

## 글로벌 개인정보보안 안내문

본 글로벌 개인정보보안 안내문 (“**개인정보보안 안내문**”)은 다음의 업체에 적용됩니다.

- 베어링 LLC;
- 베어링 LLC의 계열사, 자회사, 그리고 투자펀드 관리 업체 (각 운용 업체는 “**관리자**”라 표기) – 이들은 각각 미국 (“**USA**”), 영국 (“**UK**”), 유럽연합 (“**EU**”), 홍콩 SAR, 중국, 싱가포르, 호주, 한국, 대만, 일본, 케이만 제도 등에 위치함; 그리고
- 베어링 투자 계열에 속한 각 투자 펀드와 공동투자수단 (이들 중에는 베어링이라는 이름을 붙이지 않은 펀드도 있습니다.) (각 “**펀드**”)

종합해서 이들을 “**베어링**” (“**당사**”, “**당사들**”, “**당사의**”)이라고 표기합니다.

### **본 개인정보보안 안내문에 대하여**

본 개인정보보안 안내문은 고객과 당사의 관계에 의거하여 당사가 수행하는 개인정보 수집 활동의 이해를 돕기 위해 마련되었습니다. 본 안내문은 당사의 쿠키 정책을 포함하며, 이는 베어링홈페이지 barings.com 에서 확인하실 수 있습니다.

본 개인정보보안 안내문은 고객과 베어링 사이에 존재하는 관련된 다른 정책, 계약조건과 함께 고려되어야 합니다.

본 개인정보보안 안내문에 포함된 어떠한 조건이나 조항도 고객의 개인정보에 해당되는 국가 또는 관할권의 관련 법률과 규정에 상충하도록 적용되지는 않을 것입니다. 본 개인정보보안 안내문의 합의 조건을 벗어난 해당 국가, 주, 관할권의 추가적이고 상이한 의무와 권리는 첨부된 지역 부록에 제시되어 있습니다. 지역 부록과 본 개인정보보안 안내문의 내용 간 모순된 부분이 있을 경우에는, 지역 부록의 관련 내용이 채택됩니다.

해당 국가나 관할권에서 고객의 개인정보 수집을 수행하는 베어링의 기관이 귀하의 주된 개인정보 관리자가 될 것입니다. 특정 국가나 관할권의 관련 개인정보 관리자(들)은 이하 관련된 지역 부록에 제시되어 있습니다. 만약 귀하의 국가나 관할권이 적혀있지 않을 경우, 귀하의 개인정보 관리자는 베어링 LLC가 될 것입니다.

### **본 개인정보보안 안내문의 적용**

**고객:** 만약 베어링과 개인 고객으로서 혹은 그 외의 개인의 자격으로, 혹은 간부, 사원, 임원이나 혹은 당사의 기업이나 기관 고객의 책임자로서 거래하는 경우라면 (예정 고객을 포함) (“**고객**”), 본 개인정보보안 안내문은 투자펀드 운용 서비스를 포함하여 베어링이 제공하는 서비스와 관련하여 개인정보를 어떠한 방식으로 수집하고 처리하는지 제시합니다. 당사가 수집하고 처리하는 개인정보에는 등록 주주와 신탁 투자자, 주식과 신탁 투자 지원자, 등록 주주나 신탁 투자자의 수익 소유자와 주식이나 신탁 투자 지원자, 인격 대리인, 임원, 간부, 사원, 대리인, 신탁 관리자와 혹은 등록된 주주나 신탁 투자자 그리고 주식이나 신탁 투자 지원자의 공인된 서명인 (자연인 임) (“**법인 개인**”) 그리고 법인 개인과 펀드의 관리자 혹은 그 서비스 제공자와의 거래 관계와 연관된 다른 정보를 포함한 모든 고객의 정보를 포함하지만, 이에 국한하지는 않습니다.

**웹사이트 이용자:** 베어링 홈페이지 Barings.com 와 간혹 생성되는 지역별 사이트를 포함해 베어링이 소유하거나 운영하는 혹은 베어링을 대신해서 소유되거나 운영되는 웹사이트와 앱 (“**웹사이트**”)을 이용하거나 방문하는

고객 (“**웹사이트 이용자**”)에게, 본 개인정보보안 안내문은 베어링이 해당 웹사이트와 관련하여 개인정보를 어떠한 방식으로 수집하고 처리하는지에 대해서도 제시합니다.

구직자: 베어링에 입사를 지원하거나 혹은 추후에 고용되거나 혹은 그 외에 지명되는 분에게는 적용되는 경우에 한해서 당사가 어떠한 방식으로 구직자의 개인정보를 수집하고 처리하는 지에 대한 별도의 안내문이 제공될 것입니다.

## 1. 정의

당사는 취급하는 개인정보에 해당되는 개인정보보호법 (“**관련 개인정보보호법률**”)에 부합하여 개인정보를 수집하고 처리합니다. 관련 개인정보보호법률에는 본 개인정보보안 안내문이 기술하는 개인정보의 처리가 적용되는 모든 국가와 관할권의 개인정보보호나 개인정보보안 법률이 포함됩니다.

“**개인정보**” (혹은 “**인적 정보**” 같이 관련된 정보보호법률 하에 동일한 용어)는 적용되는 범위에 따라 다음의 사항을 뜻합니다: (i) 베어링에 의해 소유됨; (ii) 관리자 또는 펀드에 의해 소유되거나 입수됨; 혹은 (iii) 개인이 관리자, 펀드, 혹은 펀드 서비스 제공자에게 제공한 사항으로, 각 경우에 개인의 이름, 주소, 이메일 주소, 생년월일 등을 확인해주고, 그것으로부터 개인의 신원이 직접적 혹은 간접적으로 확인될 수 있게 해주는 사항으로서 여기에는 신분증 번호와 계좌번호, 그리고 온라인 신원확인 정보나 그 외에 관련 개인정보법률에 의해 고객님에게 적용되는 사항들이 포함됩니다.

위에서 정의하는 개인정보의 일부는, 경우에 따라 일부 관할권에서 “**개인정보의 특별 범주**” (혹은 관련 정보보호 법률 하에 “**민감한 개인정보**”, “**민감한 정보**” 나 “**민감한 인적 정보**”로 표기)로 분류되는 개인의 인종, 민족, 건강, 정치적 성향, 노동조합 가입 여부와 더불어 범죄 기록과 관련된 정보를 포함할 수 있습니다.

“**정보처리**”는 개인정보를 가지고 일어나는 모든 종류의 업무나 업무의 구성을 뜻하며, 이는 자동화된 방식의 사용 여부와는 무관합니다. 여기에는 정보의 수집, 기록, 정리, 체계화, 보관, 적용 혹은 변경, 검색, 언급, 사용, 전송을 통한 공개, 발송 혹은 접근가능성을 더하는 행위, 조정이나 결합, 제한, 삭제나 제거 혹은 그 외의 관련 정보보호법률에 해당되는 행위가 포함됩니다.

## 2. 수집되는 개인정보와 정보수집의 방법

베어링은 고객과 당사의 관계에 따라 다음 유형의 개인정보를 수집할 것입니다:

- 이름, 주소, 개인 연락처 사항 (이메일 주소와 전화번호 포함), 생년월일, 금융정보, 여권번호, 국적, 직업, 운전면허증이나 주민등록증 등의 신원정보; 그리고
- IP 주소, 쿠키, 브라우저 종류와 버전, 표준 시간대 설정, 브라우저 플러그인 종류, 운영시스템과 플랫폼, 장치 정보 (모바일 장치, IMEI 번호, 무선 네트워크와 일반 네트워크 정보 등을 포함) 등의 기술적 그리고 사용 정보

베어링은 고객의 개인정보를 다음의 경로를 통하여 수집합니다:

- 고객으로부터 직접 받는 경우에는 고객이 당사의 웹사이트나 다른 형태로 당사의 서비스를 사용할 때 (당사의 투자서비스 포함), 고객이 당사와 연락하거나 불편사항을 접수하는 경우, 혹은 당사나 당사의 계열사와 거래할 때가 포함됩니다.
- 고객 담당 직원이나 혹은 비 제휴관계의 기관들로부터 (소비자 보고 기관, 정부기관, 혹은 다른 비 제휴관계의 당사자들), 혹은 고객이 당사의 웹사이트를 사용함에 따라 자동적으로; 그리고

- 법인 고객을 통하여 – 일례로, 고객이 고객을 대신할 고문을 고용할 경우

만약 베어링과 거래하는 고객으로서 관리자나 펀드가 개인정보를 처리할 필요가 있을 경우: (i) 펀드에 대해 등록 주주나 신탁투자자가 펀드나 관리자와 맺은 계약과 관련하여, (ii) 주식이나 신탁 투자의 지원자가 등록 주주나 신탁 투자자가 되기로 예정되어 있는 상황, 혹은 (iii) 관리자나 펀드가 법인 개인과 관련한 특정 개인정보를 수집할 법적 의무가 있는 상황 (예를 들어, 종합적으로 “**AML**”이라 불리는 자금세탁 방지와 테러자금 지원 방지에 연관된 의무), 펀드의 관리자는 해당 개인이 필요한 개인정보 및 관리자나 펀드가 요구하는 다른 정보를 제공하지 않을 시에는 해당되는 고객과의 거래를 할 수 없을 것입니다.

