

[간이투자설명서]

(작성기준일 : 2024.04.30.)

**베어링주주가치성장목표전환증권투자신탁 1 호(주식)**  
**(운용전환일 이후) 베어링주주가치성장목표전환증권투자신탁 1 호(채권-재간접형)**  
**(펀드코드 : EB990)**

**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 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 베어링주주가치성장목표전환증권투자신탁 1 호(주식) (운용전환일 이후) 베어링주주가치성장목표전환증권투자신탁 1 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]

<b>투자목적 및 투자전략</b>	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.																																																																				
	<p>[운용전환일 이전]</p> <p>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.</p> <p>[운용전환일 이후]</p> <p>이 투자신탁은 목표기준가격 도달 시 주식관련자산을 모두 매도하고, 국내 채권관련 집합투자증권에 투자대상자산의 60% 이상 투자하여 안정적인 수익을 추구합니다.</p>																																																																				
<b>분류</b>	투자신탁 / 증권형(주식형), 단 운용전환일 이후 증권형(채권-재간접형) / 개방형(중도환매가능) / 단위형(추가납입불가능) / 종류형																																																																				
<b>투자비용</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">클래스 종류</th> <th colspan="5">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>판매 수수료</th> <th>기간</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>4년</th> <th>5년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">수수료선취-오프라인(A)</td> <td rowspan="2">납입금액의 1.0% 이내</td> <td>운용 전환일 이전</td> <td>1.035%</td> <td>0.300%</td> <td>1.380%</td> <td>1.035%</td> <td rowspan="2">203</td> <td rowspan="2">308</td> <td rowspan="2">414</td> <td rowspan="2">523</td> <td rowspan="2">633</td> </tr> <tr> <td>운용 전환일 이후</td> <td>0.235%</td> <td>0.100%</td> <td>0.290%</td> <td>0.335%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">수수료선취-오프라인(A2)</td> <td rowspan="2">납입금액의 0.5% 이내</td> <td>운용 전환일 이전</td> <td>1.435%</td> <td>0.700%</td> <td>1.380%</td> <td>1.435%</td> <td rowspan="2">194</td> <td rowspan="2">341</td> <td rowspan="2">490</td> <td rowspan="2">641</td> <td rowspan="2">794</td> </tr> <tr> <td>운용 전환일 이후</td> <td>0.335%</td> <td>0.200%</td> <td>0.290%</td> <td>0.435%</td> </tr> <tr> <td>수수료미징구-오프라인(C)</td> <td>없음</td> <td>운용 전환일 이전</td> <td>1.635%</td> <td>0.900%</td> <td>1.580%</td> <td>1.635%</td> <td>165</td> <td>333</td> <td>504</td> <td>677</td> <td>853</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)					판매 수수료	기간	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	4년	5년	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.0% 이내	운용 전환일 이전	1.035%	0.300%	1.380%	1.035%	203	308	414	523	633	운용 전환일 이후	0.235%	0.100%	0.290%	0.335%	수수료선취-오프라인(A2)	납입금액의 0.5% 이내	운용 전환일 이전	1.435%	0.700%	1.380%	1.435%	194	341	490	641	794	운용 전환일 이후	0.335%	0.200%	0.290%	0.435%	수수료미징구-오프라인(C)	없음	운용 전환일 이전	1.635%	0.900%	1.580%	1.635%	165	333	504	677	853
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)	납입금액의 1.0% 이내	운용 전환일 이전	1.035%	0.300%	1.380%	1.035%	203	308	414	523	633																																																										
		운용 전환일 이후	0.235%	0.100%	0.290%	0.335%																																																															
수수료선취-오프라인(A2)	납입금액의 0.5% 이내	운용 전환일 이전	1.435%	0.700%	1.380%	1.435%	194	341	490	641	794																																																										
		운용 전환일 이후	0.335%	0.200%	0.290%	0.435%																																																															
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%	0.390%	0.485%					
수수료선취- 온라인(Ae)	납입금액 의 0.5% 이내	운용 전환일 이전	0.885%	0.150%	1.040%	0.885%	139	229	321	414	508
		운용 전환일 이후	0.185%	0.050%	0.220%	0.285%					
수수료미징구- 온라인(Ce)	없음	운용 전환일 이전	1.185%	0.450%	1.180%	1.185%	120	240	365	490	618
		운용 전환일 이후	0.255%	0.120%	0.250%	0.355%					

