

[간이투자설명서]

(작성기준일 : 2024.03.27.)

베어링 글로벌 선순위 담보 채권 증권투자신탁[USD](채권-재간접형)

[펀드코드: CJ652]

투자위험등급 : 4등급 [보통위험]

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 대부분을 글로벌 투자적격 등급 미만의 하이일드 채권 중 선순위 담보 채권에 주로 투자하는 외국 집합투자기구의 외국 집합투자증권 등에 투자하여, **집합투자증권 가격변동위험, 환율변동에 따른 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 베어링 글로벌 선순위 담보 채권 증권투자신탁[USD](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 투자신탁은 글로벌 투자적격 등급 미만의 하이일드 채권 중 선순위 담보 채권에 주로 투자하는 외국 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하여 이자 수입의 증대 및 자본 이득 창출을 목표로 합니다. 피투자집합투자기구는 신탁 자산의 50% 이상을 ESG(환경, 사회, 기업지배구조)에 적극적인 기업이나 ESG 를 개선하는 기업에 투자할 계획입니다.										
분류	투자신탁 / 증권(채권-재간접형) / 개방형(중도환매가능) / 추가형 / 종류형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용				10,000 달러(USD) 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시 (단위: 달러)					
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 0.70%이내	0.840%	0.650%	0.960%	1.443%	216	368	524	854	1,786
	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.190%	1.000%	1.230%	1.790%	183	371	565	972	2,107
	수수료선취-온라인형(Ae)	납입금액의 0.35%이내	0.510%	0.320%	0.610%	1.113%	148	266	388	647	1,386
	수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	0.690%	0.500%	0.810%	1.290%	216	368	524	854	1,786
	<p>(주 1) 10,000 달러(USD) 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 10,000 달러(USD)를 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 판매수수료 또는 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 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. 상기 도표는 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 총보수·비용을 [연간 0.60%](피투자집합투자기구 운용보수는 연 0.60%이며, 일반사무관리회사 보수를 포함한 기타 비용은 제외)로 예상하여 산출하였습니다. 따라서 실제비용과 상이할 수 있습니다.</p> <p>(주 2) 종류 A 형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 11 개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae 형과 종류 Ce 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 11 개월이 되는 경과시점이나 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'(35 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주 4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용(2024년 2월 말 기준)을 의미합니다.</p>										

투자실적 추이 (연평균 수익률)	종류	최초설정일	(단위: %)				설정일 이후									
			최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년										
			2023.03.28 ~ 2024.03.27	2022.03.28 ~ 2024.03.27	2021.03.28 ~ 2024.03.27	2019.03.28 ~ 2024.03.27										
수수료선취-오프라인형(A)	2019-03-28	10.45	2.72	1.67	2.79	2.79										
비교지수	2019-03-28	12.81	4.65	2.13	3.55	3.55										
수익률 변동성	2019-03-28	3.31	5.96	5.07	6.36	6.36										
(주 1) 비교지수: ICE BofAML BB-B Global High Yield Secured Bond Index (USD) 95%+ Call 5% (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 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																
운용전문 인력	(2024.03.27 기준)															
	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (해외형)				운용 경력년수						
				집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		총합	ESG 운용기간					
안동길	1970	책임 운용역	22개	2,865억원 (팀운용)	최근 1년 8.87%	최근 2년 7.13%	최근 1년 8.87%	최근 2년 7.13%	18년 4개월			2년 10개월				
송유진	1980	부책임 운용역	7개	268억원 (팀운용)	9.20%	3.24%			13년 1개월	2년 10개월						
(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 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 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'참조															
	주요투자 위험	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</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>시장위험</td> <td>이 투자신탁은 주로 외국 집합투자증권 등에 투자함으로써 국내·외 금융시장의 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 예상치 못한 정치·경제상황, 외국정부의 조치 및 세계의 변경 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며,</td> </tr> </tbody> </table>										구분	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.	시장위험
구분	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.															
시장위험	이 투자신탁은 주로 외국 집합투자증권 등에 투자함으로써 국내·외 금융시장의 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 예상치 못한 정치·경제상황, 외국정부의 조치 및 세계의 변경 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며,															

		이에 따른 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.	
	집합투자증권 가격 변동위험	이 투자신탁은 집합투자증권에 투자신탁자산을 주로 투자하기 때문에 피 투자한 집합투자증권의 투자자산 가격 하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.	
	과생상품 투자위험	이 투자신탁에서 기초자산의 가격변동성을 완화하기 위한 헤지 전략 등을 구사함에 있어 과생상품을 투자할 때 시장내의 수급과 시장 외부변수에 따라 기초자산의 움직임과 상이한 가격움직임을 보일 경우, 예상치 못한 손실로 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.	
	환율변동에 따른 위험	이 투자신탁은 미달러화 표시 외국집합투자기구에 주로 투자합니다. 또한 이 투자신탁의 매입신청, 환매청구 및 환매대금지급, 기준가격 산정 등이 미달러화로 이루어지기 때문에 대체로 환율변동위험에 노출되지 않습니다. 그러나 피투자 외국 집합투자기구가 미달러화 이외의 통화표시 자산에 투자할 수 있으므로 미달러화 이외 표시통화의 미달러화 대비 가치변동으로 인한 환율변동위험이 존재합니다. 또한 투자자가 이 투자신탁의 환매 후 미달러화 환매대금을 원화로 환전하는 경우 환율변동 위험에 노출될 수 있고, 이에 따른 환차 손익이 발생할 수 있습니다.	
매입방법	<ul style="list-style-type: none"> · <u>오후 5시</u> 이전 : 3 영업일 기준가 매입 · <u>오후 5시</u> 이후 : 4 영업일 기준가 매입 	환매방법	<ul style="list-style-type: none"> · <u>오후 5시</u> 이전 : 4 영업일 기준가, 8 영업일 지급 · <u>오후 5시</u> 이후 : 5 영업일 기준가, 9 영업일 지급
	환매수수료		<ul style="list-style-type: none"> · 해당사항 없음
기준가	<ul style="list-style-type: none"> · 1 좌당 1 센트 (1000 좌당 10 달러) · 산정방법 : (직전일의 자산총액 -부채총액)/직전일의 수익증권 총좌수. 1000 좌 단위로 4 사 5 입하여 센트미만 둘째 자리까지 계산 · 공시장소 : 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.barings.com/ko), 판매회사 및 한국금융투자협회 (dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 공시 		
과세	<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>※ 과세와 관련된 자세한 사항은 이 투자신탁의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>		
전환절차 및 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 해당사항 없음 		
집합투자업자	베어링자산운용(주) (대표번호: 02-0788-0500 / 인터넷 홈페이지: www.barings.com/ko)		
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출 총액	투자신탁의 수익증권 10 조좌
호력발생일	2024.04.12		
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 (50 페이지)을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 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)		집합투자기구의 특징
판매수수료	수수료 선취(A)	<p>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 11 개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년 11 개월 이전에 환매할 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</p>	

	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 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년 11개월 이전에 환매할 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.	
	판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
기타	온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
	기관(F)	집합투자기구 또는 기관투자자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.	
	무권유 저비용 (G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.	
	개인연금 (P)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	
	퇴직연금 (P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	
	랩(W)	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 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) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서 : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회
(영업보고서, 결산서류) 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)