

[간이투자설명서]

(작성기준일 : 2025.07.25.)

베어링주주가치성장목표전환증권투자신탁 2 호(주식) (운용전환일 이후) 베어링주주가치성장목표전환증권투자신탁 2 호(채권-재간접형) (펀드코드 : EN370)

투자위험등급 : 2등급 [높은위험] (운용전환일 이후 : 5등급[낮은위험])					
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 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 투자위험등급을 **2 등급(운용전환일 이후 5 등급)**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 이 투자신탁은 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하고, 운용전환일 이후에는 국내 채권관련 집합투자증권을 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하여 **원본손실위험, 시장위험, 신용위험, 운용전환 과정에서 발생하는 손실 위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 베어링주주가치성장목표전환증권투자신탁 2 호(주식) (운용전환일 이후) 베어링주주가치성장목표전환증권투자신탁 2 호(채권-재간접형)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 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하고, 목표기준가격(Class A 수익증권 기준 누적기준가격 1,080 원)에 도달하여 운용전환이 이루어질 경우에는 보유하고 있는 주식 관련 자산을 모두 매도하고 국내 채권관련 집합투자증권을 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.											
	[운용전환일 이전] 이 투자신탁은 투자신탁 자산의 60% 이상을 국내 주식시장에 상장된 주식에 투자합니다. 특히 집합투자업자의 기업분석을 통해 높은 배당수익과 기업가치 재평가가 이루어질 수 있는 종목을 적극 발굴하여 투자함으로써 목표기준가격을 달성하는 것을 추구합니다.											
	[운용전환일 이후] 이 투자신탁은 목표기준가격 도달 시 주식관련자산을 모두 매도하고, 국내 채권관련 집합투자증권에 투자대상자산의 60% 이상 투자하여 안정적인 수익을 추구합니다.											
분류	투자신탁 / 증권형(주식형), 단 운용전환일 이후 증권형(채권-재간접형) / 개방형(중도환매가능) / 단위형(추가납입불가능) / 종류형											
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시 (단위: 천원)					
		판매 수수료	기간	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	4년	5년
	수수료선취- 오프라인(A)	납입금액 의 1.0% 이내	운용 전환일 이전	1.035%	0.300%	1.360%	1.035%	203	308	414	523	633
			운용 전환일 이후	0.235%	0.100%	0.340%	0.335%					
	수수료미징구 -오프라인(C)	없음	운용 전환일 이전	1.635%	0.900%	1.580%	1.635%	165	333	504	677	853
			운용 전환일 이후	0.385%	0.250%	0.400%	0.485%					
	수수료선취- 온라인(Ae)		운용 전환일 이전	0.885%	0.150%	1.030%	0.885%	139	229	321	414	508