### 3. 목적

고객으로서 베어링과 거래하실 경우, 베어링은 법인 고객의 개인정보를 다음의 목적으로 이용할 것입니다:

- 등록 주주나 신탁 투자자를 포함한 고객과의 거래를 이행하거나, 또는 주식이나 신탁 투자지원자가 등록 주주나 신탁투자자가 되기로 예정되어 있는 경우의 거래를 이행할 목적으로, 즉:
  - 등록 주주나 신탁 투자자를 포함한 고객에게 서비스를 제공하고, 또한 고객, 투자지원자나 등록 주주, 신탁 투자자의 계좌를 열고 관리하기 위한 경우;
  - 계좌유지비의 수집, 환매금 지급, 그리고 배당금 지급의 목적으로;
  - 펀드나 하부 펀드의 합병이나 제안된 합병이 일어나는 경우에, 혹은 다른 어떠한 자산 구조 재편의 목적으로; 혹은
  - 등록 주주나 신탁 투자자를 포함한 고객들로부터의 문의나 불만사항 접수에 대응하기 위해서;
- 다음과 같은 베어링의 법적 의무를 준수하기 위해:
  - 자금세탁방지 (AML)와 사기 방지의 목적으로 – 예를 들어, 외국자산통제국 (OFAC)과 정치적 요주인물 (PEP)을 대상으로 한 관련 심사, 또한 국제연합 (UN), 유럽연합 (EU), 그리고 여타 관련된 제재 체제를 준수하기 위해;
  - 관련된 세금이나 규제사항 보고의 의무를 준수하기 위해;
  - 적법한 관할권 내의 법원에 의해 베어링의 정보공개 명령이 내려진 상황; 혹은
  - 관련 법률과 규제 의무를 이행하기 위해서 전화통화와 전자 커뮤니케이션을 기록하는 상황;
- 베어링의 합법적 목적을 위해 개인 정보가 이용되는 경우:
  - 일상적인 운영과 사업 목적을 위해;
  - 관리자나 펀드의 대외적인 법적 그리고 다른 방면 고문들의 조언을 구하기 위해;
  - 이사회 보고와 경영 목적을 위해서 – 필요한 경우 투자 퀄리티를 확보하는 목적도 포함;
  - 불만사항 접수나 보고서의 조사를 위해 – 이는 베어링의 가치에 상반되거나 관련 법률과 규정을 위반하는 행동에 대한 윤리나 내부고발 시스템, 그리고 상담 전화를 통한 조사를 포함; 혹은
  - 리서치와 고객만족 등을 목적으로 하는 조사와 설문외의 수행을 위해;

- 법인 고객이 특정한 목적의 개인정보 이용에 동의한 경우 – 법인 고객이 베어링과 특정한 목적을 위한 개인정보 이용에 동의하고 그것이 관련 정보보호법률 하에 허용되는 경우에, 해당 법인 고객은 언제든지 이하 명시된 주소로 서면 의사표시를 통하여 차후에 정보주체의 개인정보가 해당 목적을 위해 사용되는 것에 대한 동의를 철회할 권리를 가집니다.

**웹사이트 이용자**로서 베어링과 거래하실 경우, 베어링은 수집된 고객의 개인정보를 다음과 같이 이용합니다:

- 당사의 내부 경영과 기록관리 목적으로;
- 고객에게 당사의 투자 상품과 관련 서비스에 대한 정보를 제공하고, 온라인 구매를 도우며, 맞춤형 사용자 경험을 제공하기 위해서. 또한 당사의 투자 상품과 관련 서비스의 제공과 당사의 투자 경영 수행에 필요한 모든 집행의 목적으로;
- 당사의 웹사이트를 통해 접수된 고객 불만사항, 문의, 또 코멘트에 대응하기 위해;
- 필요시, 베어링과 베어링의 사업과 자산의 구조조정을 위해, 또는 베어링이나 베어링 자회사의 합병이나 매각의 목적으로;
- 법과 규제 준수 목적 – 이는 모든 관할권에서 정부, 규제당국, 혹은 법집행 기관의 요청에 따르기 위함임; 당사의 시스템, 사업거래, 신용의 보안과 정직성 유지를 위하고 혹은 베어링과 베어링 직원들의 보안과 신용 유지를 위해; 베어링의 시스템을 악용하거나 사기 혹은 다른 불법적 행위 혹은 여타 당사의 법과 규제 준수에 위반되는 행위가 벌어지는지 확인하기 위해;
- 그 외에 기업소유구조의 책임에 필요하거나 관련 법률이나 규제에 의해 필요하거나 허용된 경우;
- 그 외에 베어링의 권리와 자산을 보호하고 또한 다른 당사자들의 권리, 자산, 건강을 보호하기 위해 – 여기에는 당사의 적절한 판단에 따라 고객정보를 관계 당국에 공개하는 경우도 포함 가능; 그리고
- 적용되는 경우에 한하여, 당사가 관련 개인정보법률에 따라 간혹 고객의 동의를 얻은 그 밖의 목적을 위해;

**추적금지요청:** 당사의 웹사이트는 웹브라우저의 “추적금지요청” 신호를 인식하지 못한다는 점을 알려드립니다. 당사의 쿠키와 다른 온라인 데이터 수집 메커니즘에 대해서는 당사 웹사이트에 명시된 쿠키 정책을 참고해 주십시오.

베어링이 개인정보를 처리하는 새롭거나 추가적인 목적에 대해, 당사는 관련 정보보호법률이 정하는 범위에서 귀하의 동의를 구할 것입니다.

베어링은 고객에게 프로모션과 서비스 정보를 보내드리는 과정에서 귀하의 개인정보를 사용할 것입니다. 하지만, 이는 관련 정보보호법률이 요구하는 귀하의 동의없이 행해지지 않을 것입니다. 만약 귀하께서 그러한 정보를 받지 않길 원하시면, 언제든지 당사가 보내는 프로모션 메시지 아래에 나와있는 링크를 클릭하여 메시지 구독을 취소하실 수 있습니다. 또는 본 개인정보 안내문에 제시된 당사의 연락처로 연락하시면 됩니다.

#### 4. 해외 전송

개인정보는 고객이 거주하거나 위치한 국가나 관할권 외부의 관할권으로 전송될 수 있으며, 이러한 경우에는 관련 정보보호법률 하에 요구되는 적법한 전송 메커니즘이 사용될 것입니다.

관련 정보보호법률에 의거하여, 다른 국가나 관할권으로의 전송은 해당 국가나 관할권이 귀하께서 거주하거나 위치한 국가나 관할권과 현저히 흡사하거나 동일한 목적을 수행하는 정보보호법률을 가지고 있거나, 혹은 관련 당국에 의해 '타당한 보호'를 제공한다고 여겨지는 경우에 허용될 것입니다. 하지만 일부 전송은 동일한 수준의 보호가 제공되지 않는 국가나 관할권으로 이루어질 것이며, 이러한 경우에 베어링과 관리자 그리고 펀드는 개인정보의 계약상 보호를 위하여 적절한 전송 메커니즘에 근거한 합리적인 노력을 이행할 것입니다.

## 5. 특별한 범주의 개인정보

베어링은 관련 정보보호법률이 허용하는 제한된 상황에서 특별한 범주의 개인정보나 범죄기록 정보를 수집하고 처리할 수도 있습니다. 이는 적용 가능한 자금세탁방지(AML) 관련 의무 하에 이루어지며 오직 해당 목적을 위해서만 이용되고 공개될 것입니다.

