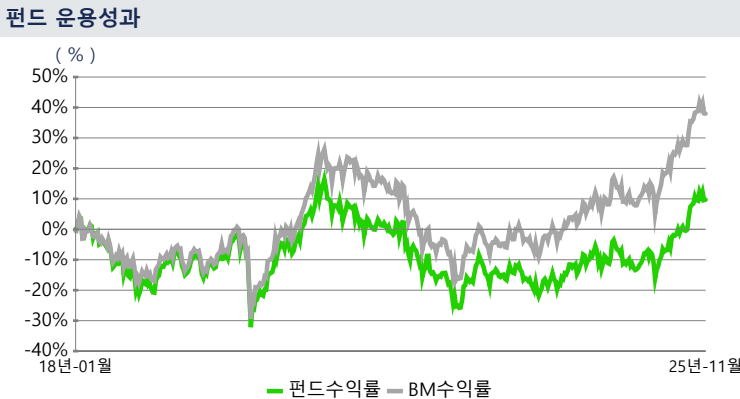


베어링자산운용 준법감시인 심사필 제 2025-5030618호 (2025.12.02~2026.12.01)

2025년 11월 30일

펀드 목적 및 전략

베어링 글로벌 이머징마켓 증권 자투자신탁[H]는 글로벌 신흥시장의 주식 및 주식 관련 증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 장기수익을 추구합니다. 이 투자신탁은 미국 달러에 대해 환율변동 위험을 조절하는 환헤지를 실시합니다.



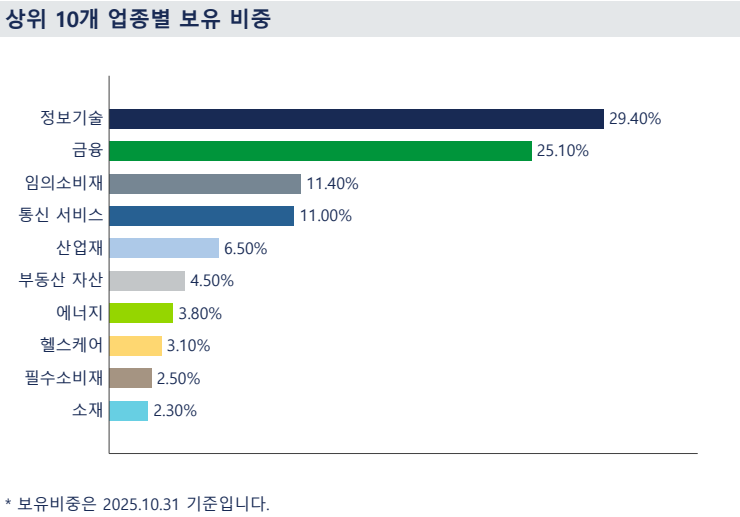
\* 최초 설정일이 2018.01.11인 Class Ce 수익률 기준입니다.  
\* 운용성과, 수익률 그래프, 누적 수익률의 성과는 세전 수익률로 미래 운용 성과를 보장하지 않습니다.  
\* 각 펀드 클래스의 보수 및 수수료 차이로 인해 운용 실적이 서로 다를 수 있습니다.

| 기간별 수익률(%)  |       |       |       |       |       |        |
|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 구분          | 1개월   | 3개월   | 6개월   | 1년    | 3년    | 설정이후   |
| Class A     | -2.24 | 10.22 | 17.59 | 23.59 | 32.86 | 7.18   |
| Class Ae    | -2.21 | 10.30 | 17.78 | 24.02 | 34.26 | 7.10   |
| Class C-P   | -2.26 | 10.16 | 17.48 | 23.34 | 32.07 | 4.87   |
| Class C-P2  | -2.24 | 10.24 | 17.64 | 23.71 | 33.25 | 8.85   |
| Class C-P2e | -2.21 | 10.32 | 17.81 | 24.08 | 34.44 | 10.63  |
| Class C-Pe  | -2.22 | 10.28 | 17.73 | 23.89 | 33.84 | 9.31   |
| Class C-W   | -2.19 | 10.39 | 17.98 | 24.45 | 35.67 | 9.79   |
| Class C1    | -     | -     | -     | -     | -     | -11.83 |
| Class C2    | -     | -     | -     | -     | -     | 15.45  |
| Class C3    | -     | -     | -     | -     | -     | 4.33   |
| Class C4    | -2.25 | 10.19 | 17.53 | 23.46 | 32.46 | -3.19  |
| Class Ce    | -2.23 | 10.27 | 17.70 | 23.83 | 33.65 | 9.71   |
| Class S     | -2.21 | 10.33 | 17.84 | 24.14 | 34.65 | 16.60  |
| Class S-P   | -2.20 | 10.34 | 17.86 | 24.20 | 34.85 | 8.64   |
| BM          | -2.53 | 8.15  | 16.51 | 26.87 | 49.73 | 37.99  |

