집합투자기구 투자설명서 변경 비교표

1. 집합투자기구명: 베어링 밸류스타일 증권자투자신탁(주식)

2. 정정대상 서류: 집합투자기구 투자설명서

3. 정정사유:

- 클래스 추가(Ae, C-F, C-W, C-P, C-Pe, C-P2, S-P)

- S클래스 판매보수 인하(0.35% => 0.30%)

4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
제 1 부.1.집합투자기 구의 명칭	클래스 추가	투자신탁의 명칭 (종류) :	투자신탁의 명칭 (종류) :
		베어링 밸류스타일 증권자투자신탁(주식)	베어링 밸류스타일 증권자투자신탁(주식)
		- Class A - Class C	- Class A - Class C
		- Class C1	- Class C1
		- Class C2	- Class C2
		- Class E	- Class E
		- Class S (클래스 신설)	Class SClass Ae
		(크네ㅡ '근 크)	- Class C-F
			- Class C-W
			- Class C-P
			Class C-PeClass C-P2
			- Class S-P
제 2 부.1.집합투자기 구의 명칭	클래스 추가	투자신탁의 명칭 (종류) :	투자신탁의 명칭 (종류):
		베어링 밸류스타일 증권자투자신탁(주식)	베어링 밸류스타일 증권자투자신탁(주식)
		- Class A	- Class A
		- Class C	- Class C
		Class C1Class C2	Class C1Class C2
		- Class G2 - Class E	- Class C2 - Class E

		Class C	Class C
		- Class S	- Class S
		- (클래스 신설)	- Class Ae
			- Class C-F
			- Class C-W
			- Class C-P
			- Class C-Pe
			- Class C-P2
-11 0 H 0	서청 시키시드		- Class S-P
제 2 부. 2.	연혁 업데이트		연혁 추가
집합투자기구의 연혁			
3 - 11 -	-1 1 4 1 7 1 6		A A 31-31
제 2 부.5.	작성일 기준 내용		운용현황
운용전문인력에 관한	업데이트		작성일 기준으로 내용 업데이트
사항			
제 2 부.6.집합투자기	클래스 추가	나. 종류형 구조	나. 종류형 구조
구의 구조			
		클래스별 가입자격, 보수 및 수수료에 대한 사항	클래스별 가입자격, 보수 및 수수료에 대한 사항
		- Class A	- Class A
		- Class C	- Class C
		- Class C1	- Class C1
		- Class C2	- Class C2
		- Class E	- Class E
		- Class S	- Class S
		- (클래스 신설)	- Class Ae
			- Class C-F
			- Class C-W
			- Class C-P
			- Class C-Pe
			- Class C-P2
			- Class S-P
제 2 부.11. 매입, 환매,	클래스 추가	2) 종류별 가입자격	2)종류별 가입자격
전환절차 및 기준가격		· ·	기존 클래스 (현행과 같음)
적용기준		기존클래스 (생략)	기는 글레드 (현생의 달러) 신규 클래스 가입자격 추가
가. 매입			- Class Ae : 선취판매수수료를 부담하고 온라인을 통해
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			- Class Ae : 신위판매구구료를 구입하고 곤다인을 통해 수익증권에 가입하고자 하는 투자자
			- Class C-F: 집합투자기구/ 기관투자자 또는 기금/ 최초
			납입액이 10 억원 이상인 법인 혹은 최초 납입금액이
			5 억원 이상인 개인

제 2 부.13.보수 및 수수료에 관한 사항	클래스 추가 S클래스 판매보수 인하	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 - 신규 클래스 추가	- Class C-W: 판매회사의 일임형 종합관리계좌(Wrap)를 통하여 투자하는 가입자/ 특정금전신탁/보험업법상의 특별계정 - Class C-P: 연금저축계좌 가입자 - Class C-Pe: 온라인 연금저축계좌 가입자 - Class C-P2: 근로자 퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 및 개인형 퇴직연금 계좌, 퇴직연금 사업자 - Class S-P: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영 금융 투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로, 연금저축계좌 가입자 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 Class Ae 선취판매수수료: 납입금액의 0.5%이내 후취판매수수료: 없음 한매수수료: 없음
		나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - Class A - Class C - Class C1 - Class C2 - Class E - Class S(판매회사보수율: 연 0.3500%) - (신규클래스 추가)	Class Ae, C-F, C-W, C-P, C-Pe, C-P2, S-P 선취판매수수료 : 없음 후취판매수수료 : 없음 한매수수료 : 없음 전환수수료 : 없음 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - Class A - Class C - Class C1 - Class C2 - Class E - Class S(판매회사보수율 : 연 0.3000%) - (신규클래스 추가)