## 6. 기타 경로를 통해 입수된 개인정보

베어링이 어느 정보주체의 개인정보를 그 당사자가 아닌 제 3자로부터 받는 경우 (수익 소유자, 파트너, 임원, 간부, 고용주, 직원, 고문, 소비자, 혹은 다른 보고기관, 정부기관, 혹은 다른 관련자로부터), 개인정보를 제공하는 자에게는 다음의 사항들이 요구될 것입니다: 개인정보의 제공이 관련 정보보호법률에 부합하게만 이루어질 것; 또한 사전에 정보주체에게 그의 개인정보가 베어링에 의해 보유하고 본 개인정보보호 안내문에 제시된 목적을 위해 개인정보가 이용될 것을 인지시킬 것; 또한 필요한 경우, 베어링의 개인정보 이용에 대한 정보주체의 동의를 얻어야 함. 베어링은 관련 법률 하에 요구되는 경우, 베어링이 제 3자로부터 간접적으로 입수한 정보주체에게 베어링이 개인정보 보유 사실을 알리고 본 개인정보보안 안내문의 복사본을 제공할 것입니다.

## 7. 개인정보 공개

본 개인정보 안내문에서 명시하는 공개 조건과 더불어, 베어링은 다음의 경우에도 고객의 개인정보를 공개할 수 있습니다:

- 베어링의 그룹계열사나 연관된 법인 (**베어링 홈페이지**에 자세한 내용 확인가능)에게 그들이 당사에게 서비스를 제공하고 혹은 당사와 공유하는 시스템의 일환으로;
- 당사에게 서비스와 지원을 제공하는 기관에게 - 여기에는 호스팅, 정보처리, 웹사이트 개발 서비스, IT 지원, 정비 유지 제공자, 콜센터, 상담전화 제공자와 다른 서비스 제공자들이 포함됨; 그리고
- 당사가 해당 관할권에서 관련 법률과 규제 의무에 따르고 정부와 기타 규제당국의 요청에 답하기 위해.

덧붙여, **고객**으로서 베어링과 거래하실 경우, 본 개인정보보안 안내문의 상기와 이하 섹션 3, 또는 다음에 제시된 경우를 제외하고 베어링은 관련 정보보호법률이 허용하는 범위에서 제 3자에게 개인정보를 공개할 수 있습니다.

- 베어링이 등록 주주나, 혹은 주식이나 신탁 투자지원자가 등록 주주나 신탁투자자를 포함한 고객이 될 것이 예상될 때 그와의 계약의무를 수행하기 위해;
- 베어링이나 베어링 대리인의 서비스 제공자에게 (경영자와 기업 그룹에 속한 기업, 관리자와 그의 하청계약자들을 포함), 이들이 정보처리자로서, 과리자 또는 펀드에 서비스를 제공할 목적으로, 관련 정보보호법률에 따라 개인정보의 기밀을 유지한다는 조건하에 펀드에 정보처리 서비스를 제공함;

- 펀드의 법적 그리고 규제적 의무를 이행하기 위해 펀드의 지정된 수탁자에게 개인정보가 공유 되어야 할 경우;
- 펀드의 관리자에게 개인정보 감독자로서의 별도의 법적 의무가 지워질 경우이며, 여기에는 자금세탁방지(AML) 신분 검사나 의심스러운 활동 보고 등 자금세탁방지(AML) 관련 의무를 이행하는 경우, 혹은 그 밖에 특정한 목적을 위하여 고객이 개인정보 공유에 동의를 한 경우가 포함;
- 등록 주주나 신탁 투자자 혹은 주식이나 신탁 투자지원자를 포함한 고객이 관리자나 기업 그룹에 속한 기업의 고객일 경우이며, 이 때 기업이 어떠한 다른 목적에 대해 고객과 동의한 경우;
- 관리자나 펀드가 회계감사관이나 법적 그리고 다른 분야의 고문과 개인정보를 공유해야 할 필요가 있는 경우;
- 합병이 일어나거나 제안될 때, 펀드의 전체 혹은 부분의 경영을 맡게 되는 전임자 (혹은 제안된 전임자)나 후임자, 또한 그들 각각의 간부, 사원, 대리인, 고문에게 합병을 실행하는 데에 필요한 범위에서; 혹은
- 법이나 규제 혹은 법적 강제성을 지닌 행정명령에 의해 공개가 요구되거나, 또는 관리자나 펀드의 규제 기관에게 공개가 이루어지도록 요구된 사법권 내의 각 경우

베어링이 개인정보를 비 제휴 정보 관리자 (적절한 방식에 따라 펀드의 서비스 제공자를 포함)와 공유할 경우에, 비 제휴 정보 관리자의 개인정보 이용은 해당 비 제휴 관리자 측의 개인정보보안 정책에 따라 이루어지게 됩니다.

## 8. 개인정보 보안

베어링은 관련 정보보호법률에 의거하여, 고객이 당사에 제공하는 모든 개인정보를 적절한 물리적, 기술적, 그리고 방법적인 안전보장조치를 유지하여 돌발적이거나 허가되지 않은 분실, 남용, 훼손, 수정, 접근 혹은 공개로부터 보호할 것입니다. 또한, 베어링은 고객의 정보를 알아야 할 필요가 있는 당사 상품과 서비스를 제공하는 직원들의 개인정보 접근에도 제한을 둘 것입니다. 추가적인 조치로, 베어링은 개인정보나 계좌정보를 고객의 사전동의 없이 당사가 고객에게 보내는 비 보안 이메일에 포함시키지 않습니다. 당사는 귀하께서도 당사에게 비 보안 이메일을 통해 개인 정보를 보내지 않으실 것을 권고 드립니다.

베어링을 대신해서 개인정보를 처리하는 서비스 제공자도 허가되지 않은 접근, 훼손, 혹은 분실 로부터 정보를 보호하도록 설계된 해당 보안 기준을 준수하도록 요구됩니다.

## 9. 개인정보 업데이트

베어링은 개인정보를 업데이트 하기 위한 합리적인 노력을 이행할 것입니다. 하지만, 고객의 개인 상황의 어떠한 변화도 귀하 또는 귀하를 대신해 정보를 제공해 줄 수 있는 사람에 의하여 베어링에 지체 없이 고지되어야 합니다.

## 10. 개인정보 보관

베어링은 정확성을 보장하고 서비스의 질을 유지하기 위해, 또한 법적, 규제적, 사기 방지와 적법한 사업의 목적을 위해 특정 정보를 보유할 책임이 있습니다.

베어링은 자금세탁방지(AML)와 관련된 신원과 거래 기록을 해당되는 법률 하의 관련 규칙이나 규제에 따라, 투자 관계나 거래가 끝난 후 적용되는 법률에 따른 기간동안 보유할 법적 책임이 있습니다.

그 외의 정보는 베어링에 의해 입수된 목적을 위해 필요한 기간을 초과하거나, 또는 법적, 규제적, 사기 방지와 적법한 사업의 목적에 필요하거나 허용되는 범위 내에서 보관됩니다. 법이나 적용되는 규제에 의해 상이한 의무 기간이 제시되지 않는 일반적인 경우, 베어링 (혹은 베어링을 대신한 서비스 제공자) (적용 가능한 주체)은, 정보를 7 년동안 보관할 것입니다.

또한, 베어링은 관련된 규제 기관에 의해 요구되거나 허용되는 기간 혹은 정보보호와 보안 관련을 포함한 해당되는 지역 법률에 의해 필요한 기간 동안 전화 통화 기록과 기타 전자 커뮤니케이션의 기록을 보관할 것입니다.

## 11. 개인정보에 관련된 고객의 권리

귀하는 관련 개인정보보호 법률 하에 다음의 권리를 갖습니다:

- 귀하께서는 관련 정보보호법률이 제시한 조건과 혹은 제한에 따라, 개인정보의 접근이나 틀린 내용의 수정을 요청하거나, 혹은 특정한 경우에는 개인정보의 삭제를 요청하거나 개인정보의 이용을 반대하고 제한할 수 있으며, 그리고 개인정보의 특정한 이용이나 처리 (자동화된 처리를 포함)에 반대할 수 있습니다.
- 또한, 제한된 경우에 한해 고객은 개인정보의 특정한 부분에 대해 정보 이동의 권리를 가질 수 있습니다. 이는 귀하가 공개 가능한 개인정보의 복사본을 제 3 의 지명자에게 제공하도록 베어링에 요청할 수 있다는 뜻입니다.
- 또한, 귀하는 정보관리자인 관련된 베어링의 업체나 또는 관련 베어링 업체, 관리자와 혹은 펀드에 의해 귀하의 개인정보 처리에 감독권한을 가진 관련 베어링 업체에 불만을 제기할 권리를 가질 것입니다.
- 또한 직거래 혹은 그 외에 당사가 개인정보 처리를 위해 귀하의 동의가 필요한 경우 등의 특정한 경우에 동의를 철회할 권리를 가질 것입니다.