\* 각 펀드 클래스의 보수 및 수수료 차이로 인해 운용실적이 서로 다를 수 있습니다.

| 상위 10개 보유 종목                      |         |
|-----------------------------------|---------|
| 종목                                | 구성비율(%) |
| TSMC                              | 9.69    |
| TENCENT                           | 6.90    |
| SAMSUNG ELECTRONICS               | 6.40    |
| ALIBABA GROUP HOLDING LIMITED     | 6.19    |
| RELIANCE INDUSTRIES               | 2.90    |
| HON HAI PRECISION INDUSTRY CO LTD | 2.52    |
| CHINA CONSTRUCTION BANK CORP      | 2.48    |
| HDFC BANK LTD                     | 2.44    |
| PING AN INSURANCE GROUP CO OF     | 2.01    |
| CTBC FINANCIAL HOLDING CO LTD     | 1.84    |

\* 보유비중은 2025.10.31 기준입니다.



| 국가별 보유 비중 |         |
|-----------|---------|
| 국가        | 구성비율(%) |
| 중국        | 31.80   |
| 대만        | 19.30   |
| 인도        | 14.10   |
| 한국        | 13.80   |
| 브라질       | 3.30    |
| 사우디아라비아   | 2.70    |
| 홍콩        | 2.20    |
| 멕시코       | 2.20    |
| 폴란드       | 2.00    |
| 유동성       | 0.40    |

\* 보유비중은 2025.10.31 기준 입니다. 국가별 보유 비중은 주식 내 비중으로 산출되었습니다.

### [투자시 유의사항]

- ※ 투자자는 해당 집합투자증권에 대하여 금융상품판매업자로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 투자전 (간이)투자설명서 및 집합투자계약을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
- ※ 집합투자증권은 자산가격 변동, 환율 변동, 신용등급 하락 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- ※ 증권거래비용, 기타비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- ※ 종류형 펀드의 경우, 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수・수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.
- ※ 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

베어링자산운용 준법감시인 심사필 제 2025-5030618호 (2025.12.02~2026.12.01)

2025년 11월 30일

| 펀드개요             |                                                                                      |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| • 순자산*           | 11억원                                                                                 |
| • 기준가            | 1071.83원                                                                             |
| • 펀드설정일          | 2018.01.16                                                                           |
| • 신탁업자           | 하나은행                                                                                 |
| • 합성총보수·비용(연,%)  |                                                                                      |
| 종류 A: 1.6041     | (운용:0.1,판매:0.7,신탁/사무:0.054기타:0.7501)                                                 |
| 종류 Ae: 1.2541    | (운용:0.1,판매:0.35,신탁/사무:0.054기타:0.7501)                                                |
| 종류 C-P: 1.8041   | (운용:0.1,판매:0.9,신탁/사무:0.054기타:0.7501)                                                 |
| 종류 C-P2: 1.5041  | (운용:0.1,판매:0.6,신탁/사무:0.054기타:0.7501)                                                 |
| 종류 C-P2e: 1.2047 | (운용:0.1,판매:0.3,신탁/사무:0.054기타:0.7507)                                                 |
| 종류 C-Pe: 1.3548  | (운용:0.1,판매:0.45,신탁/사무:0.054기타:0.7508)                                                |
| 종류 C-W: 0.9041   | (운용:0.1,판매:0,신탁/사무:0.054기타:0.7501)                                                   |
| 종류 C4: 1.7048    | (운용:0.1,판매:0.8,신탁/사무:0.054기타:0.7508)                                                 |
| 종류 Ce: 1.4041    | (운용:0.1,판매:0.5,신탁/사무:0.054기타:0.7501)                                                 |
| 종류 S: 1.1541     | (운용:0.1,판매:0.25,신탁/사무:0.054기타:0.7501)                                                |
| 종류 S-P: 1.1041   | (운용:0.1,판매:0.2,신탁/사무:0.054기타:0.7501)                                                 |
| • 투자위험등급         | 2등급(높은위험)                                                                            |
| • 선취판매수수료        | 1.000% (A) 이내, 0.500% (Ae) 이내                                                        |
| • 후취판매수수료        | 0.150% (S) 이내·3년 미만 환매시                                                              |
| • 환매수수료          | 없음                                                                                   |
| • 환매대금지급기준       | 17시 이전 : 제4영업일 기준가격으로 제8영업일에<br>환매대금 지급<br>17시 경과 후 : 제5영업일 기준가격으로<br>제9영업일에 환매대금 지급 |
| • 벤치마크           | MSCI EM (Total Net Return) Index USD(T-1) X 90%<br>+ MMI_CALL X 10%                  |