		납입금액 의 0.5% 이내	운용 전환일 이후	0.185%	0.050%	0.260%	0.285%					
수수료미징구 -온라인(Ce)	없음	운용 전환일 이전	1.185%	0.450%	1.160%	1.185%	120	241	365	490	618	
		운용 전환일 이후	0.255%	0.120%	0.260%	0.355%						
(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. 투자수익률은 종류 A 기준 투자기간 동안 총 수익률 8% (만기까지 운용전환이 되지 않는 경우, 투자신탁 계약기간 5년)로 가정하였습니다. 또한, 이익금은 모두 재투자하며 수수료율 및 총보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다. *피투자집합투자기구 보수의 추정: 해당 집합투자기구가 피투자집합투자기구에 투자하는 비율을 안분한 피투자집합투자기구들의 보수/수수료는 운용전환후 연 0.10% 수준으로 추정됩니다. 다만, 이는 예상치로 추정한 것이므로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. (주2)이 투자신탁이 투자기간(최대5년) 동안 목표기준가격에 도달하지 않는 경우를 가정하였을 경우 종류 A 형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 되는 시점, 종류 Ae 형과 종류 Ce 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 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'을 참고하시기 바랍니다. (주 4)'동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용(2025 년 6 월 말 기준)을 의미합니다.												
투자실적 추이		해당사항 없음										
운용전문 인력		(2025.07.25 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					
		[운용전환일 이전]										
		최상현	1970	책임 운용역	12 개	14,232 억원 (팀운용)	16.91%	15.39%	16.99%	15.11%	23년 2개월	
김혜용	1980	부책임 운용역	3 개	749 억원 (팀운용)	16.56%	12.06%	7년 4개월					
		[운용전환일 이후]										
		김법석	1963	책임 운용역	5 개	992 억원 (팀운용)	9.44%	8.87%	5.63%	6.64%	29년 4개월	
		권태남	1979	부책임 운용역	2 개	1,045 억원 (팀운용)	3.35%	-			15년	
투자자 유의사항		(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. (주5) 각 운용역 간의 성과 차이 및 운용역 성과와 회사 성과 차이는 전략 및 혼합유형 차이를 포함하고 있습니다.										
		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. 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다. 5. 간이투자설명서는 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. 6. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없으며 과거의 투자 실적이 미래에도 실현된다는 보장이 없습니다. 7. 이 투자신탁은 모집기간동안 모집(판매)된 금액이 50억원(선취판매수수료 차감후 기준) 미만일 경우 집합투자업자의 판단에 따라 이 집합투자증권의 설정이 취소될 수 있습니다. 이 경우 투자자는 납입한 투자금액을 판매회사를 통하여 돌려받게 됨을 유의하시기 바랍니다. ※ 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 증권에의 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.
	운용전환 과정에서 발생하는 추가 손실위험	이 투자신탁은 목표기준가격을 달성할 경우 투자전략을 변경하는 전환형 투자신탁으로서, 목표기준가격 달성 시 투자신탁의 운용전환과정에서 시장상황에 따라 목표기준가격에 미달할 가능성이 있으며, 손실이 난 상태로 전환될 수 있습니다.
	목표전환 미달성 위험	이 투자신탁은 목표기준가격을 달성할 경우 투자전략을 변경하는 전환형 투자신탁이나, 이 투자신탁의 최초설정일로부터 5년 이내에 목표기준가격에 도달하지 못하는 경우에는 최초설정일로부터 5년이 되는 기간까지 운용하고 상환되므로 이 투자신탁의 운용목적에 달성하지 못하고 상환될 수 있습니다
	유동성위험	증권시장규모 등을 감안할 때 신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.
매입방법	투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격	환매방법 (운용전환일 이전) · 오후 3시 30분 이전 : 2 영업일 기준가, 4 영업일 지급 · 오후 3시 30분 이후 : 3 영업일 기준가, 4 영업일 지급 (운용전환일 이후) · 오후 3시 30분 이전 : 2 영업일 기준가, 4 영업일 지급 · 오후 3시 30분 이후 : 3 영업일 기준가, 4 영업일 지급
환매 수수료	· 해당사항 없음	
기준가	· 산정방법 : (직전일의 자산총액 -부채총액)/직전일의 수익증권 총좌수 · 공시장소 : 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.barings.com/ko), 판매회사 및 한국금융 투자협회 (dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 공시	
과세	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 개인소득세율로 종합과세 됩니다. 참고로, 법인의 경우 해당 소득은 전체가 과세소득에 포함되어 현재 최고 24.2%(과세표준 200 억원 초과분에 대하여 적용)의 세율이 적용되며, 원천징수된 세액은 공제됩니다.	

	연금저축계좌 가입자에 대한 과세: 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 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다. 퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세: 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다. ※과세와 관련된 자세한 사항은 이 투자신탁의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	베어링자산운용(주) (대표번호: 02-3788-0500 / 인터넷 홈페이지: www.barings.com/ko)		
모집기간	2025년 8월 18일 ~ 2025년 8월 29일	모집·매출 총액	투자신탁의 수익증권 10 조좌
효력발생일	2025.08.14		
존속기간	최초설정일로부터 5년간, 다만, 계약기간 이내에 운용전환일이 도래하는 경우에는 다음 각호에서 정하는 기간까지로 하며, 신탁계약의 해지시에는 투자신탁의 최초설정일로부터 신탁계약의 해지일까지로 합니다. 1. 투자신탁 최초 설정일로부터 6개월 이내에 운용전환일이 도래하는 경우 : 투자신탁의 최초 설정일로부터 1년간 2. 투자신탁 최초 설정일로부터 6개월 경과 후 운용전환일이 도래하는 경우 : 투자신탁의 최초 설정일로부터 운용전환일 이후 6개월까지로 하되, 전체 투자신탁 계약기간은 5년을 초과하지 아니합니다.		
판매회사	집합투자업자(www.barings.com/ko) 및 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 ‘제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항’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)		

[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) 및 판매회사 홈페이지 |
| · 정기보고서
(영업보고서, 결산서류) | : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회
전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) |
| · 자산운용보고서 | : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자
홈페이지 (www.barings.com/ko) |
| · 수시공시 | : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지
(www.barings.com/ko) |