

## 집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 고배당소득공제 증권투자신탁(주식)

2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서

3. 정정사유:

- 투자위험등급 및 투자위험등급 산정기준 변경
- 결산 업데이트

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 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 4 등급으로 분류하였습니다. (이하 현행과 같음)
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트		연혁 추가
제 2 부. 5. 운용전문인력에 관한 사항	작성일 기준 내용 업데이트		운용현황 작성일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부. 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	투자위험등급 및 투자위험 등급 산정기준 변경	투자위험 등급은 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 산정하였습니다. 이 투자신탁은 <b>6 단계 등급 체계 중 2 등급에 해당하는 높은 위험 수준의 투자 위험</b> 을 지니고 있습니다.  (생략)  ※ 이 투자신탁은 설정된 후 3 년이 경과하지	이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과하여 <b>수익률 변동성</b> 을 기준으로 위험등급을 산정하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 9.60 %로 이 투자신탁은 <b>6 단계 등급 체계 중 4 등급에 해당되는 보통위험 수준의 투자위험</b> 을 지니고 있습니다.  (현행과 같음)  ※ 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><b>- 베어링자산운용 자체 투자위험등급 기준 (생략)</b></p>	<p>정도를 나타내며 수익률이 급등락할수록 변동성이 크게 나타나고, 수익률의 변화폭이 작을수록 변동성은 낮게 나타납니다. 변동성은 대장기간 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 <b>9.60%</b>입니다. 변동성에 따른 위험등급 분류 기준은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ 실제 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며 해당 결산일인 2017년 6월 29일 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><b>- 베어링자산운용 자체 투자위험등급 기준표 (연환산 표준편차 기준) (생략)</b></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 =&gt; 실제수익률변동성)</p>
제 2 부.13. 보수 및 수수료에 관한 사항	결산일 기준 업데이트		기타비용 및 증권거래비용 결산일 기준 업데이트
제 2 부 별첨 1.3. 모집합투자기구의 운용전문인력	작성일 기준 내용 업데이트		운용현황 작성일 기준으로 내용 업데이트

<b>제 3 부.</b> 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	결산 내역 업데이트		결산 내역 업데이트
<b>제 4 부.1.</b> 집합투자업자에 관한 사항	작성일 기준 내용 업데이트		<b>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용</b> FY2016 결산 업데이트  <b>라. 운용자산규모</b> 작성일 기준으로 내용 업데이트

## 집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 수익마련 증권투자신탁(주식)
2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서
3. 정정사유:
  - 결산 업데이트
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트		연혁 추가
제 2 부.5. 운용전문인력에 관한 사항	작성일 기준 내용 업데이트		운용현황 작성일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부.10.라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자유형	결산에 따른 수익률 변동성 업데이트	(내용생략)  이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 산정하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 12.08%로 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 3등급에 해당되는 다소 높은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.  (내용생략)	(내용 현행과 같음)  이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 산정하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 11.79%로 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 3등급에 해당되는 다소 높은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.  (내용 현행과 같음)  ※ 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여

		※ 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 부여하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 이 투자신탁의 실제 연환산 표준편차는 <b>12.08%</b> 입니다. 변동성에 따른 위험등급 분류 기준은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.	실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 부여하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 이 투자신탁의 실제 연환산 표준편차는 <b>11.79%</b> 입니다. 변동성에 따른 위험등급 분류 기준은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	결산 업데이트		기타비용, 총보수비용, 증권거래비용 등 결산일 기준 업데이트
제 2 부 별첨 1.3. 모집합투자기구의 운용전문인력	작성일 기준 내용 업데이트		운용현황 작성일 기준으로 내용 업데이트
제 3 부.3. 집합투자기구의 운용실적	결산업데이트		결산업데이트
제 4 부.1. 집합투자업자에 관한 사항	작성일 기준 내용 업데이트		라. 운용자산규모 작성일 기준으로 내용 업데이트

## 집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 하나로 증권투자신탁(채권)
2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서
3. 정정사유:
  - 결산 업데이트
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
제 2 부. 2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트		연혁 추가
제 2 부.5. 운용전문인력에 관한 사항	작성일 기준 내용 업데이트		운용현황 작성일 기준으로 내용 업데이트
제 2 부.10.라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자유형	결산에 따른 수익률 변동성 업데이트	<p>(내용생략)</p> <p>이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 산정하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 1.57 %로 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 5등급에 해당되는 낮은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p>(내용생략)</p> <p>※ 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여</p>	<p>(내용 현행과 같음)</p> <p>이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 산정하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 1.38 %로 이 투자신탁은 6 단계 등급 체계 중 5등급에 해당되는 낮은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p>(내용 현행과 같음)</p> <p>※ 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여</p>

		실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 부여하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 이 투자신탁의 실제 연환산 표준편차는 <u>1.57%</u> 입니다. 변동성에 따른 위험등급 분류 기준은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.	실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 부여하였습니다. 위험등급 적용을 위해 산출한 이 투자신탁의 실제 연환산 표준편차는 <u>1.38%</u> 입니다. 변동성에 따른 위험등급 분류 기준은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.
제 2 부.13.나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	결산 업데이트		기타비용, 총보수비용, 증권거래비용 등 결산일 기준 업데이트
제 3 부.3. 집합투자기구의 운용실적	결산업데이트		결산업데이트
제 4 부.1. 집합투자업자에 관한 사항	작성일 기준 내용 업데이트		다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 FY2016 결산 업데이트  라. 운용자산규모 작성일 기준으로 내용 업데이트