귀하께서 실행하고자 하는 권리가 있으실 경우, 요청 확인을 다음에 적힌 주소로 이메일이나 우편을 통해 보내주십시오. 이 때, 귀하의 요청에 관련된 베어링의 상품 또는 펀드를 명시해주셔야 하며 신원확인을 위한 관련된 다른 정보도 제공해 주시기 바랍니다:

Barings Data Privacy Manager  
20 Old Bailey  
London, UK  
DPM@Barings.com

귀하께서 해당하는 국가나 관할권의 연락처는 본 개인정보 안내문에 첨부된 관련된 지역 부록을 참조해 주십시오.

## 12. 불만사항

만약 귀하께서 개인정보가 어떠한 방식으로 관리되는지에 관해 당사에 문의하고자 할 경우, 베어링의 정보보안 담당자 이메일 DPM@Barings.com 으로 연락 주십시오. 이에 따라, 귀하의 불만사항은 당사의 정해진 절차에 따라 접수됩니다. 그 및 귀하께서는 관련 지역 감독당국에 불만사항을 접수할 권리도 갖습니다. 하지만, 당사는 귀하께서 우선 당사에 연락을 취할 것을 부탁드립니다.

귀하에 해당하는 국가나 관할권의 연락처는 본 개인정보보안 안내문에 첨부된 관련된 지역 부록을 참조해 주십시오.

### **13. 지역 국가, 주 혹은 특정 관할권에 대한 부록**

- i. 호주
- ii. 캘리포니아
- iii. 유럽경제지역과 영국
- iv. 홍콩 SAR
- v. 일본
- vi. 중국
- vii. 싱가포르
- viii. 대한민국
- ix. 스위스
- x. 대만
- xi. 미국

### **14. 문서관리**

본 문서는 최소 매년 검토되고, 필요에 따라 업데이트 됩니다. 관련 정보보호법률에 의거 필요한 경우, 당사는 본 개인정보보안 안내문 내용에 변경이 있을 때 고객에게 통보하며, 필요한 경우 해당 변경사항에 대해 고객의 동의를 구할 것입니다.

본 문서의 최근 업데이트는 2021년 9월 7일에 이루어 졌습니다.



## 글로벌 개인정보보호 안내문: 호주 부록

이 부록은 본 개인정보보호 안내문에 제시된 조건 이외의, 모든 관련 관리자와 펀드를 포함하는 호주 베어링 Pty Ltd 의 부가적인 의무와 권리를 기술합니다.

### 개인정보의 수집

일부의 경우에, 당사는 귀하로부터 추가적인 개인정보를 수집하거나 본 개인정보보안 안내문에 기술되지 않은 방식으로 개인정보를 수집할 필요가 있을 수 있습니다. 이럴 경우, 당사가 귀하로부터 수집하는 개인정보 사항과 또한 당사가 해당 정보를 어떻게 이용, 보관하고 공개할 지에 관한 추가적인 정보를 제공해 드릴 것입니다.

### 다이렉트 마케팅

또한, 귀하의 개인정보는 당사나 당사의 계열사 혹은 관련 법인이나 파트너가 제공하고 동시에 고객님의 관심을 가질 것이라 판단되는 서비스나 상품을 홍보하는 목적으로 사용될 것입니다. 만약 당사가 이러한 상품이나 서비스에 관해 고객님에게 연락하는 것을 원치 않는다면, 이하 제시된 연락처로 알려주십시오. 귀하는 당사가 보내는 이메일 등 모든 전자 마케팅 커뮤니케이션의 구독을 취소할 권리를 가질 것입니다.

### 제 개인정보에 어떻게 접근하나요?

당사가 보관하는 고객 개인정보에 대해 더 알길 원하시면, 이하 명시된 연락처로 연락 주십시오. 이 때, 당사는 개인정보 접근을 도와드리기 전에 귀하의 신원을 확인할 필요가 있으며, 귀하의 요청을 수행하는 데에 필요한 업무에 따라 합리적인 수수료를 부과할 수도 있습니다.

특정한 경우, 당사는 고객에게 어떤 개인정보를 보관하고 있는지 알려 드릴 수 없습니다. 이러한 경우에는 당사가 정보제공을 하지 못하는 이유를 설명 드릴 것이며, 귀하께서 귀하의 정보에 접근할 수 있는 대안을 찾으려 노력할 것입니다.

### 개인정보 수정은 어떻게 요청하나요?

만약 당사가 보관하는 귀하의 정보가 부정확, 불완전하거나 유효기간이 지났다고 생각되신다면, 이하 명시된 연락처를 통해 당사에 알려 주시길 바랍니다. 당사는 부정확, 불완전하거나 유효기간이 지났다고 판단되는 모든 개인정보를 즉시 업데이트할 것입니다. 만약 보관중인 정보가 부정확, 불완전하거나 유효기간이 지났다고 판단될 경우, 귀하께 알리고 설명드릴 것입니다.

### 불만사항

만약 고객님의 개인정보 보안이 침해 받았다고 생각되신다면, 이하 명시된 연락처로 연락 주시고 관련된 일의 세부사항을 알려주셔서 당사가 조사를 수행하고 고객님의 염려에 응할 수 있도록 도와주십시오.

당사는 제출된 모든 연락 사항과 불만사항을 이러한 방식으로 검토하고 고객님에게 합리적인 시간 내에 서면으로 답을 드릴 수 있도록 할 것입니다. 만약 고객님의 불만사항이 만족스럽게 해결되지 못할 경우, 고객님은 외부의 분쟁 해결 서비스를 찾거나 호주 정보위원회 (“**OAIC**”)에 불만사항을 접수할 수 있습니다. 당사의 결정이 고객님에게 통보될 시, 고객님이 외부의 분쟁 해결 제도나 OAIC 에 어떻게 연락할 수 있는지 설명해 드릴 것입니다.

### 연락처

본 개인정보보안 안내문에 관련해 당사에 연락하시려면 다음을 통해 연락 주십시오:

이메일: [DPM@Barings.com](mailto:DPM@Barings.com)

Barings Data Privacy Manager

Barings Australia Pty Ltd,  
Suite 4501, Level 45,  
Australia Square,  
264 George Street,  
Sydney, NSW 2000, Australia

## 글로벌 개인정보보안 안내문: 캘리포니아 부록

캘리포니아 소비자 개인정보 보호법 (“CCPA”)에 의거하여 당사는 캘리포니아 주민들에게 당사의 개인정보 처리 관례에 관한 특정한 정보를 제공해야 합니다. CCPA는 “개인정보”를 폭넓게 정의하는데, 직, 간접적으로 캘리포니아 특정한 주민과 가정을 식별하고, 관련이 있고, 기술하고, 합리적으로 상관이 있거나, 연결될 수 있는 어떤 정보라도 포함시킵니다. 특정한 범주의 개인정보에는 CCPA가 적용되지 않으며, 또한 고객의 개인정보는 당사와 고객의 관계에 따라 추가적인 개인정보보안 안내에 의해 보호될 것이라는 점을 알려드립니다.

### 당사가 수집, 공개, 판매할 수 있는 개인정보의 범주

당사는 귀하의 어떠한 개인정보도 금전적 대가를 위해 판매하지 않습니다.

당사는 현재 고객의 정보를 비 제휴관계의 제 3자에게 그들의 마케팅 목적을 위해 공유하지 않습니다. 당사는 특정한 개인정보를 개인정보보안 안내문에 기술된 당사의 사업운영 과정에서 수집하고 공개하는데, 여기에는 고객의 거래내역을 고객 서비스 목적, 마케팅 목적, 당사의 서비스 사용을 평가하는 일반 행정 목적 (재고관리 등), 리서치와 개발, 그리고 법률 준수의 목적이 포함됩니다.

당사가 어떻게 개인정보를 수집하고 또 수집된 개인정보를 공개하는 지에 대해서는 본 개인정보보안 안내문의 섹션 3을 참고 하십시오.

사업 관련 정보 (이름, 투자자를 위한 업무 연락처 정보, 사원과 특정 업무 연락처, 생년월일, 정부 신분증과 혹은 금융정보 포함)의 수집과 더불어 당사는 다음의 정보들도 수집합니다:

- 데이터 사용: 상기에 명시된 바와 같이, 당사는 당사의 웹사이트가 이용자에 의해 어떻게 이용되는 지에 대한 다음의 특정한 기술적 정보를 수집합니다: IP 주소, 쿠키, 브라우저 타입과 버전, 표준 시간대 설정, 브라우저 플러그인 타입, 운영 시스템과 플랫폼, 장치 정보 (모바일 장비의 경우에는 IMEI 번호, 무선 네트워크와 일반 네트워크 정보를 포함). 당사는 일반적으로 이러한 정보를 특정 이용자의 계좌와 연관시키지 않으며, 이러한 정보를 통해 이용자를 다시 확인하지 않습니다.
- 오디오와 비디오 정보: 고객이 당사에 전화를 한다면, 당사는 서비스 품질 보증, 교육, 법적 준수, 그리고 고객 서비스의 목적으로 통화를 녹음할 수도 있습니다. 당사의 부지 중 일부는 폐쇄 회로 텔레비전에 의해 감시되고 있습니다. 특정한 사건이 없을 시에는, 당사는 보통 이와 같은 증거 화면을 입수하지 않습니다. 이러한 증거 화면은 빌딩 관리자에게 속할 것입니다.

