

집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 하나로 증권 투자신탁(채권)
2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
 - 투자위험등급 산정기준 개정 반영

4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
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 산정기준 개정 변경	(생략) 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 산정하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 <u>연환산 표준편차는 2.84%</u> 로 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 5 등급에 해당되는 낮은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. (생략) ※ 수익률 변동성은 자산의 가격이 변화하는 정도를 나타내며 수익률이 급등락할수록 변동성이 크게 나타나고, 수익률의 변화폭이 작을수록 변동성은 낮게 나타납니다. 변동성은 대상기간 중 <u>수익률의 표준편차</u> 로 계산됩니다 · ※ 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을	(생략) 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 산정하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 <u>일간 수익률의 최대손실 예상액은 5.73%</u> 로 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 5 등급에 해당되는 낮은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. (생략) ※ 수익률 변동성은 자산의 가격이 변화하는 정도를 나타내며 수익률이 급등락할수록 변동성이 크게 나타나고, 수익률의 변화폭이 작을수록 변동성은 낮게 나타납니다. 변동성은 대상기간 중 <u>일간 수익률의 최대손실 예상액</u> 으로 계산됩니다. ※ 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 부여하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한

		<p>부여하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 이 투자신탁의 실제 <u>연환산 표준편차는 2.84%</u>입니다. 변동성에 따른 위험등급 분류 기준은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ <u>실제 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며 해당 결산일 기준 3년간 펀드의 주간수익률의 연환산 표준편차를 바탕으로 합니다.</u></p> <p>(생략)</p> <p>- <u>베어링자산운용 자체 투자위험등급 기준표 (연환산 표준편차 기준)</u></p> <p><u>1 등급 매우높은 위험: 25% 초과</u> <u>2 등급 높은 위험: 25% 이하</u> <u>3 등급 다소높은 위험: 15% 이하</u> <u>4 등급 보통 위험: 10% 이하</u> <u>5 등급 보통 위험: 5% 이하</u> <u>6 등급 보통 위험: 0.5% 이하</u></p>	<p>이 투자신탁의 실제 <u>일간 수익률의 최대손실 예상액은 5.73%</u>입니다. 변동성에 따른 위험등급 분류 기준은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ <u>일간 수익률의 최대손실 예상액은</u> 매년 결산시점에 측정하며 해당 결산일 기준 3년간 펀드의 <u>일간 수익률분포에서 하위 2.5%에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수 ($\sqrt{250}$)를 곱해 산출합니다.</u></p> <p>(생략)</p> <p>- <u>베어링자산운용 자체 투자위험등급 기준표 (97.5% VaR 모형 기준)</u></p> <p><u>1 등급 매우높은 위험: 50% 초과</u> <u>2 등급 높은 위험: 50% 이하</u> <u>3 등급 다소높은 위험: 30% 이하</u> <u>4 등급 보통 위험: 20% 이하</u> <u>5 등급 보통 위험: 10% 이하</u> <u>6 등급 보통 위험: 1% 이하</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 간이투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 하나로 증권 투자신탁(채권)
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 만 원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 결산일 기준 최근 자료 업데이트
투자실적 추이 [연평균 수익률]	결산 업데이트		연평균 수익률 결산일 기준으로 내용 업데이트
운용전문인력	결산 업데이트		운용현황, 동종집합투자기구 연평균 수익률, 및 운용 경력년수 결산일 기준으로 내용 업데이트