

[정 정 대 비 표]

■ 정정 집합투자기구 및 정정 서류

편 드 명	BNK튼튼배당만기관리형장기소득공제증권자투자신탁1호(주식혼합)
정 정 서 류	(간이)투자설명서
정 정 사 유	- 위험 등급 변경(3등급▷4등급) - 운용전문인력 변경 - 최근 결산기 재무제표 확정 - 기업공시서식 개정사항 반영 - 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
효 력 발 생 일	2024년 04월 26일

■ 정정대비표

[간이투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
투자결정시 유의사항 안내	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니합니다.</u>	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>
[요약정보]			
표지	위험 등급 변경(3등급▷4등급), 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>3등급</u> 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품이며, (생략)	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>4등급</u> 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품이며, (현행과 동일)
투자비용	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.04.10 기준으로 업데이트
투자실적 추이(연평균 수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.04.10 기준으로 업데이트
운용전문인력	운용전문인력 변경	* 책임운용전문인력: <u>차소윤</u> * 부책임운용전문인력: <u>조동훈</u>	- 2024.04.10 기준으로 업데이트 * 책임운용전문인력: <u>조동훈</u> * 부책임운용전문인력: <u>이건민</u>
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있

	정사항 반영	이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
--	--------	------------------------------------	---------------------------

[투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
투자결정시 유의사항 안내	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 <u>예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 <u>예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.</u>	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 <u>예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</u>

[요약정보]

표지	위험 등급 변경(3등급▷4등급), 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>3등급</u> 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품이며, (생략)	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>4등급</u> 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품이며, (현행과 동일)
투자비용	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.04.10 기준으로 업데이트
투자실적 추이(연평균수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.04.10 기준으로 업데이트
운용전문인력	운용전문인력 변경	* 책임운용전문인력: <u>차소윤</u> * 부책임운용전문인력: <u>조동훈</u>	- 2024.04.10 기준으로 업데이트 * 책임운용전문인력: <u>조동훈</u> * 부책임운용전문인력: <u>이건민</u>
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

제2부. 집합투자기구에 관한 사항

2. 집합투자기구의 연혁	-	-	- 2024.04.26: 위험 등급 변경(3등급▷4등급) / 운용전문인력 변경 / 최근 결산기 재무제표 확정 / 기업공시서식 개정사항 반영 / 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
5. 운용전문인력에 관한 사항	운용전문인력 변경	* 책임운용전문인력: <u>차소윤</u>	- 2024.04.10 기준으로 업데이트 * 책임운용전문인력: <u>조동훈</u>

		* 부책임용전문인력: <u>조동훈</u>	* 부책임용전문인력: <u>이건민</u>
8. 집합투자기구의 투자대상	모펀드 환매조건부매수 추가, 오기 정정	<p>가. 투자 대상</p> <p>[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자 대상]</p> <p>(1) BNK배당증권모투자신탁1호(주식)</p> <p>① ~ ⑩ (생략)</p> <p>⑪ 단기대출, 금융기관에의 예치: 수익증권의 ---<u>(생략)</u>--- 있습니다.</p> <p>1. ~ 2. (생략)</p> <p>3. <신설></p> <p>⑫ (생략)</p> <p>주1) 투자비율은 투자신탁재산 자산 총액에 대비하여 산출</p> <p>1. ~ 2. (생략)</p> <p>3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간(회계기간이 3월 이상인 경우에 한한다)</p> <p>주2) ~ 주3) (생략)</p> <p>(2) BNK중기증권모투자신탁1호(채권)</p> <p>① ~ ⑨ (생략)</p> <p>⑩ 단기대출, 금융기관에의 예치: 수익증권의 ---<u>(생략)</u>--- 있습니다.</p> <p>1. ~ 2. (생략)</p> <p>3. <신설></p> <p>⑪ ~ ⑫ (생략)</p> <p>주1) 투자비율은 투자신탁재산 자산 총액에 대비하여 산출</p> <p>1. ~ 2. (생략)</p> <p>3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간(회계기간이 3월 이상인 경우에 한한다)</p> <p>주2) ~ 주3) (생략)</p>	<p>가. 투자 대상</p> <p>[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자 대상]</p> <p>(1) BNK배당증권모투자신탁1호(주식)</p> <p>① ~ ⑩ (현행과 동일)</p> <p>⑪ 단기대출, 금융기관에의 예치, <u>환매조건부매수: 수익증권의 ---<u>(생략)</u>---</u> 있습니다.</p> <p>1. ~ 2. (현행과 동일)</p> <p>3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u></p> <p>⑫ (현행과 동일)</p> <p>주1) 투자비율은 투자신탁재산 자산 총액에 대비하여 산출</p> <p>1. ~ 2. (현행과 동일)</p> <p>3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간(계약기간이 3월 이상인 경우에 한한다)</p> <p>주2) ~ 주3) (현행과 동일)</p> <p>(2) BNK중기증권모투자신탁1호(채권)</p> <p>① ~ ⑨ (현행과 동일)</p> <p>⑩ 단기대출, 금융기관에의 예치, <u>환매조건부매수: 수익증권의 ---<u>(생략)</u>---</u> 있습니다.</p> <p>1. ~ 2. (현행과 동일)</p> <p>3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u></p> <p>⑪ ~ ⑫ (현행과 동일)</p> <p>주1) 투자비율은 투자신탁재산 자산 총액에 대비하여 산출</p> <p>1. ~ 2. (현행과 동일)</p> <p>3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간(계약기간이 3월 이상인 경우에 한한다)</p> <p>주2) ~ 주3) (현행과 동일)</p>
10. 집합투자기구의 투자위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영, 기	<p>이 투자신탁은 집합투자기구의 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가</u> 보호하지 아니하며, 특</p>	<p>이 투자신탁은 집합투자기구의 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호</u>되지 아니하며, 특히 예금자보호법</p>

