

집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 고배당 밸런스드 60 증권 투자회사(주식혼합)
2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
 - 기업공시서식 작성기준 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	결산일 기준 내용 업데이트	(생략)	운용현황 결산일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부. 8. 집합투자기구의 투자대상	기업공시서식 작성기준 개정 반영	가. 투자 대상 (생략) (추가)	가. 투자 대상 (현행과 같음) 주 1) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법으로 상기 증권의 대여를 할 수 있음 1. 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구 2. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음 주 2) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있음 (이하 현행과 같음)
제 2 부. 10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험	기업공시서식 작성기준 개정 반영	(이하 생략) (추가)	증권대차 거래위험: 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의

			위험이 발생할 수 있습니다.
제 2 부.10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	결산에 따른 수익률 변동성 업 데이트	수익률 변동성 <u>14.47%</u>	수익률 변동성 <u>11.49%</u>
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 3 부.1.가.요약재 무정보	기업공시서식 작성기준 개정 반 영	(주식 추가) (신설) (신설)	주1) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함 (18기 0원, 19기 0원, 20기 0원) 주2) 기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함 (18기 0원, 19기 0원, 20기 0원) <운용과정에서 발생하는 거래비용> <주식의 매매회전율>
제 3 부.집합투자기 구의 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 고배당 증권 투자회사(주식)
2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서
3. 정정사유:
 - 결산 업데이트
 - 기업공시서식 작성기준 개정 반영
 - 소득세법 개정사항 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	결산일 기준 내용 업데이트	(생략)	운용현황 결산일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부. 8. 집합투자기구의 투자대상	기업공시서식 작성기준 개정 반영	가. 투자 대상 (생략) (추가) (이하 생략)	가. 투자 대상 (현행과 같음) 주 1) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법으로 상기 증권의 대여를 할 수 있음 1. 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구 2. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음 주 2) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있음 (이하 현행과 같음)
제 2 부. 10. 집합투자기구의 투자위험	기업공시서식 작성기준 개정 반영	(추가)	증권대차 거래위험: 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당

다. 기타 투자위험			대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.
제 2 부.10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	결산에 따른 수익률 변동성 업데이트	수익률 변동성 <u>20.99%</u>	수익률 변동성 <u>20.64%</u>
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	기업공시서식 작성기준 개정 반영 (보수 및 비용 표 하단 주식 문구 보완)	주 1)~주 3) (생략) (추가) (이하 생략)	주 1)~주 3) (생략) 주 4) 일반적으로 증권거래비용은 유가증권 매매수수료, 거래비용, 지급수수료 등을, 금융비용은 차입금에 대한 이자 등을 의미합니다. 직전 회계연도 기준의 증권거래비용 및 금융비용 내역은 다음과 같습니다. (직전 회계연도: 2022.03.11 ~ 2023.03.10) 증권거래비용: 68,734 천원 / 금융비용: 해당사항 없음 (이하 현행과 같음)
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부.14.나. 과세	소득세법 개정사항 반영	1) ~ 2) (생략) 4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: 수수료미징구-오프라인-개인연금형(C-P), 수수료미징구-오프라인-개인연금, 기관형(P-F), 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금형(S-P) 가입자 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 이 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정	1) ~ 2) (현행과 같음) 4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: 수수료미징구-오프라인-개인연금형(C-P), 수수료미징구-오프라인-개인연금, 기관형(P-F), 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금형(S-P) 가입자 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 이 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정

