

# [ 정 정 대 비 표 ]

## ■ 정정 집합투자기구 및 정정 서류

편 드 명	BNK K200지수 2배레버리지증권투자신탁(주식-파생형)
정 정 서 류	(간이)투자설명서
정 정 사 유	- 최근 결산기 재무제표 확정 - 기업공시서식 개정사항 반영 - 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 - 직판클래스 삭제 등
효 력 발 생 일	2024년 08월 27일

## ■ 정정대비표

### [간이투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
<b>[요약정보]</b>			
표지	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</u> 이며, (생략)	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는 실적배당상품</u> 이며, (현행과 동일)
투자비용	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.07.31 기준으로 업데이트
투자실적 추이(연평균수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.07.31 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	-	- 2024.07.31 기준으로 업데이트
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</u> 으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는 실적배당상품</u> 으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
집합투자기구의 종류	직판 클래스 삭제	- 온라인직접판매(J-e): 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 <u>회원으로 가입한 투자자전용 집합투자기구</u> 입니다.	<삭제>

### [투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
투자결정시 유의사항 안내	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정	1.~6. (생략) 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는	1.~6. (현행과 동일) 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는

	정사항 반영	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> 8.~16. (생략)	실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u> 8.~16. (현행과 동일)
<b>[요약정보]</b>			
표지	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품이며, (생략)	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품이며, (현행과 동일)
투자비용	최근 결산기 재무제표 확정	최근 결산기 재무제표 확정	-
투자실적 추이(연평균수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	최근 결산기 재무제표 확정	-
운용전문인력	-	-	- 2024.07.31 기준으로 업데이트
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 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.
집합투자기구의 종류	직판 클래스 삭제	- 온라인직접판매(J-e): 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자전용 집합투자기구입니다.	<삭제>
<b>제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항</b>			
1. 집합투자기구의 명칭	직판 클래스 삭제	- Class J-e - Class J-Pe - Class J-P2e	<삭제>
<b>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</b>			
1. 집합투자기구의 명칭	직판 클래스 삭제	- Class J-e - Class J-Pe - Class J-P2e	<삭제>
2. 집합투자기구의 연혁	-	-	- 2024.08.27: 최근 결산기 재무제표 확정, 기업공시서식 개정사항 반영, <u>예금보험관계 표시 및 설명·확인</u> 에 관한 규정 개정사항 반영, 직판클래스 삭제 등

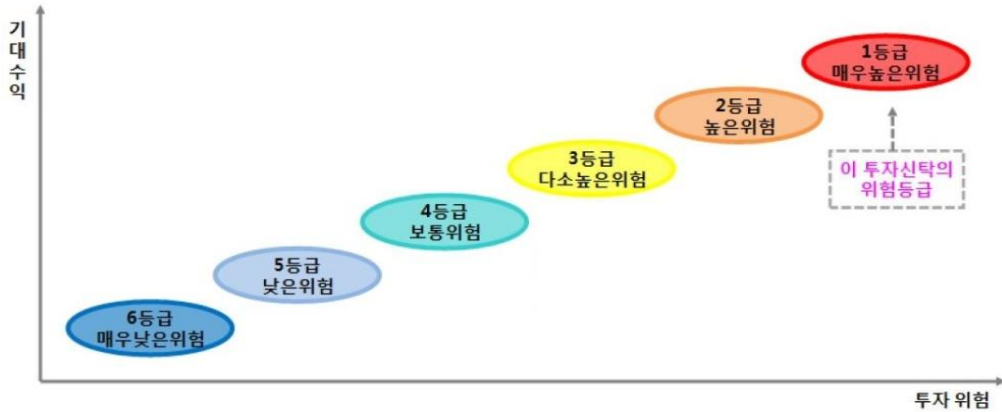
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	-	- 2024.07.31 기준으로 업데이트			
6. 집합투자기구의 구조	직판클래스 삭제	가. (생략) 나. 종류형 구조 - Class J-e, Class J-Pe, Class J-e	가. (현행과 동일) 나. 종류형 구조 <삭제>			
8. 집합투자기구의 투자대상	오기 정정	가. 투자 대상 - 위의 ①~⑤의 ---( <u>생략</u> )--- 합니다.  1. ~ 2. (생략) 3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간( <u>회계기간이 3월 이상인 경우</u> 에 한한다) 4. ~ 5. (생략)	가. 투자 대상 - 위의 ①~⑤의 ---( <u>현행과 동일</u> )--- 합니다.  1. ~ 2. (현행과 동일) 3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간( <u>계약기간이 3월 이상인 경우</u> 에 한한다) 4. ~ 5. (현행과 동일)			
10. 집합투자기구의 투자위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영, 기업공시서식 개정사항 반영	이 투자신탁은 집합투자기구의 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 <u>예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며</u> , 특히 <u>예금자보호법의 적용을 받는 은행</u> 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 <u>은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 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 <u>아니합니다.</u> (생략) 가. ~ 다. (생략) 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <정정 전>	이 투자신탁은 집합투자기구의 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 <u>예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며</u> , 특히 <u>예금자보호법의 적용을 받는 은행</u> 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 <u>은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 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 <u>아니합니다.</u> (현행과 동일) 가. ~ 다. (현행과 동일) 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <정정 후>			
11. 매입, 환매, 전환 기준	기업공시서식 개정사항 반영 및 직판클래스 삭제	가. 매입 (1) (생략) (2) 종류별 가입자격 - Class J-e, J-Pe, J-P2e (3)~(4) (생략) 나. 환매 (1) ~ (8) (생략) (9) <신설>	가. 매입 (1) (현행과 동일) (2) 종류별 가입자격 <삭제> (3)~(4) (현행과 동일) 나. 환매 (1) ~ (8) (현행과 동일) (9) <u>환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부</u> <table border="1" data-bbox="1066 1944 1513 2033"> <tr> <td>중도환매 불가</td> <td>중도환매 시 비용</td> <td>중도환매 허용</td> </tr> </table>	중도환매 불가	중도환매 시 비용	중도환매 허용
중도환매 불가	중도환매 시 비용	중도환매 허용				