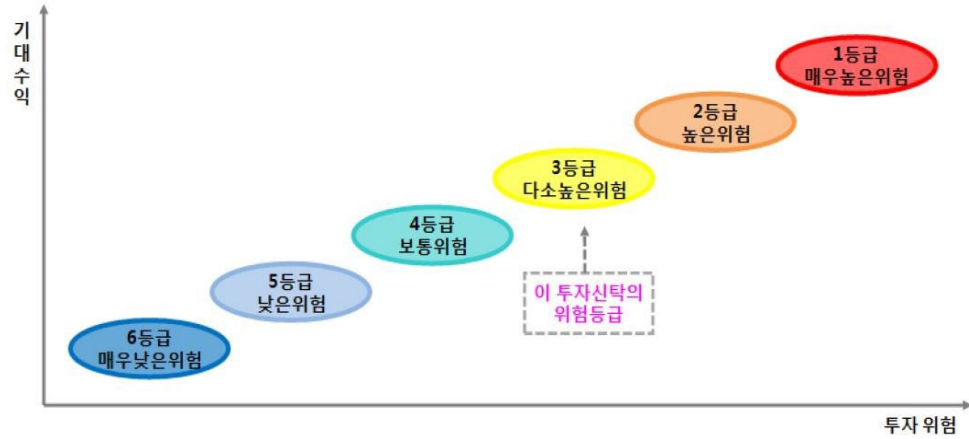
	업공시서식 개정 사항 반영	<p>히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니합니다.</u> 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.</p> <p>가. ~ 다. (생략)</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <정정 전></p>	<p>의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u> 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.</p> <p>가. ~ 다. (현행과 동일)</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <정정 후></p>						
11. 매입, 환매, 전환 기준	기업공시서식 개정 사항 반영	<p>가. (생략)</p> <p>나. 환매</p> <p>(1) ~ (9) (생략)</p> <p>(10) 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부</p> <p><u><신설></u></p>	<p>가. (현행과 동일)</p> <p>나. 환매</p> <p>(1) ~ (9) (현행과 동일)</p> <p>(10) 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부</p> <table border="1" data-bbox="1066 974 1513 1160"> <thead> <tr> <th>중도환매 불가</th> <th>중도환매 시 비용 발생</th> <th>중도환매 허용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>○</td> </tr> </tbody> </table>	중도환매 불가	중도환매 시 비용 발생	중도환매 허용	-	-	○
중도환매 불가	중도환매 시 비용 발생	중도환매 허용							
-	-	○							
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	최근 결산기 재무제표 확정	<p>가. (생략)</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>-</p>	<p>가. (현행과 동일)</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>- 최근 결산일 기준으로 업데이트</p>						
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항									
-	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.04.10 기준으로 업데이트						
제4부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항									
1. 집합투자업자에 관한 사항	-	-	- 2024.04.10 기준으로 업데이트						
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	채권평가회사 주소 변경	<p>가. ~ 다. (생략)</p> <p>라. 채권평가회사</p> <p>(1) 회사의 개요</p> <p>- 회사명: 한국자산평가</p> <p>- 주소 및 연락처: 서울특별시 종로구 율곡로 88 ☎ 02-2251-1300</p> <p>(이하 생략)</p>	<p>가. ~ 다. (현행과 동일)</p> <p>라. 채권평가회사</p> <p>(1) 회사의 개요</p> <p>- 회사명: 한국자산평가</p> <p>- 주소 및 연락처: 서울특별시 종로구 율곡로 75 ☎ 02-2251-1300</p> <p>(이하 현행과 동일)</p>						

<정정 전>

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

- 집합투자업자는 설정 후 3년이 경과한 펀드의 경우 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자신탁 위험등급을 매우 높은 위험(1등급)에서 매우 낮은 위험(6등급)까지 6단계로 분류하고 있습니다. 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차)은 12.23%이며, 6단계의 투자위험등급 중 3등급(다소 높은 위험)으로 분류됩니다. (최근결산일 : 2022.03.25)

- 이 투자신탁은 다른 자산보다 변동성이 높은 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 집합투자재산의 대부분을(80% 수준) 투자하고 있기 때문에 국내 경제여건 변화와 국내 주식의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하고 국내 주식 등과 관련된 투자위험으로 인한 투자원본손실위험을 충분히 인지하고 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다.



