

# [간이투자설명서]

(작성기준일 : 2024.08.30.)

## 베어링 고배당플러스증권투자신탁(주식) (펀드코드 : AS939)

**투자위험등급 : 3등급**  
[다소높은위험]

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 **3 등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 **60% 이상을 국내 주식시장에 상장된 주식**에 투자하여 상대적으로 **높은 변동성**에 따른 **주식가격 하락위험, 발행회사의 부도 위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

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

### [요약정보]

<b>투자목적 및 투자전략</b>	이 집합투자기구는 투자신탁 자산의 60% 이상을 국내 주식시장에 상장된 주식 및 공모주에 투자합니다. 특히 집합투자업자의 기업분석을 통해 저평가 되어 있다고 판단하는 종목 중 배당수익률이 높고 내재가치가 우수한 “고배당주 또는 배당 매력이 높은 주식” 기준에 부합되는 종목에 주로 투자함으로써 주식시장 변동성 위험 노출을 최소화하여 중장기적인 관점에서 합리적이고 안정적인 비교지수 대비 초과 수익을 추구합니다.																																																			
<b>분류</b>	투자신탁 / 증권(주식형) / 개방형(중도환매가능) / 추가형 / 종류형																																																			
<b>투자비용</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">클래스 종류</th> <th colspan="4">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용</th> <th colspan="5">1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시 (단위: 천원)</th> </tr> <tr> <th>판매수수료</th> <th>총보수</th> <th>판매보수</th> <th>동종유형 총보수</th> <th>총보수·비용</th> <th>1년</th> <th>2년</th> <th>3년</th> <th>5년</th> <th>10년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>수수료미징구-오프라인-기관형(C-F)</td> <td>없음</td> <td>0.330%</td> <td>0.016%</td> <td>-</td> <td>0.334%</td> <td>34</td> <td>70</td> <td>107</td> <td>188</td> <td>423</td> </tr> <tr> <td>수수료미징구-오프라인-기관형(C-I)</td> <td>없음</td> <td>0.334%</td> <td>0.020%</td> <td>-</td> <td>0.338%</td> <td>35</td> <td>71</td> <td>109</td> <td>190</td> <td>428</td> </tr> </tbody> </table>					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	수수료미징구-오프라인-기관형(C-F)	없음	0.330%	0.016%	-	0.334%	34	70	107	188	423	수수료미징구-오프라인-기관형(C-I)	없음	0.334%	0.020%	-	0.338%	35	71	109	190	428	<p>(주 1) 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시'는 투자자가 <b>1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용[판매수수료 + 총보수비용(피투자집합투자기구 보수 등 포함)]</b>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) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 '제 2 부 집합투자기구에 관한 사항'의 '13. 보수 및 수수료에 관한 사항(23 페이지)'을 참고하시기 바랍니다.</p>				
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																																										
수수료미징구-오프라인-기관형(C-F)	없음	0.330%	0.016%	-	0.334%	34	70	107	188	423																																										
수수료미징구-오프라인-기관형(C-I)	없음	0.334%	0.020%	-	0.338%	35	71	109	190	428																																										
<b>투자실적 추이 (연평균 수익률)</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">종류</th> <th rowspan="2">최초설정일</th> <th colspan="5">(단위: %)</th> <th rowspan="2">설정일 이후</th> </tr> <tr> <th>최근 1년 2023/08/31 ~ 2024/08/30</th> <th>최근 2년 2022/08/31 ~ 2024/08/30</th> <th>최근 3년 2021/08/31 ~ 2024/08/30</th> <th>최근 5년 2019/08/31 ~ 2024/08/30</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>수수료미징구-오프라인-기관형(C-F)</td> <td>2014-06-30</td> <td>16.82</td> <td>12.63</td> <td>5.03</td> <td>12.45</td> <td>8.21</td> </tr> <tr> <td>비교지수</td> <td>2014-06-30</td> <td>4.40</td> <td>4.45</td> <td>-5.25</td> <td>6.32</td> <td>2.95</td> </tr> <tr> <td>수익률 변동성</td> <td>2014-06-30</td> <td>13.83</td> <td>13.44</td> <td>12.97</td> <td>18.40</td> <td>15.03</td> </tr> </tbody> </table> <p>(주 1) 비교지수: [KOSPI X 100%]                  (주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 세진 평균수익률을 나타내는 수치입니다. 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구의 보수 및 비용이 반영되지 않았습니니다. 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 구간수익률의 표준편차입니다.                  (주 3) 수수료미징구-오프라인-기관형(C-F)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다</p>										종류	최초설정일	(단위: %)					설정일 이후	최근 1년 2023/08/31 ~ 2024/08/30	최근 2년 2022/08/31 ~ 2024/08/30	최근 3년 2021/08/31 ~ 2024/08/30	최근 5년 2019/08/31 ~ 2024/08/30		수수료미징구-오프라인-기관형(C-F)	2014-06-30	16.82	12.63	5.03	12.45	8.21	비교지수	2014-06-30	4.40	4.45	-5.25	6.32	2.95	수익률 변동성	2014-06-30	13.83	13.44	12.97	18.40	15.03								
종류	최초설정일	(단위: %)					설정일 이후																																													
		최근 1년 2023/08/31 ~ 2024/08/30	최근 2년 2022/08/31 ~ 2024/08/30	최근 3년 2021/08/31 ~ 2024/08/30	최근 5년 2019/08/31 ~ 2024/08/30																																															
수수료미징구-오프라인-기관형(C-F)	2014-06-30	16.82	12.63	5.03	12.45	8.21																																														
비교지수	2014-06-30	4.40	4.45	-5.25	6.32	2.95																																														
수익률 변동성	2014-06-30	13.83	13.44	12.97	18.40	15.03																																														

