

[정 정 대 비 표]

■ 정정 집합투자기구 및 정정 서류

편 드 명	BNK법인MMF1호(국공채)
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 - 유동화증권 투자위험 추가
효 력 발 생 일	2024년 11월 20일

■ 정정대비표

[간이투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
[요약정보]			
표지	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품이며, (생략)	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품이며, (현행과 동일)
투자비용	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.11.01 기준으로 업데이트
투자실적 추이(연평균수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.11.01 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	-	- 2024.11.01 기준으로 업데이트
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
주요투자위험	유동화증권 투자 위험 추가	<추가>	<u>유동화증권 투자위험: 유동화증권에는 다양한 거래참여자가 존재하며, 발행사와 직접 계약관계에 있지 않은 거래참여자의 경우에도 부도 발생 또는 신용도 하락이 유동화 증권의 상황에 심각한 영향을 미칠 수 있습니다. 또한, 유동화증권 발행사의 재원확보계획이 유동화증권의 만기일 전에 달성되지 못할 경우 원리금 회수 지연 및 손실이 발생할 수</u>

			있습니다.
--	--	--	-------

[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 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	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, (생략)</u>	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는 실적배당상품이며, (현행과 동일)</u>
투자비용	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.11.01 기준으로 업데이트
투자실적 추이(연평균 수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.11.01 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	-	- 2024.11.01 기준으로 업데이트
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</u>	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</u>
주요투자위험	유동화 위험 추가	<추가>	<u>유동화증권 투자위험: 유동화증권에는 다양한 거래참여자가 존재하며, 발행사와 직접 계약관계에 있지 않은 거래참여자의 경우에도 부도 발생 또는 신용도 하락이 유동화 증권의 상황에 심각한 영향을 미칠 수 있습니다. 또한, 유동화증권 발행사의 재원확보계획이 유동화증권의 만기일 전에 달성되지 못할 경우 원리금 회수 지연 및 손실이 발생할 수 있습니다.</u>

제2부. 집합투자기구에 관한 사항

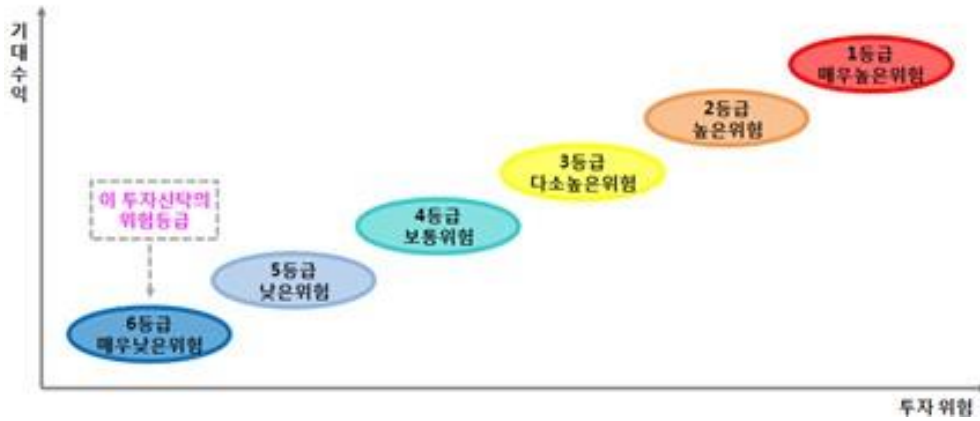
2. 집합투자기구의 연혁	-	-	- 2024.11.20: 최근 결산기 재무제표 확정, 기업공시서식 개정사항 반영, 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영, 유동화 증권 투자위험 추가						
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	-	- 2024.11.01 기준으로 업데이트						
10. 집합투자기구의 투자위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영 및 유동화 증권 위험 추가	이 투자신탁은 집합투자기구의 실적 에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금 보험공사가 보호하지</u> 아니하며, 특 히 예금자보호법의 적용을 받는 은 행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보 호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하 지</u> 아니합니다. (생략) 가. (생략) 나. 특수위험 <추가> 다. (생략) 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자 자 유형 <정정 전>	이 투자신탁은 집합투자기구의 실적 에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호 되지</u> 아니하며, 특히 예금자보호법 의 적용을 받는 은행 등에서 집합투 자증권을 매입하는 경우에도 은행예 금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보 호되지</u> 않습니다. (현행과 동일) 가. (현행과 동일) 나. 특수위험 유동화증권 투자위험: 유동화증권에 는 다양한 거래참여자가 존재하며, 발행사와 직접 계약관계에 있지 않 은 거래참여자의 경우에도 부도 발 생 또는 신용도 하락이 유동화 증권 의 상황에 심각한 영향을 미칠 수 있습니다. 또한, 유동화증권 발행사 의 재원확보계획이 유동화증권의 만 기일 전에 달성되지 못할 경우 원리 금 회수 지연 및 손실이 발생할 수 있습니다. 다. (현행과 동일) 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자 자 유형 <정정 후>						
11. 매입, 환매, 전 환 기준	기업공시서식 개 정사항 반영	가. (생략) 나. 환매 (1)~(8) (생략) (9) 환매가능여부 및 환매수수료 부 과 여부 <신설>	가. (현행과 동일) 나. 환매 (1)~(8) (현행과 동일) (9) 환매가능여부 및 환매수수료 부 과 여부 <table border="1" data-bbox="1066 1803 1513 1989"> <tr> <td>중도환매 불가</td> <td>중도환매 시 비용 발생</td> <td>중도환매 허용</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>○</td> </tr> </table>	중도환매 불가	중도환매 시 비용 발생	중도환매 허용	-	-	○
중도환매 불가	중도환매 시 비용 발생	중도환매 허용							
-	-	○							
13. 보수 및 수수	최근 결산기 재무	1) ~ 2) (생략)	1) ~ 2) (현행과 동일)						