			발생		
			-	-	○
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	최근 결산기 재무제표 확정 및 직판 클래스 삭제	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 - <u>Class J-e, J-Pe, J-P2e</u> 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - <u>Class J-e, J-Pe, J-P2e</u>	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <삭제> 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - 최근 결산일 기준으로 업데이트 <삭제>		
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	직판 클래스 삭제	가. (생략) 나. 과세 (1) ~ (3) (생략) (4) <u>연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : Class J-Pe 가입자</u> (5) <u>퇴직연금제도의 세제: Class J-P2e 가입자</u>	가. (현행과 동일) 나. 과세 (1) ~ (3) (현행과 동일) (4) <삭제> (5) <삭제>		
<b>제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b>					
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적(세전 기준)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.07.31 기준으로 업데이트		
<b>제4부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항</b>					
1. 집합투자업자에 관한 사항	작성기준으로 업데이트	가. 회사개요 - 이해관계인: <u>한국증권금융</u> (집합투자업자가 운영하는 전체 집합투자기구의 집합투자재산의 30% 이상을 보관·관리하고 있는 신탁업자) 나. (생략) 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 라. 운용자산 규모 -	가. 회사개요 - 이해관계인: <u>없음</u> (집합투자업자가 운영하는 전체 집합투자기구의 집합투자재산의 30% 이상을 보관·관리하고 있는 신탁업자) 나. (현행과 동일) 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 2024.07.31 기준으로 업데이트 라. 운용자산 규모 - 2024.07.31 기준으로 업데이트		
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	주소 변경에 따른 기재정정	가. ~ 다. (생략) 라. (1) 회사의 개요 <u>한국자산평가: 서울특별시 종로구 율곡로 88</u> (2) (생략)	가. ~ 다. (현행과 동일) 라. (1) 회사의 개요 <u>한국자산평가: 서울특별시 종로구 율곡로 75</u> (2) (현행과 동일)		

<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 투자신탁은 레버리지 펀드로 수익구조 등이 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구로 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차)은 **35.3711%**이며, 6단계의 투자위험등급 중 **1등급(매우 높은 위험)**으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 "레버리지 효과 및 관련 위험", "이 투자신탁이 일일등락률 기준 레버리지 수익을 추구한다는 점" 및 "시장의 움직임 및 변동성" 등을 충분히 이해하고 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다. (최근결산일 : 2023.6.30)



※ 상기의 투자위험등급은 매결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

[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

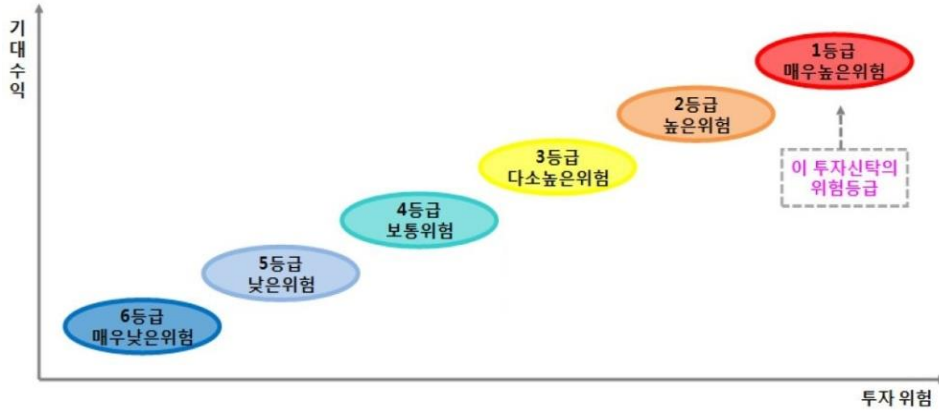
\* 수익률 변동성(표준편차) : 일정 기간동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로서, 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 연환산 표준편차 값을 계산하여 이 투자신탁의 위험 정도를 나타내는 지표로 사용하였습니다. 수익률 변동성(표준편차) 값이 클수록 미래 수익률에 대한 불확실성이 증가하여 투자신탁의 위험이 커지게 됨을 의미합니다.

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

<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 투자신탁은 레버리지 펀드로 수익구조 등이 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구로 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액)은 **71.1025%**이며, 6단계의 투자위험등급 중 **1등급(매우 높은 위험)**으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 "레버리지 효과 및 관련 위험", "이 투자신탁이 일일등락률 기준 레버리지 수익을 추구한다는 점" 및 "시장의 움직임 및 변동성" 등을 충분히 이해하고 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다.



※ 상기 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 수익률 변동성은 추후 이 투자신탁의 결산시마다 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

[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 집합투자기구에 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.

<끝>.