

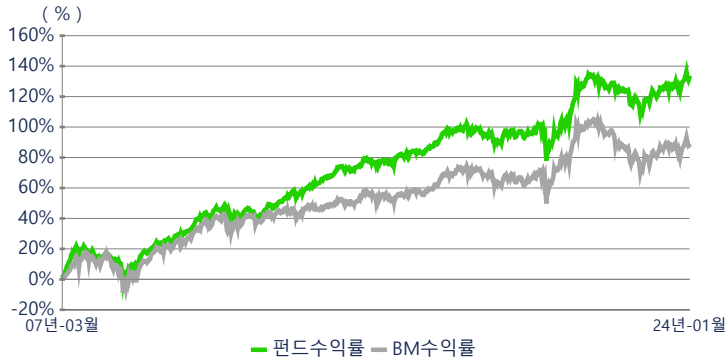
베어링자산운용 준법감시인 심사필 제2024-3365073호 (2024.02.02~2027.02.01)

2024년 01월 31일

투자전략

베어링 퇴직연금 배당40 증권자투자신탁 1호는 국공채에 주로 투자하는 채권형 모투자신탁에 주로 투자하고, 신탁재산의 40% 이하를 국내 증권시장에 상장되어 있는 배당주에 주로 투자하는 주식형 모펀드에 투자하여 장기적으로 자본이득, 배당수익 및 이자수익 획득을 목적으로 합니다.

펀드 운용성과



* 최초 설정일이 2007.03.08인 Class C 수익률 기준입니다.

* 운용성과, 수익률 그래프, 누적 수익률의 성과는 세전 수익률로 미래 운용 성과를 보장하지 않습니다.

* 각 펀드 클래스의 보수 및 수수료 차이로 인해 운용 실적이 서로 다를 수 있습니다.

기간별 수익률(%)

구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정이후
Class C	-1.18	4.84	2.37	5.11	4.35	133.66
Class Ce	-1.16	4.89	2.47	5.32	4.97	19.30
Class S-R	-1.16	4.91	2.52	5.54		5.18
BM	-2.39	5.51	-0.29	3.71	-4.11	88.65

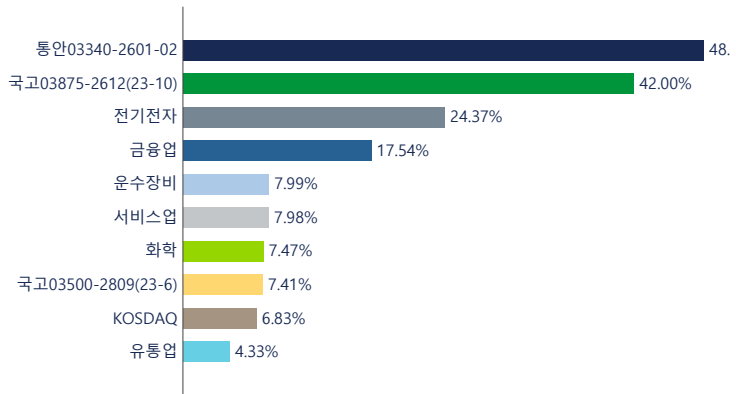
* 각 펀드 클래스의 보수 및 수수료 차이로 인해 운용실적이 서로 다를 수 있습니다.

상위 10개 보유 종목

종목	구성비율(%)
통안03340-2601-02	48.50
국고03875-2612(23-10)	42.00
삼성전자	19.44
국고03500-2809(23-6)	7.41
KT&G	3.50
현대차2우B	3.40
SK하이닉스	2.60
LG화학우	1.99
신한지주	1.97
KB금융	1.91

* 자펀드 기준으로 산출되었습니다.

상위 10개 업종별 보유 비중



* 자펀드 기준으로 산출되었습니다.

자산구성

자산	구성비율(%)
채권	60.43
주식	36.82
단기상품	2.75

* 자산, 주요종목, 업종별 비중은 2024.01.31 기준입니다.

