

집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 글로벌 선순위 담보 채권 증권투자신탁[USD](채권-재간접형)

2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서

3. 정정사유:

- 결산업데이트
- 투자위험등급 및 투자위험등급 산정기준 변경
- 기업공시서식 작성기준 개정 반영

4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
투자위험등급	투자위험등급 변경	6 단계 등급 체계중 2 등급(높은위험)	6 단계 등급 체계중 4 등급(보통위험)
투자위험등급 산정기준	투자위험등급 산정 기준 변경	베어링자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다. (이하생략)	베어링자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4 등급으로 분류하였습니다. (이하 현행과 같음)
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	결산 업데이트	(생략)	운용현황 결산일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부. 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	투자위험등급 및 투자위험등급 산정기준 변경	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. (생략) ※ 이 투자신탁은 설정된 후 3 년이 경과하지	이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과하여 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 산정하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 7.80%로 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 4 등급에 해당되는 보통 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. (생략) ※ 수익률 변동성은 자산의 가격이 변화하는

		<p>않아 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 집합투자업자가 위험등급을 부여하였습니다. 따라서 설정 후 3년 경과 이후 결산일 도래 시 실제 수익률 변동성으로 등급분류기준이 변경되면서 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.</p> <p>- 베어링자산운용 자체 투자위험등급 기준 (생략)</p>	<p>정도를 나타내며 수익률이 급등락할수록 변동성이 크게 나타나고, 수익률의 변화폭이 작을수록 변동성은 낮게 나타납니다. 변동성은 대상기간 중 수익률의 표준편차로 계산됩니다.</p> <p>※ 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 부여하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 이 투자신탁의 실제 연환산 표준편차는 7.80%입니다. 변동성에 따른 위험등급 분류 기준은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ 실제 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며 해당 결산일 기준 3년간 펀드의 주간수익률의 연환산 표준편차를 바탕으로 합니다.</p> <p>※ 추후에도 매 결산 시 마다 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>- 베어링자산운용 자체 투자위험등급 기준표 (연환산 표준편차 기준) (생략)</p> <p>※ 펀드 위험등급 변경 내역 및 사유 변경전 위험등급 : 2 등급 변경후 위험등급 : 4 등급 위험등급 변경사유 : 설정 후 3년 경과로 위험등급부여기준 변경 (투자대상자산 => 실제수익률변동성)</p>
<p>제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p>	<p>기업공시서식 작성기준 개정 반영</p>	<p>(추가)</p> <p><10,000 달러(USD) 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 <u>보수</u>·비용의 투자기간별 예시> (추가)</p>	<p><u>총 보수·비용</u> (피투자 집합투자기구 보수 포함) (추가)</p> <p><10,000 달러(USD) 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 <u>총 보수</u>·비용의 투자기간별 예시></p> <p><u>판매수수료 및 보수·비용</u> (피투자 집합투자기구 보수 포함) (추가)</p>

제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 3 부.집합투자기구 의 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 간이투자설명서 변경 비교표

[집합투자기구 간이투자설명서 변경]

1. 집합투자기구명: 베어링 글로벌 선순위 담보 채권 증권투자신탁[USD](채권-재간접형)
2. 정정대상 서류: 간이투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
 - 투자위험등급 및 투자위험등급 산정기준 변경
 - 기업공시서식 작성기준 개정 반영
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
투자위험등급	투자위험등급 변경	6 단계 등급 체계중 2 등급(높은위험)	6 단계 등급 체계중 4 등급(보통위험)
투자위험등급 산정기준	투자위험등급 산정 기준 변경	베어링자산운용(株)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2 등급으로 분류 하였습니다. (이하생략)	베어링자산운용(株)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 4 등급으로 분류 하였습니다. (이하 현행과 같음)
투자비용	기업공시서식 작성기준 개정 반영	투자비용 투자자가 부담하는 <u>수수료 및 총보수</u> (추가)	투자비용 투자자가 부담하는 <u>수수료, 총보수 및 비용 총보수·비용 추가</u>
투자비용	결산 업데이트	10,000 달러(USD) 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 <u>총비용</u> 예시 (단위: 천원) (생략)	10,000 달러(USD) 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 <u>총보수·비용</u> 예시(단위: 천원) 총보수·비용, 동종유형 총보수 및 10,000 달러(USD) 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 <u>총 보수·비용</u> 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