\* 순자산 규모는 운용펀드 기준

※합성보수비용은 피투자펀드 총보수비용 포함

※설정 1년 미만인 클래스의 경우 기타 비용이 추가로 발생할 수 있음

※직전 회계연도 증권거래비용:종류 Ae(0.101%),종류 A(0.101%),종류 C-P2e(0.1%),종류 C-P2(0.1%),종류 C-W(0.1%),종류 C4(0.1%),종류 C-Pe(0.099%),종류 C-P(0.099%),종류 S(0.099%),종류 Ce(0.098%),종류 S-P(0.098%),종류 C1(0%),종류 C2(0%),종류 C3(0%)

※직전 회계연도 증권거래비용은 추정치를 사용하였기에 실제 총보수비용 비율은 상이할 수 있으며 설정 1년 미만의 펀드의 경우 해당사항 없음

투자자 유의사항

- 이 운용보고서는 베어링자산운용에서 작성한 것으로 펀드 가입자의 상품 운용에 대한 이해를 돕기 위해 작성, 배포되는 자료입니다.
- 따라서 어떤 경우에도 어떠한 형태로든 투자자를 대상으로 한 투자 권유를 위한 광고물로 활용될 수 없습니다.
- 보고서에 제시된 내용과 의견은 당사가 신뢰할만한 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나 자료의 정확성, 완전성과 공정성을 보장하지 않습니다.
- 보고서의 자료는 투자자의 투자결과에 대한 법적 책임 소재의 증빙 자료로 사용될 수 없으며 당사의 사전 서면 동의 없이 어떠한 형태나 방법으로 내용의 무단복사, 사진복사 또는 복제될 수 없습니다.
- 증권거래비용 등이 추가로 발생할 수 있습니다.
- 해외에 투자하는 집합투자기구의 경우, 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험으로 자산가치의 손실이 발생할 수 있습니다. 외화자산에 투자하는 상품의 경우, 환율변동에 따라 자산가치가 변동되어 손실을 볼 수 있습니다.
- 연금펀드의 경우, 중도해지나 연금 이외의 방법으로 수령 시 기타소득세, 해지 가산세 부과 등 세제상의 불이익을 받을 수 있습니다. 과세율과 과세기준은 변동될 수 있습니다. 소득공제의 기준 등은 납세자의 상황에 따라 다르며 향후 변동될 수 있습니다.
- 자산, 주요종목, 국가별 비중은 운용펀드 내 비중으로 작성되었습니다 (모자형 펀드의 경우 모펀드 기준 산출).
- 해당 자료는 펀드의 단순 정보제공을 위해 작성되었습니다. 따라서 펀드의 투자광고 및 투자권유를 위해 작성된 자료가 아니며, 베어링자산운용 홈페이지 게시 외에는 본 펀드에 가입하지 않은 고객에게 투자광고 또는 투자권유의 목적으로 제시되거나 제공될 수 없습니다.



BARINGS.COM  
베어링자산운용

[투자시 유의사항]

- ※ 투자자는 해당 집합투자증권에 대하여 금융상품판매업자로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 투자전 (간이)투자설명서 및 집합투자규약을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
- ※ 집합투자증권은 자산가격 변동, 환율 변동, 신용등급 하락 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- ※ 증권거래비용, 기타비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- ※ 종류형 펀드의 경우, 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수·수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.
- ※ 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.