[투자시 유의사항]

- 투자자는 이 집합투자증권에 대하여 설명을 들을 권리가 있으며 투자전 (간이)투자설명서 및 집합투자규약을 반드시 읽어 보시기 바랍니다.
- 본 투자상품은 예금자 보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- 이 집합투자증권은 자산가격 변동 등에 따른 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하지는 않습니다.

베어링자산운용 준법감시인 심사필 제2024-3365073호 (2024.02.02~2027.02.01)

2024년 01월 31일

펀드개요

• 순자산*	642억원
• 기준가	1212.17원
• 펀드설정일	2007.03.08
• 신탁업자	우리은행
• 집합투자업자보수(연)	0.350%
• 판매회사보수(연)	0.400% (C), 0.200% (Ce), 0.150% (S-R)
• 신탁업자보수(연)	0.030%
• 일반사무관리회사보수(연)	0.014%
• 투자위험등급	4등급(보통위험)
• 선취판매수수료	
• 후취판매수수료	
※ 클래스 S : 3년 미만 환매시 환매금 0.15% 이내	
• 환매수수료	없음
• 환매대금지급기준	15시 30분 이전 : 제2영업일 기준가격으로 제4영업일에 환매대금 지급
	15시 30분 경과 후 : 제3영업일 기준가격으로 제4영업일에 환매대금 지급
• 벤치마크	국고채2~3년 X 60% + KOSPI X 40%

* 순자산 규모는 운용펀드 기준

투자자 유의사항

- 이 운용보고서는 베어링자산운용에서 작성한 것으로 펀드 가입자의 상품 운용에 대한 이해를 돕기 위해 작성, 배포되는 자료입니다.
- 따라서 어떤 경우에도 어떠한 형태로든 투자자를 대상으로 한 투자 권유를 위한 광고물로 활용될 수 없습니다.
- 보고서에 제시된 내용과 의견은 당사가 신뢰할만한 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나 자료의 정확성, 완전성과 공정성을 보장하지 않습니다.
- 보고서의 자료는 투자자의 투자결과에 대한 법적 책임 소재의 증빙 자료로 사용될 수 없으며 당사의 사전 서면 동의 없이 어떠한 형태나 방법으로 내용의 무단복사, 사진복사 또는 복제될 수 없습니다.
- 증권거래비용 등이 추가로 발생할 수 있습니다.
- 해외에 투자하는 집합투자기구의 경우, 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험으로 자산가치의 손실이 발생할 수 있습니다. 외화자산에 투자하는 상품의 경우, 환율변동에 따라 자산가치가 변동되어 손실을 볼 수 있습니다.
- 연금펀드의 경우, 중도해지나 연금 이외의 방법으로 수령 시 기타소득세, 해지 가산세 부과 등 세제상의 불이익을 받을 수 있습니다. 과세율과 과세기준은 변동될 수 있습니다. 소득공제의 기준 등은 납세자의 상황에 따라 다르며 향후 변동될 수 있습니다.
- 하이일드채권 투자 시 신용위험 및 유동성 위험이 상대적으로 높아 원리금 지급이 원활하게 이루어지지 않을 위험이 크며, 이로 인하여 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
- 자산, 주요종목, 국가별 비중은 운용펀드 내 비중으로 작성되었습니다 (모자형 펀드의 경우 모펀드 기준 산출).
- 해당 자료는 펀드의 단순 정보제공을 위해 작성된 되었습니다. 따라서 펀드의 투자광고 및 투자권유를 위해 작성된 자료가 아니며, 베어링자산운용 홈페이지 게시 외에는 본 펀드에 가입하지 않은 고객에게 투자광고 또는 투자권유의 목적으로 제시되거나 제공될 수 없습니다.



BARINGS.COM

베어링자산운용

[투자시 유의사항]

- 투자자는 이 집합투자증권에 대하여 설명을 들을 권리가 있으며 투자전 (간이)투자설명서 및 집합투자규약을 반드시 읽어 보시기 바랍니다.
- 본 투자상품은 예금자 보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- 이 집합투자증권은 자산가격 변동 등에 따른 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하지는 않습니다.