

## 집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 가치형 증권자투자신탁(주식)
2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서
3. 정정사유:
  - 클래스명 변경(A1 => A, C1=> C, C2 => C-F)
  - 클래스 추가(Ae, Ce, C-P, C-P2, S-P)
  - 클래스 삭제(B)
  - 클래스 판매보수 인하(A : 1% => 0.7%, S : 0.35% => 0.30%)
4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
제 1 부.1.집합투자기구의 명칭	클래스명 변경 클래스 추가 클래스 삭제	투자신탁의 명칭 (종류) :  베어링 가치형 증권자투자신탁(주식) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Class A1 (클래스명 변경)</li> <li>- Class C1 (클래스명 변경)</li> <li>- Class C2 (클래스명 변경)</li> <li>- Class C-W</li> <li>- Class C-T</li> <li>- Class B (클래스 삭제)</li> <li>- Class S</li> </ul>	투자신탁의 명칭 (종류) :  베어링 가치형 증권자투자신탁(주식) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Class A</li> <li>- Class C</li> <li>- Class C-F</li> <li>- Class C-W</li> <li>- Class C-T</li> <li>- Class S</li> <li>- Class Ae (클래스 추가)</li> <li>- Class Ce (클래스 추가)</li> <li>- Class C-P (클래스 추가)</li> <li>- Class C-P2 (클래스 추가)</li> <li>- Class S-P (클래스 추가)</li> </ul>
제 2 부.1.집합투자기구의 명칭	클래스명 변경 클래스 추가 클래스 삭제	투자신탁의 명칭 (종류) :  베어링 가치형 증권자투자신탁(주식) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Class A1 (클래스명 변경)</li> <li>- Class C1 (클래스명 변경)</li> <li>- Class C2 (클래스명 변경)</li> <li>- Class C-W</li> </ul>	투자신탁의 명칭 (종류) :  베어링 가치형 증권자투자신탁(주식) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Class A</li> <li>- Class C</li> <li>- Class C-F</li> <li>- Class C-W</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Class C-T</li> <li>- Class B (클래스 삭제)</li> <li>- Class S</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Class C-T</li> <li>- Class S</li> <li>- Class Ae (클래스 추가)</li> <li>- Class Ce (클래스 추가)</li> <li>- Class C-P (클래스 추가)</li> <li>- Class C-P2 (클래스 추가)</li> <li>- Class S-P (클래스 추가)</li> </ul>
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. 6. 집합투자기구의 구조	클래스명 변경 클래스 추가 클래스 삭제 클래스 판매보수 인하	나. 종류형 구조  클래스별 가입자격, 보수 및 수수료에 대한 사항 <ul style="list-style-type: none"> <li>- Class A1 (판매보수 연1.00%)</li> <li>- Class C1</li> <li>- Class C2</li> <li>- Class C-W</li> <li>- Class C-T</li> <li>- Class B</li> <li>- Class S(판매보수 연 0.35%)</li> </ul>	나. 종류형 구조  클래스별 가입자격, 보수 및 수수료에 대한 사항 <ul style="list-style-type: none"> <li>- Class A (클래스명 변경, 판매보수 연0.70%)</li> <li>- Class C (클래스명 변경)</li> <li>- Class C-F (클래스명 변경)</li> <li>- Class C-W</li> <li>- Class C-T</li> <li>- Class S (판매보수 연0.30%)</li> <li>- Class Ae (신규클래스)</li> <li>- Class Ce (신규클래스)</li> <li>- Class C-P (신규클래스)</li> <li>- Class C-P2 (신규클래스)</li> <li>- Class S-P (신규클래스)</li> </ul> 신규 클래스 가입자격 <ul style="list-style-type: none"> <li>- Class Ae : 온라인투자자(선취판매수수료 징구)</li> <li>- Class Ce : 온라인투자자(선취판매수수료 미징구)</li> <li>- Class C-P : 연금저축계좌 가입자</li> <li>- Class C-P2 : 근로자 퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 및 개인형 퇴직연금계좌, 퇴직연금사업자</li> <li>- Class S-P : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로, 연금저축계좌 가입자</li> </ul>



			<p><b>Class C-P</b></p> <p>가. 집합투자업자 보수율: 연 0.6500%</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 0.8000%</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 0.0300%</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 0.0140%</p> <p><b>Class C-P2</b></p> <p>가. 집합투자업자 보수율: 연 0.6500%</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 0.6000%</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 0.0300%</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 0.0140%</p> <p><b>Class S-P</b></p> <p>가. 집합투자업자 보수율: 연 0.6500%</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 0.2400%</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 0.0300%</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 0.0140%</p> <p><b>*1,000 만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용: 클래스 추가 (Ae, Ce, C-P, C-P2, S-P)</b></p>
제 2 부.14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	연금클래스 추가에 따른 과세 관련 내용 추가	<p>나. 과세</p> <p>1) ~ 3) 생략</p>	<p>나. 과세</p> <p>1) ~ 3) 현행과 같음</p> <p><b>4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: Class C-P, S-P 가입자</b></p> <p>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 약관” 을 참고하시기 바랍니다.</p>

			<p>연금저축계좌 과세관련 주요 사항에 대한 표</p> <p>5) 퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세 : Class C-P2 가입자</p> <p>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다. 다음 사항을 참고하여 주시기 바랍니다.</p> <p>① 연금계좌의 세액공제 근로자의 추가 부담금은 연금 저축과 합산하여 당해 연도의 저축불입액과 400 만원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득 산출세액에서 공제합니다. 상기 연금 저축과 합산한 저축 불입액한도와는 별도로, 연 300 만원 한도 내에 퇴직연금에 납입하는 금액(2015.1.1.이후 납입분)은 추가 세액공제 됩니다. 다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호및제 2 호규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.</p> <p>② 과세이연 투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 연금수령시 연금수령 방법등에 따라 과세</p> <p>③ 연금 수령 방법에 따른 과세체계: 연금 수령, 연금외 수령 등 연금의 인출방식에 따라 과세체계가 다릅니다. 따라서 종합안내(<a href="http://pension.fss.or.kr">http://pension.fss.or.kr</a>)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.</p>
제 2 부 별첨 1.3. 모집합투자기구의 운용전문인력	작성일 기준 내용 업데이트		<p>운용현황</p> <p>작성일 기준으로 내용 업데이트</p>
제 3 부. 3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)	작성일 기준 내용 업데이트		<p>운용실적 및 자산구성현황</p> <p>작성일 기준으로 내용 업데이트</p>

제 4 부.1. 라. 운용자산규모	작성일 기준 내용 업데이트		집합투자업자 운용자산규모 작성일 기준으로 내용 업데이트
-----------------------	----------------	--	-----------------------------------