(주 4) 연평균 수익률은 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다.

(2024.08.30 기준)

**운용전문  
인력**

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식 및 혼합형)				운용 경력년수
			집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
최상현	1970	책임 운용역	12 개	13,535 억원 (담운용)	15.01%	11.69%	14.42%	11.33%	22년 3개월
김지영	1977	부책임 운용역	9 개	9,098 억원 (담운용)	16.44%	12.52%			17년 1개월

(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](http://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.

**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 증권의 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 확인 하시기 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 아니합니다.
주식가격 변동위험	이 투자신탁은 국내 주식시장에서 거래되는 주식 등에 주로 투자하기 때문에, 동 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁은 국내의 지정학적 위험 및 투자 증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.
부도 등의 위험	주식, 채권 등의 경우 투자대상종목 발행 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있으며, 투자자금의 회수가 불가능 할 수도 있습니다.
정기예금 및 RP 매입위험	이 투자신탁에서 투자하는 정기예금 또는 RP매입과 같이 기간이 정해져 있는 유동성자산의 경우 시장매각이 제한되고, 중도해지 시 약정이율의 축소 적용 등 불이익이 발생할 수 있습니다. 이로 인해 투자자는 환매연기로 기회비용이 발생함과 동시에 약정이율 축소 적용 등으로 인해 수익이 당초 기대했던 수익보다 적어질 위험이 있습니다.
해지위험	투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.

<b>매입방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· <u>오후 3시 30분</u> 이전 : 2 영업일 기준가 매입</li> <li>· <u>오후 3시 30분</u> 이후 : 3 영업일 기준가 매입</li> </ul>	<b>환매방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· <u>오후 3시 30분</u> 이전 : 2 영업일 기준가, 4 영업일 지급</li> <li>· <u>오후 3시 30분</u> 이후 : 3 영업일 기준가, 4 영업일 지급</li> </ul>
<b>환매 수수료</b>	· 해당사항 없음		
<b>기준가</b>	<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>		
<b>과세</b>	<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><b>※과세와 관련된 자세한 사항은 이 투자신탁의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</b></p>		
<b>전환절차 및 방법</b>	해당사항 없음		
<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>모집 · 매출 총액</b>	투자신탁의 수익증권 10 조좌
<b>효력발생일</b>	2024.09.13		
<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 (31 페이지)을 참고하시기 바랍니다.		
<b>집합투자 기구의 종류</b>	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 본 집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징은 다음과 같습니다.		
	<b>종류(Class)</b>		<b>집합투자기구의 특징</b>
	판매 수수료	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되며 판매수수료가 없는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
기타	기관(F)	집합투자기구 또는 기관투자자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.	
	기관(I)	고액거래자, 집합투자기구 또는 기관투자자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.	

**[집합투자기구 공시 정보 안내]**

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