항	결산일 기준 내용 업데이트	(생략)	라. 운용자산규모 결산일 기준으로 내용 업데이트

집합투자기구 간이투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 글로벌 이머징마켓 증권투자신탁[H](주식-재간접형)
2. 정정대상 서류: 간이투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
투자비용	결산 업데이트	(생략)	총보수·비용, 동종유형 총보수 및 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시 결산일 기준 최근 자료 업데이트
투자실적 추이 [연평균 수익률]	결산 업데이트	(생략)	연평균 수익률 결산일 기준으로 내용 업데이트
운용전문인력	결산 업데이트	(생략)	운용현황, 동종집합투자기구 연평균 수익률, 및 운용 경력년수 결산일 기준으로 내용 업데이트

집합투자기구 간이투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 글로벌 이머징마켓 증권투자신탁[UH](주식-재간접형)
2. 정정대상 서류: 간이투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
투자비용	결산 업데이트	(생략)	총보수·비용, 동종유형 총보수 및 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시 결산일 기준 최근 자료 업데이트
투자실적 추이 [연평균 수익률]	결산 업데이트	(생략)	연평균 수익률 결산일 기준으로 내용 업데이트
운용전문인력	결산 업데이트	(생략)	운용현황, 동종집합투자기구 연평균 수익률, 및 운용 경력년수 결산일 기준으로 내용 업데이트

집합투자기구 간이투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 월지급 글로벌 하이일드 증권 자투자신탁[H](채권-재간접형)
2. 정정대상 서류: 간이투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
 - 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)
투자비용	결산 업데이트	(생략)	총보수·비용, 동종유형 총보수 및 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수· 비용 예시 결산일 기준 최근 자료 업데이트
투자실적 추이 [연평균 수익률]	결산 업데이트	(생략)	연평균 수익률 결산일 기준으로 내용 업데이트
운용전문인력	결산 업데이트	(생략)	운용현황, 동종집합투자기구 연평균 수익률, 및 운용 경력년수 결산일 기준으로 내용 업데이트

집합투자기구 간이투자설명서 변경 비교표

[집합투자기구 간이투자설명서 변경]

1. 집합투자기구명: 베어링 차이나 셀렉트 증권투자신탁[H](주식-재간접형)
2. 정정대상 서류: 간이투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
투자비용	결산 업데이트	(생략)	총보수·비용, 동종유형 총보수 및 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시 결산일 기준 최근 자료 업데이트
투자실적 추이 [연평균 수익률]	결산 업데이트	(생략)	연평균 수익률 결산일 기준으로 내용 업데이트
운용전문인력	결산 업데이트	(생략)	운용현황, 동종집합투자기구 연평균 수익률, 및 운용 경력년수 결산일 기준으로 내용 업데이트

집합투자기구 간이투자설명서 변경 비교표

[집합투자기구 간이투자설명서 변경]

1. 집합투자기구명: 베어링 차이나 셀렉트 증권투자신탁[UH](주식-재간접형)
2. 정정대상 서류: 간이투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
투자비용	결산 업데이트	(생략)	총보수·비용, 동종유형 총보수 및 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시 결산일 기준 최근 자료 업데이트
투자실적 추이 [연평균 수익률]	결산 업데이트	(생략)	연평균 수익률 결산일 기준으로 내용 업데이트
운용전문인력	결산 업데이트	(생략)	운용현황, 동종집합투자기구 연평균 수익률, 및 운용 경력년수 결산일 기준으로 내용 업데이트