

# [간이투자설명서]

(작성기준일 : 2024.12.31.)

## 베어링 고배당 40 플러스 증권투자신탁(채권혼합) (B0777)

투자위험등급 : 4등급 [보통 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 4 등급으로 분류하였습니다.**

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 70% 이하를 국공채에 투자하여 **국내 경제 상황의 변화와 금리변동에 따른 위험**이 있으며, 집합투자기구 재산의 40% 이하를 **국내주식**에 투자하여 상대적으로 **높은 변동성**에 따른 **주식가격 하락 위험**이 있으므로 **투자**에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 베어링 고배당 40 플러스 증권투자신탁(채권혼합)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 분류	이 집합투자기구는 국공채에 신탁재산의 70% 이하 투자하고, 주식에 40% 이하를 투자하여 장기적으로 안정적인 자본이득, 배당수익 및 이자수익 획득을 추구합니다. 주식에의 투자는 배당수익률이 높고 내재가치가 우수한 “고배당주 또는 배당 매력										
	이 높은 주식”에 주로 투자합니다.										
투자비용	투자신탁 / 증권(혼합채권형) / 개방형(중도환매가능) / 추가형 / 모자형 / 종류형										
	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 0.5%이내	0.984%	0.500%	0.760%	0.987%	150	255	363	594	1,255
	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.384%	0.900%	1.110%	1.387%	142	288	440	761	1,667
	수수료선취-온라인형(Ae)	납입금액의 0.25%이내	0.734%	0.250%	0.630%	0.737%	100	179	260	434	938
수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	0.934%	0.450%	0.720%	0.937%	96	196	299	519	1,152	
투자실적 추이 (연평균 수익률)	<p>(주 1) 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시'는 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 채투자하며, 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.</p> <p>(주 2)종류 A 형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 되는 시점이고 종류 Ae 형과 종류 Ce 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주 3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 '제 2 부 집합투자기구에 관한 사항'의 '13. 보수 및 수수료에 관한 사항'(32 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주 4)동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용(2024년 11월 말 기준)을 의미합니다.</p>										
	(단위: %)										
	종류	최초설정일	최근 1년 2024/01/01 ~ 2024/12/31	최근 2년 2023/01/01 ~ 2024/12/31	최근 3년 2022/01/01 ~ 2024/12/31	최근 5년 2020/01/01 ~ 2024/12/31	설정일 이후				
	수수료선취-오프라인형(A)	2016-08-29	0.74	4.86	1.18	3.24	2.86				
비교지수	2016-08-29	-1.13	4.58	-1.00	2.34	2.15					
수익률 변동성	2016-08-29	5.62	5.12	5.21	6.65	5.53					
<p>(주 1) 비교지수: KOSPI 40% + KAP 국고 2~3년 지수 60%</p> <p>(주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다. 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구의 보수 및 비용이 반영되지</p>											

않았습니다. 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차입니다.  
 (주 3) 수수료선취-오프라인형(A)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를  
 참고하시기 바랍니다  
 (주 4) 연평균 수익률은 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다.

(2024.12.31 기준)

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률				운용 경력년수
			집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	

[채권운용역에 관한 사항]

김범석	1963	책임 운용역	4 개	729억원 (팀운용)	1.65%	5.65%	4.49%	7.12%	28년 9개월
박장호	1968	부책임 운용역	3 개	689억원 (팀운용)	1.94%	6.03%			18년 7개월

[주식운용역에 관한 사항]

최상현	1970	책임 운용역	13 개	12,299 억원 (팀운용)	-3.81%	7.86%	-4.22%	7.59%	22년 7개월
김지영	1977	부책임 운용역	9 개	8,295 억원 (팀운용)	-2.15%	8.57%			17년 3개월

(주 1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을  
 말하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한  
 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.  
 (주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은  
 금융투자협회 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.  
 (주 3) 동종집합투자기구 평균운용성과는 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자 기구의 평균운용성과를  
 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.  
 (주 4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.  
 (주 5) 각 운용역 간의 성과 차이 및 운용역 성과와 회사 성과 차이는 전략 및 혼합유형 차이를 포함하고 있습니다.

운용전문  
인력

투자자  
유의사항

1. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
  2. 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
  3. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
  4. 간이투자설명서는 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
  5. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없으며 과거의 투자 실적이 미래에도 실현된다는 보장이 없습니다.
  6. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
- ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'참조

주요투자  
위험

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 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 않습니다.
주식 등 가격변동 위험	이 투자신탁은 투자하는 모투자신탁이 국내 주식시장에서 거래되는 주식등에 주로 투자하기 때문에, 동 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁은 국내의 지정학적 위험 및 투자 증권 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.
금리변동 위험	투자자격등급 이상의 신용등급을 가진 채무증권등에 투자할 예정이나, 투자자격등급의 채무증권등도 또한 리스크가 존재하고 채무증권등의 금리변동에 따라 채무증권등의 가격

	이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채무증권등의 가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권등을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.		
신용위험	보유하고 있는 국내외 유가증권 등을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 유가증권 등의 가치가 하락할 수 있습니다.		
<b>매입방법</b>	· <u>오후 3시 30분</u> 이전 : 2 영업일 기준가 매입 · <u>오후 3시 30분</u> 이후 : 3 영업일 기준가 매입		
<b>환매 수수료</b>	· 해당사항 없음		
	<b>환매방법</b>		
	· <u>오후 3시 30분</u> 이전 : 2 영업일 기준가, 4 영업일 지급 · <u>오후 3시 30분</u> 이후 : 3 영업일 기준가, 4 영업일 지급		
<b>기준가</b>	· 산정방법 : (직전일의 자산총액 - 부채총액) / 직전일의 수익증권 총좌수 · 공시장소 : 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 ( <a href="http://www.barings.com/ko">www.barings.com/ko</a> ), 판매회사 및 한국금융투자협회 ( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지 공시		
<b>과세</b>	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. <b>※ 연금저축계좌 관련 세제 및 과세와 관련된 자세한 사항은 이 투자신탁의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</b>		
<b>전환절차 및 방법</b>	해당사항없음		
<b>집합투자업자</b>	베어링자산운용(주) (대표번호: 02-0788-0500 / 인터넷 홈페이지: <a href="http://www.barings.com/ko">www.barings.com/ko</a> )		
<b>모집기간</b>	추가형으로 계속 모집 가능		
<b>효력발생일</b>	2025.01.17		
<b>판매회사</b>	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		
<b>참조</b>	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 (47 페이지)을 참고하시기 바랍니다.		
<b>집합투자 기구의 종류</b>	<b>종류(Class)</b>		
	<b>집합투자기구의 특징</b>		
	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 1년 2개월이 되는 시점입니다. 따라서 <b>약 1년 2개월 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 1년 2개월이 되는 시점입니다. 따라서 <b>약 1년 2개월 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		자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스를	

기타	<b>슈퍼(S)</b>	취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	<b>기관(F)</b>	집합투자증권 및 기관투자자에게 판매되는 집합투자기구입니다.
	<b>무권유 저비용(G)</b>	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
	<b>고액(I)</b>	회사가 정하는 방침에 따른 고액거래자용에 해당하는 집합투자기구입니다.
	<b>개인연금 (P)</b>	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 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))