		<p>약관”을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>[연금저축계좌 과세관련 주요 사항] (생략) 세액공제: - 연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내 세액공제 12% - 해당과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총 급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내 세액공제 15% - 해당 과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총 급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300 만원 이내 세액공제 12% (생략) ※ 종합소득이 있으며, 해당 과세기간에 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상 거주자 [2020년 1월 1일 이후 연금 계좌에 납입하는 분부터 2022년 12월 31일까지 적용] - 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 12% - 해당과세기간에 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총 급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 15% - 해당 과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총 급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300 만원 이내 세액공제 12% 연금수령시 과세: 연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함) 분리과세한도: 1,200 만원(공적연금소득 제외)</p>	<p>약관”을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>[연금저축계좌 과세관련 주요 사항] (현행과 같음) 세액공제: - 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 해당과세기간에 종합소득금액이 4천 5백만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총 급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함) (삭제)</p> <p>(현행과 같음) (삭제)</p> <p>연금수령시 과세: 연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능, 지방소득세 포함)</p> <p>분리과세한도: 연간 연금수령액이 1,200 만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시</p>
--	--	---	---

		<p>(생략) 부득이한 연금외수령시 과세: 기타소득 13.2% 분리과세 (지방소득세 포함, 종합과세 가능)</p> <p>(이하 생략)</p>	<p>제외)을 초과하는 경우 연금소득 분리과세(16.5%, 지방소득세 포함) 또는 종합과세 중 선택가능 (현행과 같음) 부득이한 연금외수령시 과세: 연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)</p> <p>(이하 현행과 같음)</p>
제 3 부.1.가.요약재 무정보	기업공시서식 작성기준 개정 반영	<p>(주식 추가)</p> <p>(신설)</p> <p>(신설)</p>	<p>주3) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함 (19기 0원, 20기 0원, 21기 0원) 주4) 기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함 (19기 0원, 20기 0원, 21기 0원)</p> <p><운용과정에서 발생하는 거래비용></p> <p><주식의 매매회전율></p>
제 3 부.집합투자기 구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	결산일 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 4 부.1. 집합투자업자에 관한 사항	결산일 기준 내용 업데이트	(생략)	<p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 결산일 기준으로 내용 업데이트</p> <p>라. 운용자산규모 결산일 기준으로 내용 업데이트</p>

			위험이 발생할 수 있습니다.
제 2 부.10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	결산에 따른 수익률 변동성 업 데이트	수익률 변동성 <u>1.78%</u>	수익률 변동성 <u>2.84%</u>
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	기업공시서식 작성기준 개정 반 영 (보수 및 비용 표 하단 주석 문구 보완)	주 1)~주 4) (생략) (추가) (이하 생략)	주 1)~주 4) (현행과 같음) 주 5) 일반적으로 증권거래비용은 유가증권 매매수수료, 거래비용, 지급수수료 등을, 금융비용은 차입금에 대한 이자 등을 의미합니다. 직전 회계연도 기준의 증권거래비용 및 금융비용 내역은 다음과 같습니다. (직전 회계연도: 2022.05.19 ~ 2023.05.18) 증권거래비용: 655 천원 / 금융비용: 해당사항 없음 (이하 현행과 같음)
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	결산 업데이트	(생략)	결산일 기준으로 내용 업데이트
제 3 부.1.가.요약재 무정보	기업공시서식 작성기준 개정 반 영	(주식 추가) (신설) (신설)	주1) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함 (18기 5,198,484원, 19기 0원, 20기 0원) 주2) 기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함 (18기 0원, 19기 0원, 20기 0원) <운용과정에서 발생하는 거래비용> <주식의 매매회전율>
제 3 부.집합투자기 구의 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 2개 사업연도 요약 재무내용 결산일 기준으로 내용 업데이트

			라. 운용자산규모 결산일 기준으로 내용 업데이트
--	--	--	--------------------------------------

집합투자기구 간이투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 고배당 증권투자회사(주식)
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		연평균 수익률 결산일 기준으로 내용 업데이트
운용전문인력	결산 업데이트		운용현황, 동종집합투자기구 연평균 수익률, 및 운용 경력년수 결산일 기준으로 내용 업데이트

집합투자기구 간이투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 고배당 밸런스드 60 증권 투자회사(주식혼합)
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		연평균 수익률 결산일 기준으로 내용 업데이트
운용전문인력	결산 업데이트		운용현황, 동종집합투자기구 연평균 수익률, 및 운용 경력년수 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 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·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