당사는 상기 범주의 각 정보를 CCPA가 규정한 사업 목적으로 공개합니다. 예를 들어, 당사는 고객의 연락처 정보를 당사의 계좌 관리를 지원하는 업체, 신원조사기관, 그리고 법이 허용하는 경우 당사의 마케팅을 지원하는 업체와 공유할 것입니다. 또한, 당사는 문의에 답하고 문제해결을 할 목적으로 고객의 정보를 당사의 웹사이트, 앱, 그리고 다른 온라인 서비스를 호스팅하는 업체와 공유합니다. 또한, 당사는 다음과 같이 당사의 서비스와 운영을 분석하고 향상시킬 목적으로 고객의 정보를 공유합니다; 사기 방지 목적; 안전한 근무 환경을 용이하도록 돕기 위하여 건강 및 안전 상의 이유; 개인 맞춤 콘텐츠와 사용자 경험을 제공하기 위해; 당사의 사업을 확보하고 보호하기 위해; 당사의 법적 권리와 다른 당사자의 권리를 보호하기 위해; 회계 감사, 보고, 기업 경영 구조, 내부 경영; 그리고 법적 의무의 준수

### 백신접종 정보의 수집과 관련한 통보

미국에서, 당사는 당사의 임직원의 백신 접종 현황에 대한 정보를 수집합니다. 이는 임직원이 백신 접종을 하였는지 여부, 백신의 제조사 및 백신 접종 일자 (부스터 접종에 대한 일자도 포함함)에 대한 정보를 포함합니다. 당사는 임직원을 위해 안전한 환경을 제공하도록 돕기 위해서, 그리고 적용되는 법규 하에서 모든 의무사항을 준수하는데 필요할 수 있기 때문에 백신 접종 정보를 이용합니다. 당사는 또한 사무실 접근

및 이벤트 참여를 결정하기 위해 이러한 정보를 이용하기도 합니다. 당사는 오직 본 개인정보 보안 안내문에 기재된 목적으로만 백신접종 정보를 이용합니다. 당사는 합법적인 목적으로 임직원에게 대한 단체적인 정보 및 개인정보가 제거된 정보를 이용하고 밝힐 수 있는 권리를 보유하고 있습니다. 그러나, 당사는 어떠한 마케팅, 광고 또는 상업적 목적으로 임직원의 백신접종 정보를 이용하거나 공유하지 않습니다.

## 캘리포니아 주민 권리

캘리포니아의 법은 캘리포니아 주민들에게 특정한 권리를 부여하고 특정 사업 운영에 제재를 가합니다. 당사는 고객의 개인정보를 수집할 때 혹은 수집 이전에 고객에게 고지할 의무가 있습니다; 이 때문에 당사가 고객에게 추가적인 고지를 할 경우가 있을 수 있습니다. 캘리포니아 주민은 당사에 의해 그들의 개인정보가 판매되는 일을 기피할 권리를 가지고 있습니다. 특정한 예외 조건 하에 캘리포니아 주민들은 무료로 당사에게 다음의 요청을 할 권리가 있습니다. (1) 특정한 예외 조건 하에 당사가 그들의 개인정보를 삭제할 것을 요청함 (2) 당사가 이전 12개월간 수집한 그들에 대한 개인정보 특정 부분의 복사본을 보내고, 이가 무료로 또한 (a) 우편이나 혹은 (b) 휴대가능하고 기술적으로 가능한 범위에서 손쉽게 이용되고 전송되는 전자적 형태로 보내질 것을 요청함. 또한, 캘리포니아 주민들은 당사가 지난 12개월간 그들의 개인정보를 어떻게 처리했는지 다음과 같은 특정 정보의 제공을 요청할 수 있습니다:

- 수집된 개인정보의 범주;
- 개인정보 수집 경로의 범주;
- 그들의 개인정보를 수집하고 판매한 사업과 혹은 상업적 목적;
- 당사가 그들의 개인정보를 공개하고 공유한 제 3 자의 범주;
- 당사가 사업 목적으로 제삼자에게 공개하고 공유한 개인정보의 범주; 그리고
- 주민들의 개인정보가 판매된 제삼자의 범주와 각 범주의 제삼자에게 판매된 개인정보의 특정 범주.

캘리포니아 주민들은 일 년의 기간 중 두 번의 정보 요청을 할 수 있습니다. CCPA 는 캘리포니아 주민들이 CCPA 가 부여한 권리를 행사하는 데 대한 차별을 금지합니다. 여기서 차별이란 어떠한 사업체가 캘리포니아 주민이 CCPA 가 부여한 권리 행사하는 것을 거부하는 경우, 또는 권리 행사에 대해 상이한 수준이나 품질의 제품이나 서비스를 제공하는 경우, 상이한 가격, 요금제, 벌금을 부과하는 경우 (혹은 부과할 것을 제안), 동시에 위의 경우들이 주민 개인정보가 사업체에 제공하는 가치에 합리적으로 관련되지 않을 경우에 성립할 것입니다.

캘리포니아의 주민들은 어떠한 금전적 장려금의 제공이나 그것의 물질적 조건에 대해 통보 받을 권리, 해당 장려금을 언제든지 회피할 수 있는 권리, 그리고 주민들의 사전동의 없이 해당 장려금에 포함되지 않을 권리를 가지고 있습니다. 당사는 현재 어떠한 장려금도 제공하고 있지 않습니다.

## 연락처

개인정보의 판매 회피 요청 (해당되는 경우)과 정보 열람이나 삭제 요청을 포함해 본 개인정보보안 안내문에 관련하여 당사에 연락하시려면 다음을 통해 연락 주십시오:

인터넷: CCPA 웹 양식을 베어링 홈페이지 [barings.com](https://barings.com) 에 제출

전화: 1-877-766-0014 (무료),

이메일: [DPM@Barings.com](mailto:DPM@Barings.com)

Barings Data Privacy Manager

20 Old Bailey

London, UK

당사는 법률에 의거하여 캘리포니아 소비자로부터의 확인 가능한 요청에 답할 것입니다.  
지목된 광고주로부터의 수신을 거부하시려면 [optout.aboutads.info](http://optout.aboutads.info) 와 [optout.networkadvertising.org](http://optout.networkadvertising.org) 로 방문해 주십시오.

### **캘리포니아의 Shine the Light 법**

당사는 현재 고객의 개인정보를 비 제휴관계의 제 3 자와 그들의 마케팅 목적으로 공유하지 않습니다.

당사의 개인정보 보호 관례에 관한 더 자세한 사항은 [dpm@barings.com](mailto:dpm@barings.com) 참조해 주십시오.

## 글로벌 개인정보보안 안내문: 유럽경제지역 (EEA)과 영국 부록

이 부록은 본 개인정보보안 안내문에 제시된 조건 이외의, 모든 관련 관리자와 펀드를 포함하는 베어링자산운용 Ltd (“BAML”) 의 부가적인 의무와 권리를 기술합니다.

### 관련 정보보호법률

여기서 “관련 정보보호법률”이란 개인정보의 처리함에 있어 개인의 보호에 관련된 모든 관련 정보보호법률을 뜻합니다. 여기에는 개인정보보호법 (EU) 2016/679 (“GDPR”)과 EU 회원국가에서 예외, 면제, 허가의 목적으로 함께 이행되는 어떠한 법 (영국의 유럽연합에서의 완전한 혹은 부분적인 탈퇴와 관계없이 영국에서 적용되는 어떠한 대체 법제도 포함), 혹은 그 외에 GDPR 을 보충하기 위한 법; 영국 정보보호법 2018; 유럽연합 회원국가에서 이행되는 개인 정보보호법 2002/58/EC; 개인정보의 수집, 이용, 공개, 처리에 관한 모든 상응하고 동등한 국가적 법률이나 규칙으로서, 또한 감독기구가 간혹 발행하는 해당 법률, 안내문, 직업 규약의 개정 조항, 업데이트, 수정 혹은 재 제정을 포함하고 각 경우에 간혹 개정, 업데이트, 대체되는 법이 포함됩니다.