(주1)'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 의미**합니다. 투자수익률은 종류 A 기준 투자기간 동안 총 수익률 8% (만기까지 운용전환이 되지 않는 경우, 투자신탁 계약기간 5년)로 가정하였습니다. 또한, 이익금은 모두 채투자하며 수수료 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 A2형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 4개월이 되는 시점, 종류 Ae 형과 종류 Ce 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 되는 시점**이나 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'(33 페이지)을 참고하시기 바랍니다.

(주 4)'동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용(2024 년 4 월 말 기준)을 의미합니다.

**투자실적  
추이**

해당사항 없음

(2024.04.30 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	13 개	13,416 억원 (탑운용)	17.29%	6.97%	16.53%	6.44%	22년
김혜용	1980	부책임 운용역	3 개	522 억원 (탑운용)	19.09%	8.22%			6년 1개월

[운용전환일 이후]

김범석	1963	책임 운용역	6 개	938 억원 (탑운용)	7.39%	8.45%	7.39%	8.45%	28년 1개월
권태남	1979	부책임 운용역	1 개	0 억원 (탑운용)	-	-			13년 8개월

(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.

**운용전문  
인력**

	(주5) 각 운용역 간의 성과 차이 및 운용역 성과와 회사 성과 차이는 전략 및 혼합유형 차이를 포함하고 있습니다.															
<p><b>투자자 유의사항</b></p>	<p>1. <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></p> <p>2. <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></p> <p>3. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>4. 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>5. 간이투자설명서는 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>6. <b>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없으며 과거의 투자 실적이 미래에도 실현된다는 보장이 없습니다.</b></p> <p>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.</p> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’참조</p>															
<p><b>주요투자 위험</b></p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구 분</th> <th>투자위험의 주요내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>투자원본에 대한 손실위험</td> <td>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.</td> </tr> <tr> <td>주식가격 변동위험</td> <td>이 투자신탁은 국내 주식시장에서 거래되는 주식 등에 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.</td> </tr> <tr> <td>부도 등의 위험</td> <td>주식, 채권 등의 경우 투자대상종목 발행 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있으며, 투자자금의 회수가 불가능 할 수도 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>운용전환 과정에서 발생하는 추가 손실위험</td> <td>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.</td> </tr> <tr> <td>목표전환 미달성 위험</td> <td>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 운용목적 달성을 하지 못하고 상환될 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>유동성위험</td> <td>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.</td> </tr> </tbody> </table>	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 증권 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 운용목적 달성을 하지 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.	
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 증권 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 운용목적 달성을 하지 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.															
<p><b>매입방법</b></p>	투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격															
<p><b>환매 수수료</b></p>	<p>· 해당사항 없음</p>	<p><b>환매방법</b></p> <p>(운용전환일 이전)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 오후 3시 30분 이전 : 2 영업일 기준가, 4 영업일 지급</li> <li>· 오후 3시 30분 이후 : 3 영업일 기준가, 4 영업일 지급</li> </ul> <p>(운용전환일 이후)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 오후 3시 30분 이전 : 2 영업일 기준가, 4 영업일 지급</li> <li>· 오후 3시 30분 이후 : 3 영업일 기준가, 4 영업일 지급</li> </ul>														
<p><b>기준가</b></p>	<p>· 산정방법 : (직전일의 자산총액 -부채총액)/직전일의 수익증권 총좌수</p> <p>· 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</p>															
<p><b>과세</b></p>	<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,</p>															

