

집합투자기구 간이투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 고배당 증권투자회사(주식)
2. 정정대상 서류: 간이투자설명서
3. 정정사유:
 - 작성일 기준 내용 업데이트
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
투자비용	작성일 기준 내용 업데이트	(생략)	동종유형 총보수 작성일 기준 최근 자료 업데이트
투자실적 추이 [연평균 수익률]	작성일 기준 내용 업데이트	(생략)	연평균 수익률 작성일 기준으로 내용 업데이트
운용전문인력	작성일 기준 내용 업데이트	(생략)	운용현황, 동종집합투자기구 연평균 수익률, 및 운용 경력년수 작성일 기준으로 내용 업데이트

집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 고배당 벨런스드 60 증권 투자회사(주식혼합)

2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서

3. 정정사유:

- 결산 업데이트
- 투자위험등급 산정기준 개정 반영
- 기업공시서식 작성기준 및 법 개정 반영

4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
<투자결정시 유의사항>	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항	집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 아니며, 특히 <u>예금자 보호법의 적용을 받는 은행 등에서</u> 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 <u>예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지</u> 않습니다.	집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 <u>예금보호법에 따라 보호되지</u> 아니며, 특히 <u>예금자 보호법의 적용을 받는 은행 등에서</u> 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 <u>예금자보호법에 따라 보호되지</u> 않습니다.
<요약정보>	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 50% 이상을 국내 주식시장에 상장된 주식에 투자하여 상대적으로 높은 변동성에 따른 주식가격 하락위험 등이 있으며, 집합투자기구 재산의 30% 이하를 국내 채권에 투자하여 금리변동위험, 파생상품투자 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 50% 이상을 국내 주식시장에 상장된 주식에 투자하여 상대적으로 높은 변동성에 따른 주식가격 하락위험 등이 있으며, 집합투자기구 재산의 30% 이하를 국내 채권에 투자하여 금리변동위험, 파생상품투자 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
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

<p>제 2 부.10.집합투자 기구의 투자위험</p>	<p>예금보험관계 표시 및 설명 · 확 인에 관한 규정 개정사항</p>	<p>이 투자회사는 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</p>	<p>이 투자회사는 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다.</p>
<p>제 2 부. 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p>	<p>투자위험등급 산정기준 개정 변경</p>	<p>(생략) 이 투자회사는 설정 후 3년이 경과하여 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 산정하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 <u>연환산 표준편차</u>는 11.49%로 이 투자회사는 6 단계 등급 체계 중 3 등급에 해당되는 다소높은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p>(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.</p> <p>※ 이 투자회사는 설정 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 부여하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 이 투자회사의 실제 <u>연환산 표준편차</u>는 11.49%입니다. 변동성에 따른 위험등급 분류 기준은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ 실제 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며 해당 결산일 기준 3 년간 펀드의</p>	<p>(생략) 이 투자회사는 설정 후 3년이 경과하여 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 산정하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 <u>일간 수익률의 최대손실 예상액</u>은 20.87%로 이 투자회사는 6 단계 등급 체계 중 3 등급에 해당되는 다소높은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p>(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.</p> <p>※ 이 투자회사는 설정 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 부여하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 이 투자회사의 실제 <u>일간 수익률의 최대손실 예상액</u>은 20.87%입니다. 변동성에 따른 위험등급 분류 기준은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ <u>일간 수익률의 최대손실 예상액</u>은 매년 결산시점에 측정하며 해당 결산일 기준 3 년간</p>

		<p>주간수익률의 연환산 표준편차를 바탕으로 합니다.</p> <p>(생략)</p> <p>- <u>베어링자산운용 자체 투자위험등급 기준표 (연환산 표준편차 기준)</u></p> <p>1 등급 매우높은 위험: 25% 초과 2 등급 높은 위험: 25% 이하 3 등급 다소높은 위험: 15% 이하 4 등급 보통 위험: 10% 이하 5 등급 보통 위험: 5% 이하 6 등급 보통 위험: 0.5% 이하</p>	<p>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>1 등급 매우높은 위험: 50% 초과 2 등급 높은 위험: 50% 이하 3 등급 다소높은 위험: 30% 이하 4 등급 보통 위험: 20% 이하 5 등급 보통 위험: 10% 이하 6 등급 보통 위험: 1% 이하</p>
제 2 부.11.나.환매	기업공시서식 작성기준 개정 반영	(추가)	<p>이 투자회사는 투자기간 중 환매가 가능한 개방형 투자회사로, 환매에 따른 환매수수료가 발생하지 않습니다.</p> <p>환매불가: X 환매가능, 환매수수료 발생: X 환매가능, 환매수수료 미발생: O</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)	<p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 결산일 기준으로 내용 업데이트</p> <p>라. 운용자산규모 결산일 기준으로 내용 업데이트</p>

집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 고배당 증권 투자회사(주식)
2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서
3. 정정사유:
 - 회계감사의견 확정
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후																								
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. 13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	작성일 기준 내용 업데이트	(생략)	동종유형 총보수 작성일 기준으로 내용 업데이트																								
제 3 부. 1. 재무정보	회계감사의견 확정	1. 재무정보 (생략) <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #ccc;"> <th>기간</th> <th>회계감사법인</th> <th>감사의견</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>20 기</td> <td>삼덕회계법인</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td>21 기</td> <td>삼덕회계법인</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td>22 기</td> <td>삼덕회계법인</td> <td><u>감사의견 확정 전</u></td> </tr> </tbody> </table>	기간	회계감사법인	감사의견	20 기	삼덕회계법인	적정	21 기	삼덕회계법인	적정	22 기	삼덕회계법인	<u>감사의견 확정 전</u>	1. 재무정보 (현행과 같음) <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #ccc;"> <th>기간</th> <th>회계감사법인</th> <th>감사의견</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>20 기</td> <td>삼덕회계법인</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td>21 기</td> <td>삼덕회계법인</td> <td>적정</td> </tr> <tr> <td>22 기</td> <td>삼덕회계법인</td> <td><u>적정</u></td> </tr> </tbody> </table>	기간	회계감사법인	감사의견	20 기	삼덕회계법인	적정	21 기	삼덕회계법인	적정	22 기	삼덕회계법인	<u>적정</u>
기간	회계감사법인	감사의견																									
20 기	삼덕회계법인	적정																									
21 기	삼덕회계법인	적정																									
22 기	삼덕회계법인	<u>감사의견 확정 전</u>																									
기간	회계감사법인	감사의견																									
20 기	삼덕회계법인	적정																									
21 기	삼덕회계법인	적정																									
22 기	삼덕회계법인	<u>적정</u>																									
제 4 부. 1. 집합투자업자에 관한 사항	작성일 기준 내용 업데이트	(생략)	라. 운용자산규모 작성일 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
투자위험등급	예금보험관계 표시 및 설명 · 확인에 관한 규정 개정사항	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 50% 이상을 국내 주식시장에 상장된 주식에 투자하여 상대적으로 높은 변동성에 따른 주식가격 하락 위험 등이 있으며, 집합투자기구 재산의 30% 이하를 국내 채권에 투자하여 금리변동 위험, 파생상품투자 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 50% 이상을 국내 주식시장에 상장된 주식에 투자하여 상대적으로 높은 변동성에 따른 주식가격 하락 위험 등이 있으며, 집합투자기구 재산의 30% 이하를 국내 채권에 투자하여 금리변동 위험, 파생상품투자 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
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