### 정보처리의 합법적인 근거

관련 정보보호법률에 의거하여 당사는 고객의 정보를 처리하는 데에 합법적인 근거를 가져야 합니다. 당사의 그러한 행위는 다음 중 하나의 경우에 의거합니다:

- 당사가 고객과의 계약을 이행하기 위해;
- 법적 의무를 준수하기 위해;
- 당사가 사업체로서 적법한 이해관계에 있을 경우; 혹은
- 고객이 당사에 동의를 표한 경우

본 개인정보보안 안내문의 섹션 3 에는 당사가 의거하는 법적 근거가 제시되어 있습니다. 섹션 3 에 제시되지 않은 경우의 개인정보 처리는 고객에게 서비스를 제공하고 향상시키며, 그로 인해 당사의 사업운영을 유지하고 고객에게 관련된 정보가 제공됨을 보장해야 할 베어링자산운용의 적법한 이해관계에 연관되어 있을 것입니다.

### 당사에의 정보 제공

만약 고객이 당사에 특정한 정보를 제공하지 않을 경우 (예를 들어, 의무적으로 당사에 제공할 것이 표시된 정보를 제공하지 않음), 베어링자산운용은 고객과의 고객 서비스관계를 관리하거나 이행하지 못할 것이고 따라서 상품 및 서비스를 제공하지 못할 것입니다. 만약 고객이 웹사이트 이용자로서 쿠키를 차단하거나 쿠키를 승인 거부하며, 혹은 당사의 웹사이트 방문 후 쿠키를 삭제한다면, 당사 웹사이트의 기능 중 일부에 접근할 수 없을 것입니다.

### 해외 전송

관련 정보보호법률에 의거하여, 영국이나 유럽경제지역 외부의 타 국가나 관할권으로의 정보 전송은, 해당 전송이 “적절한 정보보호”를 제공하는 관할권이나 국가로 이루어 질 경우 허용될 것입니다. (여기에는 유럽연합 - 미국 혹은 스위스 - 미국간의 정보 보호에 합의한 미국 기업이 포함될 것입니다.)

하지만, 일부 전송은 적절한 정보보호를 갖추지 못한 국가나 관할권으로 이루어질 것이며, 그러한 경우 베어링자산운용, 관리자, 그리고 펀드 (적용되는 주체에 따라)는 개인정보의 국제적 전송 (유럽연합 집행위원회가 승인한 “표준 계약 조항”을 시행하는 등 적법한 전송 메커니즘을 이용한 경우)에 대한 계약상의 안전보호장치를 이행하기위해 합리적인 방안을 강구할 것입니다.

귀하께서 영국이나 유럽경제지역에 거주하는 경우에는 다음의 연락처를 통하여 특정한 국제 전송에 대한 추가적인 정보를 얻을 수 있습니다: 베어링자산운용 정보 보호 관리자, DPM@Barings.com

### **불만사항**

만약 귀하께서 개인정보 보안이 침해 받았다고 생각되신다면, 이하 명시된 연락처로 연락 주십시오. 관련된 일의 세부사항을 알려주셔서 당사가 조사를 수행하고 귀하의 염려에 응할 수 있도록 도와주십시오.

당사는 제출된 모든 연락 사항과 불만사항을 이러한 방식으로 검토하고 고객님의게 합리적인 시간 내에 서면으로 답을 드릴 수 있도록 할 것입니다. 그럼에도 불구하고, 귀하는 여전히 영국의 감독기구인 정보보호감독청 (ICO)이나 혹은 다른 해당 감독기구에 불만사항을 접수할 권리가 있습니다.

### **연락처**

본 개인정보보안 안내문에 관련해 당사에 연락하시려면 다음을 통해 연락 주십시오:

이메일: DPM@Barings.com

Barings Data Privacy Manager

Barings Asset Management Limited  
20 Old Bailey  
London, UK

## **글로벌 개인정보보안 안내문: 홍콩 SAR 부록**

이 부록은 본 개인정보보안 안내문에 제시된 조건 이외의, 모든 관련 관리자와 펀드 (“당사”, “베어링 홍콩”)를 포함하는 베어링자산운용(아시아) Ltd 의 추가적인 의무와 권리를 기술합니다.

### **당사에서의 정보 제공**

만약 고객이 당사에 특정한 정보를 제공하지 않을 경우 (예를 들어, 의무적으로 당사에 제공할 것이 표시된 정보를 제공하지 않음), 베어링 홍콩은 고객과의 고객 서비스관계를 관리하거나 이행하지 못할 것이고 따라서 상품 및 서비스를 제공하지 못할 것입니다. 만약 고객이 웹사이트 이용자로써 쿠키를 차단하거나 쿠키를 승인 거부하며, 혹은 당사의 웹사이트 방문 후 쿠키를 삭제한다면, 당사 웹사이트의 기능 중 일부에 접근할 수 없을 것입니다.

### **연락처**

본 개인정보보안 안내문에 관련해 당사에 연락하시려면 다음을 통해 연락 주십시오:

이메일: [DPM@Barings.com](mailto:DPM@Barings.com)

Barings Data Privacy Manager

Barings Asset Management (Asia) Limited  
35/F Gloucester Tower  
15 Queens Road  
Central, Hong Kong



## **글로벌 개인정보보안 안내문: 일본 부록**

이 부록은 본 개인정보보안 안내문에 제시된 조건 이외의, 모든 관련 관리자와 펀드 (“당사”, “베어링 일본”)를 포함하는 베어링 일본 Ltd 의 부가적인 의무와 권리를 기술합니다.

### **정보 전송**

고객의 주된 개인정보 관리자인 베어링 일본은 본 개인정보 안내문에 명시된 고객의 개인정보를 명시된 목적을 위해 베어링의 다른 계열사와 함께 공동으로 이용할 것입니다. 베어링 일본은 베어링의 다른 계열사와 공동으로 이용되는 고객의 개인정보 관리에 책임이 있을 것입니다.

### **연락처**

본 개인정보보안 안내문에 관련해 당사에 연락하시려면 다음을 통해 연락 주십시오:

이메일: [DPM@Barings.com](mailto:DPM@Barings.com)

Barings Data Privacy Manager

Baring Japan Ltd  
7F Kyobashi Edogrand  
2-2-1 Kyobashi  
Chuo-ku  
Tokyo 104-0031, Japan

## 글로벌 개인정보보안 안내문: 중국 (“PRC”) 부록 (홍콩 SAR, 마카오 SAR 과 대만은 제외하는 개인정보 안내문)

이 부록은 본 개인정보보안 안내문에 제시된 조건 이외의, 모든 관련 관리자와 펀드 (“당사”, “베어링 PRC”)를 포함하는 베어링투자운용(상하이) Ltd 와 베어링 해외투자펀드운용(상하이) Ltd 의 부가적인 의무와 권리를 기술합니다.

### 당사에의 정보 제공

만약 고객이 베어링 PRC 에 특정한 정보를 제공하지 않을 경우 (예를 들어, 의무적으로 당사에 제공할 것이 표시된 정보를 제공하지 않음); 혹은 고객의 개인정보 수집, 이용과 혹은 공개에 대한 (표현되거나 간주되는) 동의를 제공하지 않을 경우; 혹은 차후에 고객이 동의를 철회하는 경우, 베어링 PRC 는 고객과의 고객 서비스관계를 관리하거나 이행하지 못할 것이고, 따라서 상품 및 서비스를 제공하지 못할 것입니다. 이때 만약 고객이 웹사이트 이용자라면, 당사 웹사이트의 기능 중 일부에 접근할 수 없을 것입니다.

### 민감한 개인정보

특정한 종류의 개인정보는 “민감한” 정보로 간주되며, 이러한 개인정보에는 고객이 일하거나 거주하는 국가와 적용 가능한 법률, 부가적인 규율이 적용될 것입니다. PRC 의 법과 규제 하에 분류되는 “민감한 개인정보”는 다음에 관련된 정보가 포함됩니다 (제한이 있지 않음):

- 휴대폰 번호;
- 유전정보나 바이오메트릭스 정보;
- 금융정보;
- 세금식별번호;
- 국가 신분증 번호;
- 건강기록;
- 성적 지향; 그리고
- 인종적 혹은 민족적 태생.

본 개인정보보안 안내문 안의 “개인정보 특별 범주”에 대한 참조는 이 부록이 민감한 개인정보에 대한 참조로 간주되는 목적일 것입니다.

### 개인정보의 보관

고객의 개인정보는 당사의 기록 보관 정책에 제시된 보관 기간 동안 보관될 것이고 기밀이 유지될 것입니다.