	<p>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>연금저축계좌 가입자에 대한 과세:</b> 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.</p> <p><b>퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세:</b> 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p><b>※과세와 관련된 자세한 사항은 이 투자신탁의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</b></p>															
<p><b>전환절차 및 방법</b></p>	<p>해당사항 없음</p>															
<p><b>집합투자업자</b></p>	<p>베어링자산운용(주) (대표번호: 02-3788-0500 / 인터넷 홈페이지: <a href="http://www.barings.com/ko">www.barings.com/ko</a>)</p>															
<p><b>모집기간</b></p>	<p>2024년 6월 3일 ~ 2024년 6월 14일</p>															
<p><b>효력발생일</b></p>	<p>2024.05.30</p>															
<p><b>존속기간</b></p>	<p><b>모집·매출 총액</b> 투자신탁의 수익증권 10 조좌</p> <p>최초설정일로부터 5 년간. 다만, 계약기간 이내에 운용전환일이 도래하는 경우에는 다음 각호에서 정하는 기간까지로 하며, 신탁계약의 해지시에는 투자신탁의 최초설정일로부터 신탁계약의 해지일까지로 합니다.</p> <p>1. 투자신탁 최초 설정일로부터 6 개월 이내에 운용전환일이 도래하는 경우 : 투자신탁의 최초 설정일로부터 1 년간</p> <p>2. 투자신탁 최초 설정일로부터 6 개월 경과 후 운용전환일이 도래하는 경우 : 투자신탁의 최초 설정일로부터 운용전환일 이후 6 개월까지로 하되, 전체 투자신탁 계약기간은 5 년을 초과하지 아니합니다.</p>															
<p><b>판매회사 참조</b></p>	<p>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</p> <p>집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 (45 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p>															
<p><b>집합투자 기구의 종류</b></p>	<p>이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 본 집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징은 다음과 같습니다.</p> <table border="1" data-bbox="309 1256 1508 1973"> <thead> <tr> <th colspan="2">종류(Class)</th> <th>집합투자기구의 특징</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">판매 수수료</td> <td>수수료 선취(A)</td> <td>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 Class A 기준 약 1년 7개월, Class A2 기준 약 2년 4개월이 되는 시점입니다. 따라서 <b>약 Class A 기준 약 1년 7개월 이전에 혹은 Class A2 기준 약 2년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</b></td> </tr> <tr> <td>수수료 미징구(C)</td> <td>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 Class A 대비 약 1년 7개월, Class A2 대비 약 2년 4개월이 되는 시점입니다. 따라서 <b>Class A 대비 약 1년 7개월 이전에 혹은 Class A2 대비 약 2년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</b></td> </tr> <tr> <td rowspan="3">판매 경로</td> <td>온라인 (e)</td> <td>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다.</b> 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b></td> </tr> <tr> <td>오프라인</td> <td>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다.</b> 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b></td> </tr> <tr> <td>온라인 슈퍼(S)</td> <td>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</b> 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b></td> </tr> </tbody> </table>	종류(Class)		집합투자기구의 특징	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 Class A 기준 약 1년 7개월, Class A2 기준 약 2년 4개월이 되는 시점입니다. 따라서 <b>약 Class A 기준 약 1년 7개월 이전에 혹은 Class A2 기준 약 2년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</b>	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 Class A 대비 약 1년 7개월, Class A2 대비 약 2년 4개월이 되는 시점입니다. 따라서 <b>Class A 대비 약 1년 7개월 이전에 혹은 Class A2 대비 약 2년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</b>	판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다.</b> 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 집합투자기구입니다.</b> 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>	온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</b> 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
종류(Class)		집합투자기구의 특징														
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 Class A 기준 약 1년 7개월, Class A2 기준 약 2년 4개월이 되는 시점입니다. 따라서 <b>약 Class A 기준 약 1년 7개월 이전에 혹은 Class A2 기준 약 2년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</b>														
	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 Class A 대비 약 1년 7개월, Class A2 대비 약 2년 4개월이 되는 시점입니다. 따라서 <b>Class A 대비 약 1년 7개월 이전에 혹은 Class A2 대비 약 2년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</b>														
판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다.</b> 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 집합투자기구입니다.</b> 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>														
	온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</b> 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>														

기타	<b>기관(F)</b>	집합투자기구, 기관투자자, 기금 또는 5억원 이상 매입한 개인이나 10억원 이상 매입한 법인이 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	<b>랩(W)</b>	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	<b>개인연금(P)</b>	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	<b>퇴직연금(P2)</b>	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 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))