※ 상기의 투자위험등급은 매결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다. 따라서, 투자결정 시 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 함께 고려하여 주시기 바랍니다.

[위험등급 분류기준 - 설정 후 3년 경과 시]

위험등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
	매우높은위험	높은위험	다소높은위험	보통위험	낮은위험	매우낮은위험
수익률 변동성 (표준편차)	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

* 수익률 변동성(표준편차) : 일정 기간동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로서, 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 연환산 표준편차 값을 계산하여 이 투자신탁의 위험 정도를 나타내는 지표로 사용하였습니다. 수익률 변동성(표준편차) 값이 클수록 미래 수익률에 대한 불확실성이 증가하여 투자신탁의 위험이 커지게 됨을 의미합니다.

※ 이 투자위험 등급분류는 BNK자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급이며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

- 위험등급 변경 내역

변경일	변경전	변경후	변경사유
2016.07.02	1등급	3등급	▶ 투자위험등급 분류체계를 5단계에서 6단계로 개편 ▶ '투자대상자산의 종류 및 위험도' 기준 위험등급 적용
2017.04.18	3등급	4등급	▶ '최근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성' 기준 위험등급 적용
2021.07.02	4등급	3등급	▶ '최근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성' 기준 위험등급 적용

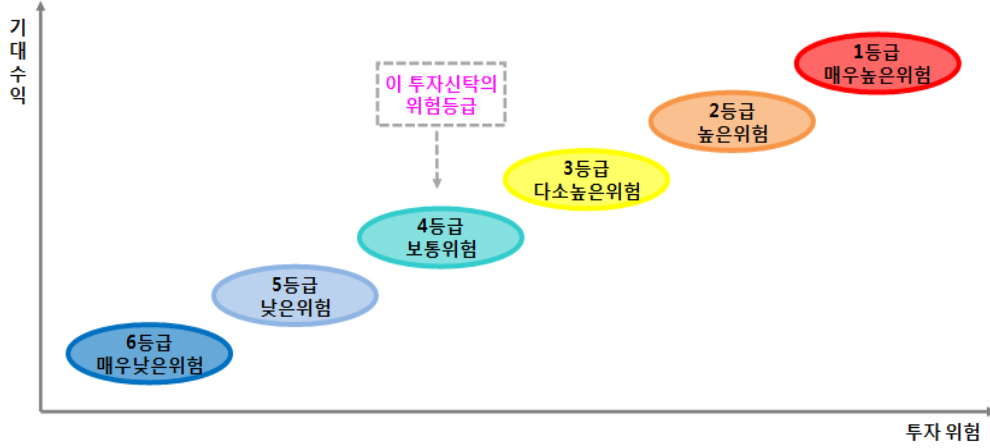
<정정 후>

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

- 집합투자업자는 설정 후 3년이 경과한 펀드의 경우 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자신탁 위험등급을 매우 높은 위험(1등급)에서 매우 낮은 위험(6등급)까지 6단계로 분류하고 있습니다. 이 투자신탁의 실제 수익률 변동

성(최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액)은 **16.2730%**이며, 6단계의 투자위험등급 중 **4등급(보통 위험)**으로 분류됩니다. (최근결산일 : 2024.03.25)

- 이 투자신탁은 다른 자산보다 변동성이 높은 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 집합투자재산의 대부분을(80% 수준) 투자하고 있기 때문에 국내 경제여건 변화와 국내 주식의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하고 국내 주식 등과 관련된 투자위험으로 인한 투자원본손실위험을 충분히 인지하고 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다.



※ 상기의 투자위험등급은 매결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다. 따라서, 투자결정 시 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 함께 고려하여 주시기 바랍니다.

[수익률 변동성 기준(97.5% Var 모형 사용)]

위험등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
	매우높은위험	높은위험	다소높은위험	보통위험	낮은위험	매우낮은위험
97.5% VaR	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하

- * 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출
- * 수익률 변동성 기준 : 설정 후 3년이 경과한 집합투자지구에 대해 부여되는 위험등급으로 최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액을 기준으로 결정됩니다. 이 위험등급은 매 결산 시마다 재산정하며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

※ 이 투자위험 등급분류는 BNK자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급이며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

- 위험등급 변경 내역

변경일	변경전	변경후	변경사유
2016.07.02	1등급	3등급	▶ 투자위험등급 분류체계를 5단계에서 6단계로 개편 ▶ '투자대상자산의 종류 및 위험도' 기준 위험등급 적용
2017.04.18	3등급	4등급	▶ '최근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성' 기준 위험등급 적용
2021.07.02	4등급	3등급	▶ '최근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성' 기준 위험등급 적용
2024.04.26	3등급	4등급	▶ '최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액' 기준 위험등급 적용(투자위험등급 산정기준 변경) - 수익률 변동성 : 16.2730%

<끝>.