### 연락처

본 개인정보보안 안내문에 관련해 당사에 연락하시려면 다음을 통해 연락 주십시오:

이메일: [DPM@Barings.com](mailto:DPM@Barings.com)

Barings Data Privacy Manager

Barings Investment Management(Shanghai) Limited & Barings Overseas Investment Fund Management (Shanghai) Limited  
Unit 3616, Level 36  
International Finance Center Tower 2  
8 Century Avenue  
Pudong District  
Shanghai, China

## **글로벌 개인정보보안 안내문: 싱가포르 부록**

이 부록은 본 개인정보보안 안내문에 제시된 조건 이외의, 모든 관련 관리자와 펀드 (“당사”, “베어링 싱가포르”)를 포함하는 베어링 싱가포르 Pte. Ltd 의 부가적인 의무와 권리를 기술합니다.

### **당사에서의 정보 제공**

만약 고객이 베어링 싱가포르에 특정한 정보를 제공하지 않을 경우 (예를 들어, 의무적으로 당사에 제공할 것이 표시된 정보를 제공하지 않음); 혹은 고객의 개인정보 수집, 이용과 혹은 공개에 대한 (표현되거나 간주되는) 동의를 제공하지 않을 경우; 혹은 차후에 고객이 동의를 철회하는 경우, 베어링 싱가포르는 고객과의 고객 서비스관계를 관리하거나 이행하지 못할 것이고, 따라서 상품 및 서비스를 제공하지 못할 것입니다. 이때 만약 고객이 웹사이트 이용자라면, 당사 웹사이트의 기능 중 일부에 접근할 수 없을 것입니다.

### **제 개인정보에 어떻게 접근하나요?**

당사가 보관하는 고객 개인정보에 대해 더 알길 원하시면, 또는 당신이 요청하기 이전 12 개월 간 해당 개인정보가 어떻게 이용되었거나 공개되었는지 알길 원하시면 이하 명시된 연락처로 연락 주십시오. 이 때, 당사는 개인정보 접근을 도와드리기 전에 귀하의 신원을 확인할 필요가 있으며, 귀하의 요청을 수행하는 데에 필요한 업무에 따라 합리적인 수수료를 부과할 수도 있습니다.

### **연락처**

본 개인정보보안 안내문에 관련해 당사에 연락하시려면 다음을 통해 연락 주십시오:

이메일: [DPM@Barings.com](mailto:DPM@Barings.com)

Barings Data Privacy Manager

Baring Asset Management Limited  
20 Old Bailey  
London, UK

## 글로벌 개인정보보안 안내문: 한국 부록

이 부록은 본 개인정보보안 안내문에 제시된 조건 이외의, 모든 관련 관리자와 펀드 (“당사”, “베어링 한국”)를 포함하는 베어링자산운용(한국) Ltd 의 부가적인 의무와 권리를 기술합니다.

### 개인정보 수집

당사는 고객의 개인정보를 수집하고 이용할 시, 그러한 정보 수집과 이용이 개인정보보호법 (“PIPA”), 정보통신망 이용촉진 및 정보보호법 (“네트워크 법”), 신용정보보호법 (“신용 정보법”), 혹은 다른 한국의 법률과 규정에 근거하지 않을 경우 사전에 고객의 동의를 구합니다.

### 민감한 개인정보

PIPA 에 의거, 이념, 종교 교리, 노동조합이나 정치적 정당 가입여부, 정치적 견해, 건강, 성적 지향성, 바이오 정보, 그리고 형의 실효에 대한 법이 정의한 범죄 기록에 대한 정보는 “민감한 개인정보”로 간주됩니다.

고객으로부터 민감한 개인정보를 입수할 때에 당사는 PIPA 가 규정한 모든 절차와 방식을 준수할 것입니다. 여기에는 민감한 개인정보의 처리를 위하여 별도로 고객의 동의를 구하는 것도 포함됩니다.

### 개인정보 처리의 외주

이하 명시된 제 3 자 정보 처리자 (“처리자”)의 명단과 외주할 특정한 처리 업무 사항을 참고하십시오. 처리자에게 전송된 개인정보는 제공되는 서비스를 위해 필요하고 적용되는 법률의 규제 조건을 만족하기 위한 만큼만 보관될 것입니다.

당사는 개인정보 처리의 외주 시 모든 관련 법률과 규제를 준수합니다. 예를 들어, 당사는 PIPA 가 정의하는 특정신원정보(주민등록번호 (“RRNs”), 운전면허번호, 여권번호, 그리고 외국인 등록번호)를 국외에 위치한 처리자에게 외주하지 않습니다.

제 3 자 처리 업체명	외주 업무/서비스
NAVEX Global, Inc.	베어링의 윤리와 내부고발 상담전화

### 제 3 자에게 제공되는 개인정보에 관한 조항

고객의 별도 동의에 의거하여, 다음의 개인정보도 이하 제시된 독립된 정보 관리자인 제 3 자에게 공개될 수 있습니다.

당사는 개인정보를 제 3 자에게 제공할 시, 모든 관련 법률과 규제를 준수합니다. 예를 들어, 당사는 PIPA 가 정의하는 특정신원정보를 국외에 위치한 수신자에게 제공하지 않습니다.

수신자	수신자의 이용 목적	전송되는 사항	수신자의 보유 및 이용 기간
베어링 LLC	규제, 리스크, 규정준수 감독	규제, 리스크, 규정준수 감독을 위한 익명화 된 정보	정보수집일로부터 7 년
베어링자산운용 Ltd	규제, 리스크, 규정준수 감독	규제, 리스크, 규정준수 감독을 위한 익명화 된 정보	정보수집일로부터 7 년

## 정보보호 담당자

정보보호 담당자 '정호철'님은 전화 +82 2 3788 0529 및 이메일 Hochul.jung@barings.com 을 통해 연락하실 수 있습니다.

## 개인정보의 파기

고객의 개인정보는 정보 목적에 필요한 기간, 또한 동안적용되는 법률에 의해 보장된 보관 기간 동안 처리되고 보관될 것입니다. 해당 기간 이후에 고객의 개인정보는 자동적이고 영구적으로 삭제되거나 익명화 될 것입니다.

## 개인정보 보안을 보장하기 위한 조치

당사는 고객의 개인정보 보안을 보장하기 위해 다음의 기술적, 관리적, 그리고 물리적인 조치를 취할 것입니다.

관리적 조치: 정보보호 관리자의 임명, 내부관리계획의 수립과 이행, 개인정보 보호에 관한 정기적인 사원 교육 등.

기술적 조치: 개인정보 처리 시스템에 접근하기 위한 권한 관리, 접근 관리 시스템의 설치, 특정신원정보의 암호화 (PIPA 에서 정하는 바대로), 보안 프로그램 설치 등.

물리적 조치: 컴퓨터실과 데이터 보관실 같은 개인정보 보관 매개체로의 접근을 제한 등.

## 개인정보를 자동으로 수집하는 장치의 설치, 운영, 그리고 차단

당사는 당사 웹사이트 이용자의 정보를 계속해서 저장하고 검색하는 쿠키를 사용합니다. 쿠키는 웹사이트의 서버가 이용자의 웹브라우저에 보내는 웹사이트 기본 설정에 대한 정보의 작은 텍스트 파일이며, 이용자 컴퓨터 하드디스크에 저장됩니다.

당사는 다음의 목적을 위해 쿠키를 사용합니다: 회원과 비회원이 방문하는 빈도와 시간을 분석하고, 그들의 선호와 관심을 확인하고, 방문횟수를 추적함으로써 당사가 목표하는 마케팅을 수행하고 사용자 맞춤의 서비스를 제공하기 위해.

고객은 쿠키를 설치를 선택할 수 있는 권리를 갖습니다. 따라서, 웹브라우저의 옵션의 조정을 통해 모든 쿠키를 채택, 거부하거나 혹은 쿠키가 설치될 때 회 고지를 받을지 에 대해 선택할 수 있습니다.

## 글로벌 개인정보보안 안내문: 스위스 부록

이 부록은 본 개인정보보안 안내문에 제시된 조건 이외의, 모든 관련 관리자와 펀드 (“당사”, “베어링 스위스”)를 포함하는 베어링자산운용 스위스의 부가적인 의무와 권리를 기술합니다.

### 개인정보의 정의

“개인정보”는 개인정보보호에 관한 스위스 연방 법률 (“FADP”) 3 항에 따라 확인되거나 확인 가능한 법적 주체에 관련된 모든 정보를 포함합니다.

### 해외 전송

관련 정보보호법률에 의거하여, 다른 국가나 관할권으로의 전송은, 해당 전송이 유럽경제지역 (EEA) 혹은 개인정보에 대한 “적절한 정보보호”를 제공하는 연방정보보호와 정보위원회 (“FDPIC”) 등록 국가로 이루어질 경우 허용될 것입니다. (여기에는 스위스 - 미국간의 정보보안에 자발적으로 합의한 미국 기업이 포함될 것입니다.)