료에 관한 사항	제표 확정	가. (생략) 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 -	가. (현행과 동일) 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - 최근 결산일 기준으로 업데이트
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	최근 결산기 재무 제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.11.01 기준으로 업데이트
2. 연도별 설정 및 판매현황	최근 결산기 재무 제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.11.01 기준으로 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적(세전 기준)	최근 결산기 재무 제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.11.01 기준으로 업데이트
제4부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	-	-	- 2024.11.01 기준으로 업데이트
3. 기타 집합투자기 관련회사에 관한 사항	주소 변경에 따른 기재정정	가. ~ 다. (생략) 라. (1) 회사의 개요 한국자산평가: 서울특별시 종로구 <u>율곡로 88</u> (2) (생략)	가. ~ 다. (현행과 동일) 라. (1) 회사의 개요 한국자산평가: 서울특별시 종로구 <u>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 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차)은 0.1746%이며, 6단계의 투자위험등급 중 6등급(매우 낮은 위험)으로 분류됩니다. (최근결산일 : 2023.09.01)
- 따라서, 이 투자신탁은 국내 경제여건 변화와 국내채권 및 어음등의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하고 국내채권 및 어음등과 관련된 투자위험으로 인한 투자원본손실위험을 인지하여 이를 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다. 또한 투자자산의 신용등급이 상위 2개 등급으로 제한되고 가중평균잔존만기는 60일 이내로 제한되며 시가평가도 배제되어 유효이자율법에 의한 장부가평가가 적용되기 때문에 비교적 안정적인 상품으로 단기자금을 일시적으로 예치하고자 하는 수익자에게 적합한 상품입니다. 그러나 원금이나 확정수익률을 보장하지 않는 실적배당상품이며, 시가와 장부가와의 괴리율이 0.5%를 초과하게 되면 시가평가로 인해 손실이 발생할 가능성도 있으므로 이러한 위험을 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

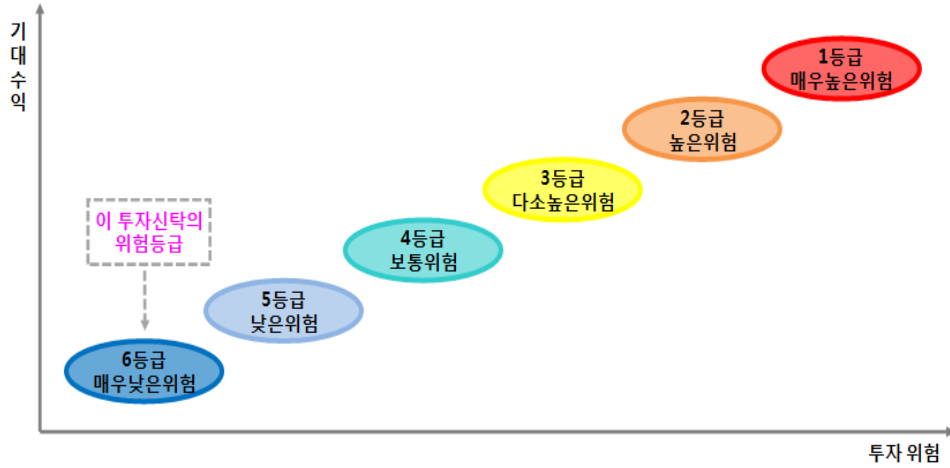
변경일	변경전	변경후	변경사유
2016.07.02	5등급	6등급	▶ 투자위험등급 분류체계를 5단계에서 6단계로 개편 ▶ '투자대상자산의 종류 및 위험도' 기준 위험등급 적용

<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 주요 유동성이 높고 만기가 짧은 단기금융상품에 투자하며, 투자자에게 유용한 현금 자산관리 수단을 목적으로 하는 법인전용 단기금융집합투자기구로 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액)은 **0.0000%**이며, 6단계의 투자위험등급 중 **6등급(매우 낮은 위험)**으로 분류됩니다. (최근결산일 : 2024.09.01)

- 따라서, 이 투자신탁은 국내 경제여건 변화와 국내채권 및 어음등의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하고 국내채권 및 어음등과 관련된 투자위험으로 인한 투자원본손실위험을 인지하여 이를 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다. 또한 투자자산의 신용등급이 상위 2개 등급으로 제한되고 가중평균잔존만기는 60일 이내로 제한되며 시가평가도 배제되어 유효이자율법에 의한 장부가평가가 적용되기 때문에 비교적 안정적인 상품으로 단기자금을 일시적으로 예치하고자 하는 수익자에게 적합한 상품입니다. 그러나 원금이나 확정수익률을 보장하지 않는 실적배당상품이며, 시가와 장부가와의 괴리율이 0.5%를 초과하게 되면 시가평가로 인해 손실이 발생할 가능성도 있으므로 이러한 위험을 충분히 인지하고 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다.



※ 상기 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 수익률 변동성은 추후 이 투자신탁의 결산시마다 재측정하게 되며, 이 경우 투자 위험등급이 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.

- 위험등급 변경 내역

변경일	변경전	변경후	변경사유
2016.07.02	5등급	6등급	▶ 투자위험등급 분류체계를 5단계에서 6단계로 개편 ▶ '투자대상자산의 종류 및 위험도' 기준 위험등급 적용

<끝>.