

[정 정 대 비 표]

■ 정정 집합투자기구 및 정정 서류

펀 드 명	BNK삼성전자중소형증권투자신탁1호(주식)
정 정 서 류	(간이)투자설명서
정 정 사 유	- 최근 결산기 재무제표 확정 - 기업공시서식 개정사항 반영
효 력 발 생 일	2025년 01월 24일

■ 정정대비표

[간이투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
[요약정보]			
투자비용	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.06 기준으로 업데이트
투자실적 추이 (연평균수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.06 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	-	- 2025.01.06 기준으로 업데이트

[투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
[요약정보]			
투자비용	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.06 기준으로 업데이트
투자실적 추이 (연평균수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.06 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	-	- 2025.01.06 기준으로 업데이트

제2부. 집합투자기구에 관한 사항

2. 집합투자기구의 연혁	-	-	- 2025.01.24: 최근 결산기 재무제표 확정, 기업공시서식 개정사항 반영
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	-	- 2025.01.06 기준으로 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험	최근 결산기 재무제표 확정, 기업공시서식 개정사항 반영	가. ~ 다. (생략) 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <정정 전>	가. ~ 다. (생략) 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <정정 후>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	최근 결산기 재무제표 확정	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - 최근 결산일 기준으로 업데이트

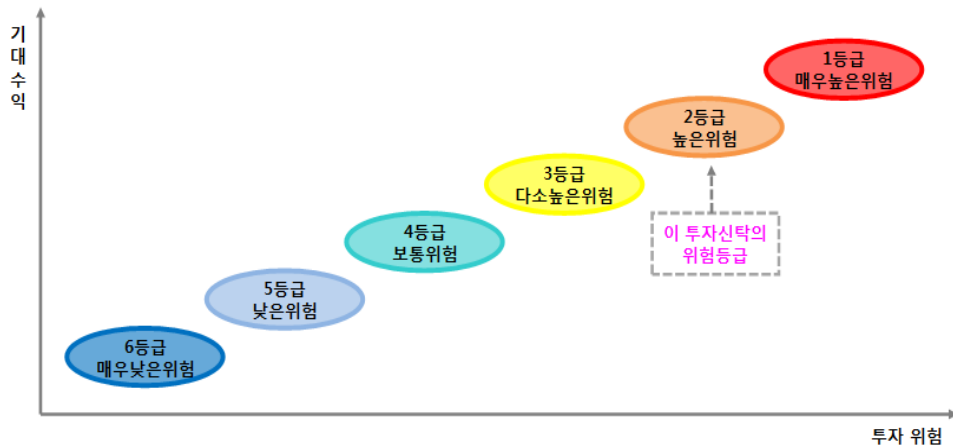
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.06 기준으로 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매현황	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.06 기준으로 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적 (세전 기준)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.06 기준으로 업데이트
제4부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	작성기준으로 업데이트	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.06 기준으로 업데이트

<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 **17.8445%**이며, 6단계의 투자위험등급 중 **2등급(높은 위험)**으로 분류됩니다. (최근결산일 : 2023.12.06)
- 따라서 이 투자신탁은 국내 주식 등과 관련된 투자위험으로 인한 투자원본손실위험을 충분히 인지하고 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다.



※ 상기 위험등급분류는 설정 후 3년이 경과시 실제 수익률 변동성으로 등급분류기준이 변경되면서 투자위험등급이 변동될 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

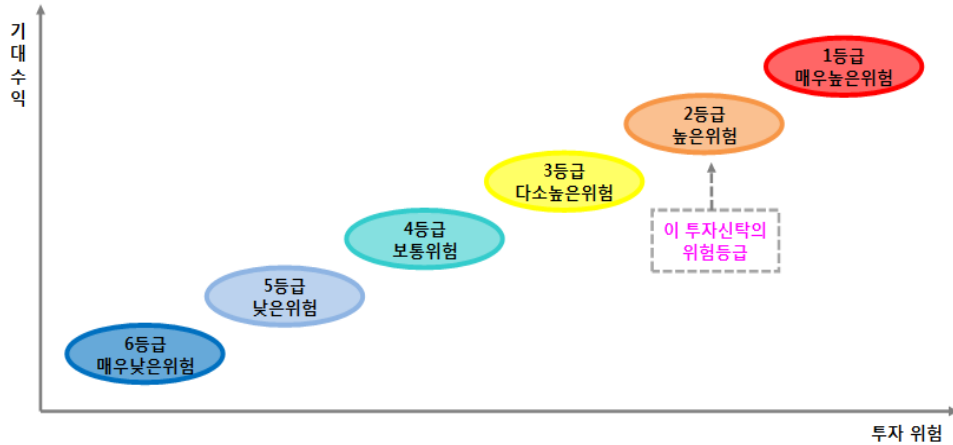
* 수익률 변동성(표준편차) : 일정 기간동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로서, 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 연환산 표준편차 값을 계산하여 이 투자신탁의 위험 정도를 나타내는 지표로 사용하였습니다. 수익률 변동성(표준편차) 값이 클수록 미래 수익률에 대한 불확실성이 증가하여 투자신탁의 위험이 커지게 됨을 의미합니다.

※ 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 집합투자기구의 재산인 60%이상을 국내주식에 투자하는 상품으로 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액)은 **45.4381%**이며, 6단계의 투자위험등급 중 **2등급(높은 위험)**으로 분류됩니다. (최근결산일 : 2024.12.06)
- 따라서 이 투자신탁은 국내 주식 등과 관련된 투자위험으로 인한 투자원본손실위험을 충분히 인지하고 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.

[위험등급 분류기준 - 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.

주1) 이 투자위험 등급분류는 BNK자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급이며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

<끝>.