하지만, 일부 전송은 적절한 정보보호를 갖추지 못한 국가나 관할권으로 이루어질 것이며, 그러한 경우 베어링 스위스, 베어링, 관리자와 펀드 (적용되는 주체에 따라)는 개인정보의 국제적 전송에 대한 계약상의 안전보호장치를 이행하기위해 사용되는 적법한 전송 메커니즘에 기초하여 합리적인 방안을 강구할 것입니다.

고객이 스위스에 거주하는 경우에는 다음의 연락처를 통하여 특정한 국제 전송에 대한 추가적인 정보를 얻을 수 있습니다: Barings Data Privacy Manager, DPM@Barings.com

### 개인정보에 관련된 개인 권리

FADP 에 의거하여, 개인은 자신의 개인 정보에 관하여 데이터 이동성 권리는 부여 받지 않습니다.

### 불만사항

만약 귀하께서 개인정보 보안이 침해 받았다고 생각되신다면, 이하 명시된 연락처로 연락 주십시오. 관련된 일의 세부사항을 알려주셔서 당사가 조사를 수행하고 귀하의 염려에 응할 수 있도록 도와주십시오. .

당사는 제출된 모든 연락 사항과 불만사항을 이러한 방식으로 검토하고 고객님의 합리적인 시간 내에 서면으로 답을 드릴 수 있도록 할 것입니다. 만약 고객님의 불만사항이 만족스럽게 해결되지 않을 경우에는, 고객님은 FDPIC 에 불만사항을 제출할 수 있습니다.

### 연락처

본 개인정보 안내문에 관련해 당사에 연락하시려면 다음을 통해 연락 주십시오:

이메일: DPM@Barings.com

Barings Data Privacy Manager

20 Old Bailey

London, UK

Phone - +442077628961

## 글로벌 개인정보보안 안내문: 대만 부록

이 부록은 본 개인정보보안 안내문에 제시된 조건 이외의, 모든 관련 관리자와 펀드 (“당사”, “베어링 대만”)를 포함하는 베어링 SICE(대만)의 추가적인 의무와 권리를 기술합니다. 본 개인정보보안 안내문에 적힌 “처리과정” 혹은 “처리”라는 용어는 대만 개인정보보호법에서 정의하는 바와 같이 “수집”, “이용” 그리고 “처리”를 뜻합니다.

### 당사에의 정보 제공

만약 고객이 당사에 특정한 정보를 제공하지 않을 경우 (예를 들어, 의무적으로 당사에 제공할 것이 표시된 정보를 제공하지 않음), 당사는 고객과의 고객 서비스관계를 관리 및 이행하지 못하거나; 고객님에게 상품 또는 서비스를 제공하지 못하거나; 혹은 웹사이트 이용자의 경우, 당사 웹사이트의 기능 중 일부에 접근이 불가할 수 있습니다.

### 민감한 개인정보

민감한 개인정보와 개인정보의 특별 범주에는, 베어링 대만 지사가 고객에게 가지는 의무를 위해 의료기록, 치료, 유전자 정보, 성적 정보 (성적 지향성 포함) 또 건강 검진과 범죄 기록이 포함될 것입니다.

### 고객 자신의 개인정보에 대한 권리

귀하께서는 이하의 연락처를 통해 사용할 수 있는 다음의 권리를 가지고 있습니다:

- 귀하의 개인정보를 검토하기 위한 문의나 요청;
- 귀하의 개인정보 복사본 요청;
- 귀하의 개인정보를 보충하거나 정정;
- 개인정보의 수집, 처리 혹은 이용을 중단;
- 귀하의 개인정보의 삭제; 혹은
- 귀하의 개인정보를 마케팅 목적으로 사용하는 데에 대한 고객님의 반대를 당사에 알림.

### 연락처

본 개인정보보안 안내문에 관련해 당사에 연락하시려면 다음을 통해 연락 주십시오:

이메일: [DPM@Barings.com](mailto:DPM@Barings.com)

Barings Data Privacy Manager

Barings SICE (Taiwan) Limited

21F 333 Keelung Rd.

Sec.1 Taipei 11012

Taiwan

## 글로벌 개인정보보안 안내문: 미국 부록 (“USA”)

이 부록은 본 개인정보보안 안내문에 제시된 조건 이외의, 모든 관련 관리자와 펀드 (“당사/베어링 미국”)를 포함하는 베어링 LLC 와 베어링 주식 LLC 의 추가적인 의무와 권리를 기술합니다.

### 타 기관에 제공되는 개인정보에 대한 조항

고객으로서 베어링 US 와 거래하신다면, 당사는 고객님으로부터 수집하는 금융정보를 보험사, 투자사, 그리고 증권 브로커-딜러 등 당사의 금융 서비스 제휴사와 공유할 것입니다. 덧붙여, 당사가 고객의 투자 니즈에 최적화된 상품과 서비스를 계속해서 제공할 수 있기 위해, 당사는 위에 밝힌 바와 같이 입수된 개인정보를 당사를 대신해 행정이나 마케팅 서비스를 수행하는 기업에게 공개할 것입니다. 여기에는 투자 자료의 배부나 베어링 US 에 운영 지원을 제공하는 등 당사를 지원하는 전송 대리인, 관리 은행, 서비스 제공자나 인쇄업자 그리고 배달업체 등이 포함됩니다. 이 기업들은 개인정보를 보호할 것이 요구되어지고, 오직 당사가 그들을 고용한 서비스 제공의 목적으로만 개인정보를 사용할 것이며, 다른 어떠한 목적으로 개인정보를 사용하거나 공유하도록 허용되지 않습니다. 이들 기업 중 일부는 해당 서비스를 미국이 아닌 다른 관할권에서 수행할 것입니다. 또한, 당사는 고객이 요청하거나 허가한 거래를 처리하고 고객 계좌 관리 또는 관련 법률이 허용하는 이외의 업무 등, 일상 사업의 목적을 위해 고객의 금융정보를 공개합니다. 당사가 수집한 정보의 일부나 전체는, 당사가 공동으로 상품을 판매하는 다른 금융기관과 공유될 것입니다. 이는 고객이 거주하는 주에서 허용되는 경우에만 이루어 질 것입니다. 일부 공개는 고객의 이름, 연락처, 그리고 당사 혹은 당사의 제휴사와의 거래 정보에 국한될 것입니다.

모든 공개는 연방과 주의 법률이 허용하는 범위에서만 이루어 질 것입니다. 특정한 공개를 위해서는 고객으로부터 “사전동의” 혹은 “거부의사”가 필요할 것입니다. 이런 경우에, 당사는 정보가 공개되기 전에 고객의 의사를 구할 것입니다. 그렇지 않다면, 당사는 당사의 고객이나 이전 고객에 대한 어떠한 개인정보도 해당 고객의 허가없이 혹은 법적 허용없이 공유하지 않습니다. 고객님이 더이상 당사의 고객이 아닐 경우에, 당사는 고객님의 정보를 본 안내문에 기술된 것처럼 계속해서 공유할 것입니다.

### 규제

본 개인정보보안 안내문은 베어링의 개인정보보안 정책을 기술합니다. 본 안내문은 고객의 사회보장번호나 연방세금납부번호에 연동되어 현재 보유 되거나 혹은 차후에 보유 될 베어링과 펀드의 모든 계좌에 적용됩니다 – 이는 고객이 당사의 펀드의 투자자나 베어링의 고문 고객으로 계속 남을 지와 무관합니다. 증권 거래 위원회에서 발행된 규정에 의해 정해진 바대로, 고객이 베어링의 펀드나 계좌를 소유하는 한 당사는 해당 고객에게 본 안내문을 매년 송부할 것입니다.

베어링 증권 LLC 는 금융산업 규제당국 (FINRA)과 증권투자자보호조합 (SIPC)의 회원입니다. 투자자들은 SIPC 책자를 포함해 SIPC 에 관한 정보를 인터넷 [www.sipc.org](http://www.sipc.org) 또는 전화 (202)-371-8300 에 연락해서 구할 수 있습니다. 투자자들은 FINRA 책자를 포함해 FINRA 에 관한 정보를 인터넷 [www.finra.org](http://www.finra.org) 또는 전화 (800)-289-9999 에 연락해서 구할 수 있습니다.

### 연락처

본 개인정보보안 안내문에 관련해 당사에 연락하시려면 다음을 통해 연락 주십시오:

이메일: [DPM@Barings.com](mailto:DPM@Barings.com)

Barings Data Privacy Manager  
20 Old Bailey  
London, UK