

[간이투자설명서]

(작성기준일 : 2026.02.28.)

베어링 고배당 40 플러스 증권자투자신탁(채권혼합) [B0777]

투자위험등급 : 4등급 [보통 위험]

| 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 70% 이하를 **국공채**에 투자하여 **국내 경제 상황의 변화와 금리변동에 따른 위험**이 있으며, 집합투자기구 재산의 40% 이하를 **국내주식**에 투자하여 상대적으로 **높은 변동성**에 따른 **주식가격 하락 위험**이 있으므로 **투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 베어링 고배당 40 플러스 증권자투자신탁(채권혼합)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 분류

이 집합투자기구는 국공채에 신탁재산의 70% 이하 투자하고, 주식에 40% 이하를 투자하여 장기적으로 안정적인 자본이득, 배당수익 및 이자수익 획득을 추구합니다. 주식에의 투자는 배당수익률이 높고 내재가치가 우수한 “고배당주 또는 배당 매력”이 높은 주식에 주로 투자합니다.

투자신탁 / 증권(혼합채권형) / 개방형(중도환매가능) / 추가형 / 모자형 / 종류형

투자비용

클래스 종류

투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용

1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시 (단위: 천원)

| | 판매수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 | 총보수·비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
|-----------------|---------------|--------|--------|----------|--------|-----|-----|-----|-----|-------|
| 수수료선취-오프라인형(A) | 납입금액의 0.5%이내 | 0.984% | 0.500% | 0.800% | 0.987% | 150 | 255 | 363 | 594 | 1,255 |
| 수수료미징구-오프라인형(C) | 없음 | 1.384% | 0.900% | 1.150% | 1.387% | 142 | 288 | 440 | 761 | 1,667 |
| 수수료선취-온라인형(Ae) | 납입금액의 0.25%이내 | 0.734% | 0.250% | 0.590% | 0.737% | 100 | 179 | 260 | 434 | 938 |
| 수수료미징구-온라인형(Ce) | 없음 | 0.934% | 0.450% | 0.740% | 0.937% | 96 | 196 | 299 | 519 | 1,152 |

(주 1) 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총 보수·비용 예시는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용[판매수수료 + 총보수비용(피투자집합투자기구 보수 등 포함)]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.

(주 2) 종류 A 형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 되는 시점이고 종류 Ae 형과 종류 Ce 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 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(2026년 1월 말 기준)을 의미합니다.

투자실적 추이 [연평균 수익률]

(단위: %)

| 종류 | 최초설정일 | 최근 1년 2025/03/01 ~ 2026/02/28 | 최근 2년 2024/03/01 ~ 2026/02/28 | 최근 3년 2023/03/01 ~ 2026/02/28 | 최근 5년 2021/03/01 ~ 2026/02/28 | 설정일 이후 |
|----------------|------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------|
| 수수료선취-오프라인형(A) | 2016-08-29 | 35.56 | 36.82 | 47.97 | 43.94 | 80.31 |
| 비교지수 | 2016-08-29 | 46.20 | 48.62 | 58.85 | 44.98 | 84.28 |
| 수익률 변동성 | 2016-08-29 | 7.32 | 7.94 | 6.03 | 5.64 | 5.77 |

(주 1) 비교지수: KOSPI 40% + KAP 국고 2~3년 지수 60%

(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

(주 1) 비교지수: KOSPI 40% + KAP 국고 2~3년 지수 60%

(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

| | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------|---|------------------|--------------------|---------------------|-----------|---------|--------|------------|
| <div>않았습니다. 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차입니다.</div> <div>(주 3) 수수료선취-오프라인형(A)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다</div> <div>(주 4) 연평균 수익률은 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다.</div> | | | | | | | | | | |
| 운용전문 인력 | (2026.02.28 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 | | | | |
| | [주식운용역에 관한 사항] | | | | | | | | | |
| | 최상현 | 1970 | 책임 운용역 | 11 개 | 19,164 억원 (팀운용) | 120.80% | 46.40% | | | 23 년 9 개월 |
| | 김혜용 | 1980 | 부책임 운용역 | 7 개 | 14,467 억원 (팀운용) | 103.74% | 39.08% | 110.73% | 43.32% | 7 년 11 개월 |
| | 최유진 | 1984 | 부책임 운용역 | 8 개 | 14,032 억원 (팀운용) | 129.46% | 50.11% | | | 4 년 8 개월 |
| | [채권운용역에 관한 사항] | | | | | | | | | |
| | 김범석 | 1963 | 책임 운용역 | 4 개 | 1,307억원 (팀운용) | 37.22% | 18.32% | 22.07% | 12.27% | 29 년 11 개월 |
| 박장호 | 1968 | 부책임 운용역 | 3 개 | 1,125억원 (팀운용) | 34.33% | 17.10% | 19 년 9 개월 | | | |
| 투자자 유의사항 | <div>(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.</div> <div>(주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3 년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</div> <div>(주 3) 동종집합투자기구 평균운용성과는 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자 기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</div> <div>(주 4) ‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</div> <div>(주 5) 각 운용역 간의 성과 차이 및 운용역 성과와 회사 성과 차이는 전략 및 혼합유형 차이를 포함하고 있습니다.</div> | | | | | | | | | |
| | <div>1. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</div> <div>2. 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</div> <div>3. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</div> <div>4. 간이투자설명서는 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</div> <div>5. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없으며 과거의 투자 실적이 미래에도 실현된다는 보장이 없습니다.</div> <div>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.</div> <div>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’참조</div> | | | | | | | | | |
| | 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. | | | | | | | |
| | | 주식 등 가격변동 위험 | 이 투자신탁은 투자하는 모투자신탁이 국내 주식시장에서 거래되는 주식등에 주로 투자하기 때문에, 동 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁은 국내의 지정학적 위험 및 투자 증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다. | | | | | | | |

