

[정 정 대 비 표]

■ 정정 집합투자기구 및 정정 서류

편 드 명	BNK BNK주주가치액티브 증권상장지수투자신탁(주식)
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
효 력 발 생 일	2025년 01월 24일

■ 정정대비표

[간이투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
[요약정보]			
표지	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</u> 이며, (생략)	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는 실적배당상품</u> 이며, (현행과 동일)
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
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.
주요투자위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	투자원본손실위험: 이 투자신탁은 투자원본 전액이 보장 또는 보호되지 않는 <u>실적배당상품</u> 으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 예금자보호를 하지 않습니다.</u> (생략)	투자원본손실위험: 이 투자신탁은 투자원본 전액이 보장 또는 보호되지 않는 <u>실적배당상품</u> 으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u> (현행과 동일)

[투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
투자결정시 유의사항 안내	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정	5. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보</u>	5. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되</u>

	사항 반영	협공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니합니다.</u>	지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>
[요약정보]			
표지	예금보험관계 표시 및 설명확인 에 관한 규정 개정 사항 반영	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, (생략)</u>	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는 실적배당상품이며, (현행과 동일)</u>
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
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명확인 에 관한 규정 개정 사항 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	예금보험관계 표시 및 설명확인 에 관한 규정 개정 사항 반영	투자원본손실위험: 이 투자신탁은 투자원본 전액이 보장 또는 보호되지 않는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 예금자보호를 하지 않습니다. (생략)</u>	투자원본손실위험: 이 투자신탁은 투자원본 전액이 보장 또는 보호되지 않는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다. (현행과 동일)</u>
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	-	-	- 2025.01.24: 최근 결산기 재무제표 확정, 기업공시서식 개정사항 반영, 예금보험관계 표시 및 설명확인에 관한 규정 개정사항 반영
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	-	- 2025.01.06 기준으로 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험	예금보험관계 표시 및 설명확인 에 관한 규정 개정 사항 반영, 기업공시서식 개정 사항 반영, 최근 결산기 재무제	이 투자신탁은 집합투자기구의 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공</u>	이 투자신탁은 집합투자기구의 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. (현행과</u>

	표 확정	<p>사가 보호하지 않습니다.(생략)</p> <p>가. 일반위험</p> <p>투자원본손실위험: 이 투자신탁은 투자원본 전액이 보장 또는 보호되지 않는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 예금자보호를 하지 않습니다.</u>(생략)</p> <p>나~ 다.(생략)</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 (생략)</p> <p>[BNK자산운용 투자위험 등급분류기준 - 설정 후 3년 미경과 시] (생략)</p> <p>[위험등급 분류기준 - 설정 후 3년 경과 시] <정정 전></p>	<p>동일)</p> <p>가. 일반위험</p> <p>투자원본손실위험: 이 투자신탁은 투자원본 전액이 보장 또는 보호되지 않는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u> (현행과 동일)</p> <p>나~ 다.(현행과 동일)</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 (현행과 동일)</p> <p>[BNK자산운용 투자위험 등급분류기준 - 설정 후 3년 미경과 시] (현행과 동일)</p> <p>[위험등급 분류기준 - 설정 후 3년 경과 시] <정정 후></p>						
11. 매입, 환매, 전환 기준	기업공시서식 개정사항 반영	<p>가.(생략)</p> <p>나. 환매</p> <p>(1) ~ (5) (생략)</p> <p>(6) 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부</p> <p><u><신설></u></p>	<p>가.(현행과 동일)</p> <p>나. 환매</p> <p>(1) ~ (5) (현행과 동일)</p> <p>(6) 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부</p> <table border="1" data-bbox="1066 972 1513 1160"> <tr> <td><u>중도환매 불가</u></td> <td><u>중도환매 시 비용 발생</u></td> <td><u>중도환매 허용</u></td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>-</td> <td>○</td> </tr> </table>	<u>중도환매 불가</u>	<u>중도환매 시 비용 발생</u>	<u>중도환매 허용</u>	-	-	○
<u>중도환매 불가</u>	<u>중도환매 시 비용 발생</u>	<u>중도환매 허용</u>							
-	-	○							
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									
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						
3. 기타 집합투자 기구 관련회사에 관한 사항	주소 변경에 따른 기재정정	<p>가. ~ 다.(생략)</p> <p>라. (1) 회사의 개요</p> <p><u>한국자산평가: 서울특별시 종로구 율곡로 88</u></p>	<p>가. ~ 다.(현행과 동일)</p> <p>라. (1) 회사의 개요</p> <p><u>한국자산평가: 서울특별시 종로구 율곡로 75</u></p>						

<정정 전>**[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.

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

<정정 후>**[위험등급 분류기준 - 설정 후 3년 경과 시 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>.