Class Ae
가. 집합투자업자 보수율 : 연 0.7350%
나. 판매회사보수율 : 연 0.3500%
다. 신탁업자보수율 : 연 0.0300%
라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.0140%
Class C-F
가. 집합투자업자 보수율 : 연 0.7350%
나. 판매회사보수율 : 연 0.0300%
다. 신탁업자보수율 : 연 0.0300%
라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.0140%
Class C-W
가. 집합투자업자 보수율 : 연 0.7350%
나. 판매회사보수율 : 연 0.0000%
다. 신탁업자보수율 : 연 0.0300%
라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.0140%
Class C-P
가. 집합투자업자 보수율 : 연 0.7350%
나. 판매회사보수율 : 연 0.8000%
다. 신탁업자보수율 : 연 0.0300%
라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.0140%
Class C-Pe
가. 집합투자업자 보수율 : 연 0.7350 %
나. 판매회사보수율 : 연 0.4000%
다. 신탁업자보수율 : 연 0.0300%
라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.0140%
Class C-P2
가. 집합투자업자 보수율 : 연 0.7350%

			나. 판매회사보수율 : 연 0.6000%
			다. 신탁업자보수율 : 연 0.0300%
			라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.0140%
			Class S-P
			가. 집합투자업자 보수율 : 연 0.7350%
			나. 판매회사보수율 : 연 0.2400 %
			다. 신탁업자보수율 : 연 0.0300%
			라. 일반사무관리회사보수율 : 연 0.0140%
			기. 된단 단위의 1조 된 . 단 0.014070
			*1,000 만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료
			및 보수·비용: 클래스 추가 (Ae, C-F, C-W, C-P, C-Pe, C-
			P2, S-P)
제 2 부.14. 이익 배분	연금클래스 추가에	나. 과세	나. 과세
및 과세에 관한 사항	따른 과세 관련	1) O) 1] 7]-	4) 이 취례가 가수
	내용 추가	1) ~ 3) 생략	1) ~ 3) 현행과 같음
			 4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : Class C-P, C-Pe,
			S-P 가입자
			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
			같이 과세하며, 관련 사항은 "연금저축계좌 설정
			약관"을 참고하시기 바랍니다.
			연금저축계좌 과세관련 주요 사항에 대한 표
			5) 퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세 : Class C-P2
			가입자
			투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지
			않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라
			세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한
			세율이 적용됩니다. 다음 사항을 참고하여 주시기

		바랍니다. ① 연금계좌의 세액공제 근로자의 추가 부담금은 연금 저축과 합산하여 당해 연도의 저축불입액과 400 만원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합 소득 산출세액에서 공제합니다. 상기 연금 저축과 합산한 저축 불입액한도와는 별도로, 연 300 만원 한도 내에 퇴직연금에 납입하는 금액(2015.1.1.이후 납입분)은 추가 세액공제 됩니다. 다만, 「소득세법」제 59 조의 3 제 1 항제 1 호및제 2 호규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다. ② 과세이연 투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 연금수령시 연금수령 방법등에 따라 과세 ③ 연금 수령 방법에 따른 과세체계: 연금 수령, 연금외 수령 등 연금의 인출방식에 따라 과세체계가 다릅니다. 종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 " 과세체도안내"를 참조하여 주시기 바랍니다.
제 2 부 별첨 1.3. 모집합투자기구의 운용전문인력	작성일 기준 내용 업데이트	운용현황 작성일 기준으로 내용 업데이트
제 3 부. 3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)	작성일 기준 내용 업데이트	운용실적 및 자산구성현황 작성일 기준으로 내용 업데이트
제 4 부.1. 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용	작성일 기준 내용 업데이트	요약재무내용 FY2016 기준 업데이트
제 4 부.1. 라. 운용자산규모	작성일 기준 내용 업데이트	집합투자업자 운용자산규모 작성일 기준으로 내용 업데이트