| | <div>금리변동 위험</div> <div>투자자격등급 이상의 신용등급을 가진 채무증권등에 투자할 예정이나, 투자자격등급의 채무증권등도 또한 리스크가 존재하고 채무증권등의 금리변동에 따라 채무증권등의 가격 이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채무증권등의 가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권등을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.</div> <div>신용위험</div> <div>보유하고 있는 국내외 유가증권 등을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같 은 신용사건에 노출되는 경우 그 유가증권 등의 가치가 하락할 수 있습니다.</div> | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--|--|--|------------|--------|-----------|---|------------|--|-------|---------|---|------|---|
| 매입방법 | <div><div><div>• 오후 3 시 30 분 이전 : 2 영업일 기준가 매입</div><div>• 오후 3 시 30 분 이후 : 3 영업일 기준가 매입</div></div><div>환매방법</div><div><div>• 오후 3 시 30 분 이전 : 2 영업일 기준가, 4 영업일 지급</div><div>• 오후 3 시 30 분 이후 : 3 영업일 기준가, 4 영업일 지급</div></div></div> | | | | | | | | | | | | | |
| 환매 수수료 | <div>• 해당사항 없음</div> | | | | | | | | | | | | | |
| 기준가 | <div>• 산정방법 : (직전일의 자산총액 -부채총액)/직전일의 수익증권 총좌수</div> <div>• 공시장소 : 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.barings.com/ko), 판매회사 및 한국금융 투자협회 (dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 공시</div> | | | | | | | | | | | | | |
| 과세 | <div>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.</div> <div>※ 연금저축계좌와 관련 세제 및 과세와 관련된 자세한 사항은 이 투자신탁의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</div> | | | | | | | | | | | | | |
| 전환절차 및 방법 | <div>해당사항없음</div> | | | | | | | | | | | | | |
| 집합투자업자 | <div>베어링자산운용(주) (대표번호: 02-3788-0500 / 인터넷 홈페이지: www.barings.com/ko)</div> | | | | | | | | | | | | | |
| 모집기간 | <div>추가형으로 계속 모집 가능</div> <div>모집 · 매출 총액</div> <div>투자신탁의 수익증권 10 조좌</div> | | | | | | | | | | | | | |
| 효력발생일 | <div>2026.03.18</div> | | | | | | | | | | | | | |
| 판매회사 | <div>집합투자업자(www.barings.com/ko) 및 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조</div> | | | | | | | | | | | | | |
| 참조 | <div>집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 ‘제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항’을 참고하시기 바랍니다.</div> | | | | | | | | | | | | | |
| 집합투자 기구의 종류 | <div>이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 본 집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징은 다음과 같습니다.</div> <table><tr><th colspan="2">종류(Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr><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 약 1 년 2 개월이 되는 시점입니다. 따라서 약 1 년 2 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</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 약 1 년 2 개월이 되는 시점입니다. 따라서 약 1 년 2 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</td></tr><tr><td rowspan="2">판매 경로</td><td>온라인 (e)</td><td>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</td></tr><tr><td>오프라인</td><td>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</td></tr></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 약 1 년 2 개월이 되는 시점입니다. 따라서 약 1 년 2 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다. | 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 1 년 2 개월이 되는 시점입니다. 따라서 약 1 년 2 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다. | 판매 경로 | 온라인 (e) | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. |
| 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 약 1 년 2 개월이 되는 시점입니다. 따라서 약 1 년 2 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다. | | | | | | | | | | | | |
| | 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 1 년 2 개월이 되는 시점입니다. 따라서 약 1 년 2 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다. | | | | | | | | | | | | |
| 판매 경로 | 온라인 (e) | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. | | | | | | | | | | | | |
| | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|--|----|---------------|---|
| | 기타 | 온라인 슈퍼(S) | 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | | 기관(F) | 집합투자증권 및 기관투자자에게 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | | 무권유 저비용(G) | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다. |
| | | 고액(I) | 회사가 정하는 방침에 따른 고액거래자용에 해당하는 집합투자기구입니다. |
| | | 개인연금 (P) | 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 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)