

## [간이투자설명서]

(작성기준일 : 2023.10.16)

### 베어링 가치형 증권투자신탁(주식) (펀드코드 : 61146)

#### 투자위험등급 : 2등급 [높은 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

베어링 자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성을 감안하여 투자위험등급을 2 등급으로 분류하였습니다.**

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 **60% 이상을 국내 주식시장에서 상장된 주식**에 투자하여 상대적으로 **높은 변동성**에 따른 **주식가격 하락위험, 거래상대방 및 신용위험** 등이 있으므로 투자에 **신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 베어링 가치형 증권투자신탁(주식)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

#### [요약정보]

투자목적 및 투자전략	이 집합투자기구는 투자신탁 자산의 60% 이상을 국내 주식시장에 상장되어 있는 주식 및 공모주 증 전통적인 기본적 분석과 계량모형을 이용한 기업의 내재가치 및 성장 잠재력분석에 근거하여 구성된 업종별 저평가 가치주 중심의 포트폴리오에 투자합니다. 또한 ESG(환경, 사회, 기업지배구조) 평가 기준을 활용하여 기업의 장기적인 공정 가치에 대한 명확한 분석을 반영하여 비재무적 위험 요인을 관리합니다.										
분류	투자신탁 / 증권(주식형) / 개방형(종도환매가능) / 추가형 / 모자형 / 종류형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용				1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시 (단위: 천원)					
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취- 오프라인형(A)	납입금액의 1.0%이내	1.394%	0.700%	1.360%	1.396%	241	387	538	857	1,759
	수수료미징구- 오프라인형(C)	없음	1.694%	1.000%	1.580%	1.696%	173	352	536	923	2,005
	수수료선취- 온라인형(Ae)	납입금액의 0.5%이내	1.044%	0.350%	1.010%	1.044%	156	266	381	624	1,320
	수수료미징구- 온라인형(Ce)	없음	1.194%	0.500%	1.180%	1.194%	122	249	380	658	1,448
	(주 1) 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용[판매수수료 + 총보수비용(피투자집합투자기구 보수 등 포함)]을 의미합니다. 판매수수료 또는 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.										
	(주 2)종류 A 형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년이 되는 시점이며 종류 Ae 형과 종류 Ce 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.										
	(주 3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 ‘제 2 부 집합투자기구에 관한 사항’의 ‘13. 보수 및 수수료에 관한 사항’(30 페이지)을 참고하시기 바랍니다.										
	(주 4)동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용(2023 년 9 월 말 기준)을 의미합니다.										
투자실적 추이 [연평균 수익률]	(단위: %)										
	종류	최초설정일	최근 1년 2022/10/17 ~ 2023/10/16	최근 2년 2021/10/17 ~ 2023/10/16	최근 3년 2020/10/17 ~ 2023/10/16	최근 5년 2018/10/17 ~ 2023/10/16	설정일 이후				
	수수료선취- 오프라인형(A)	2006-10-17	14.42	-5.85	6.58	5.50	6.21				
	비교지수	2006-10-17	10.11	-10.11	1.33	2.58	3.50				
	수익률 변동성	2006-10-17	13.68	14.29	16.35	19.50	18.14				
	(주 1) 비교지수: [KOSPI X 100%] (주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 세전										



매입방법	<ul style="list-style-type: none"><li>· 오후 3시 30분 이전 : 2영업일 기준가 매입</li><li>· 오후 3시 30분 이후 : 3영업일 기준가 매입</li></ul>	환매방법	<ul style="list-style-type: none"><li>· 오후 3시 30분 이전 : 2영업일 기준가, 4영업일 지급</li><li>· 오후 3시 30분 이후 : 3영업일 기준가, 4영업일 지급</li></ul>
환매 수수료	<ul style="list-style-type: none"><li>· 해당사항 없음</li></ul>		
기준가	<ul style="list-style-type: none"><li>· 산정방법 : (직전일의 자산총액 -부채총액)/직전일의 수익증권 총좌수</li><li>· 공시장소 : 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (<a href="http://www.barings.com/ko">www.barings.com/ko</a>), 판매회사 및 한국금융 투자협회 (<a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a>) 인터넷 홈페이지 공시</li></ul>		
과세	<p>분배되는 이익 및 수익증권의 매도이익 중 거주자 개인의 배당소득으로 과세되는 부분은 원천징수되며(개인 및 일반 법인 15.4%), 판매회사가 원천징수합니다. 거주자 개인의 금융종합소득(배당, 이자 소득포함)이 연간 2 천만원을 초과하는 경우에는 2 천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여, 해당 소득에 대해서 최고 41.8%(과세표준 3 억원 초과분에 대하여 적용)의 누진세율이 적용됩니다(원천징수된 세액은 납부할 소득세액에서 공제됨). 참고로, 법인의 경우 해당 소득은 전체가 과세소득에 포함되어 현재 최고 24.2%(과세표준 200 억원 초과분에 대하여 적용)의 세율이 적용되며, 원천징수된 세액은 공제됩니다.</p> <p>※ 과세와 관련된 자세한 사항은 이 투자신탁의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	베어링자산운용(주) (대표번호: 02-0788-0500 / 인터넷 홈페이지: <a href="http://www.barings.com/ko">www.barings.com/ko</a> )		
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집 · 매출 총액	투자신탁의 수익증권 1 조좌
효력발생일	2023.11.03		
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.barings.com/ko">www.barings.com/ko</a> ) 및 한국금융투자협회( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지 참조		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 (48 페이지)을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자 기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식·판매경로·기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 본 집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징은 다음과 같습니다.		
	종류(Class)		집합투자기구의 특징
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 3 년이 되는 시점입니다. 따라서 <b>약 3 년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 3 년이 되는 시점입니다. 따라서 <b>약 3 년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
		온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기타	무권유 저비용 (G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
		금전신탁 (T)	자본시장법 제 109 조에 의거한 금전신탁계약에 의해 운용되는 신탁재산을 대상으로 판매하는 집합투자기구입니다.

	<b>기관(F)</b>	집합투자기구 또는 기관투자자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	<b>개인연금(P)</b>	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	<b>퇴직연금(P2)</b>	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	<b>랩(W)</b>	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr))
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)), 한국금융투자협회 ([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)),  
집합투자업자 ([www.barings.com/ko](http://www.barings.com/ko)) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서 : 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회  
(영업보고서, 결산서류) 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자  
홈페이지 ([www.barings.com/ko](http://www.barings.com/ko))
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지  
([www.barings.com/ko](http://www.barings.com/ko))