

[정 정 대 비 표]

■ 정정 집합투자기구 및 정정 서류

펀 드 명	BNK튼튼개인MMF1호
정 정 서 류	(간이)투자설명서
정 정 사 유	- 최근 결산기 재무제표 확정 - 기업공시서식 개정사항 반영 - 소득세법 개정사항 반영
효 력 발 생 일	2025년 02월 21일

■ 정정대비표

[간이투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
[요약정보]			
투자비용	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.31 기준으로 업데이트
투자실적 추이 (연평균수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.31 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	-	- 2025.01.31 기준으로 업데이트

[투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
[요약정보]			
투자비용	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.31 기준으로 업데이트
투자실적 추이 (연평균수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.31 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	-	- 2025.01.31 기준으로 업데이트

제2부. 집합투자기구에 관한 사항

2. 집합투자기구의 연혁	-	-	- 2025.02.21: 최근 결산기 재무제표 확정, 소득세법 개정사항 반영
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	-	- 2025.01.31 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. (현행과 동일) 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <정정 후>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	최근 결산기 재무제표 확정	가. (생략) 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	가. (현행과 동일) 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - 최근 결산일 기준으로 업데이트

14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	소득세법 개정사항 반영	가. (생략) 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에서 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본의 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. <u>다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</u> (이하 생략) (2) ~ (5) (생략)	가. (현행과 동일) 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에서 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본의 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. <삭제> (이하 현행과 동일) (2)~ (5) (현행과 동일)
-----------------------	--------------	---	--

제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.31 기준으로 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매현황	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.31 기준으로 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적 (세전 기준)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.31 기준으로 업데이트

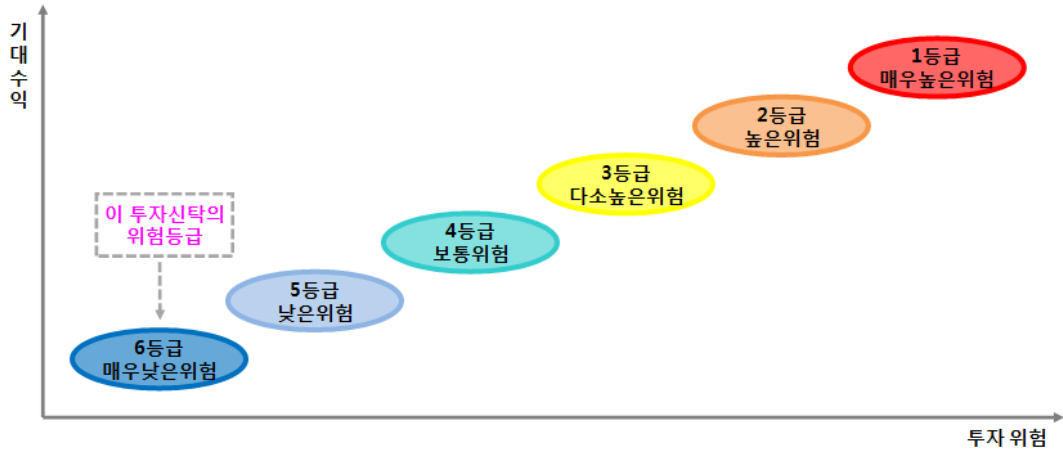
제4부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항	작성기준으로 업데이트	-	- 최근 결산일 또는 2025.01.31 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 **0.1697%**이며, 6단계의 투자위험등급 중 **6등급(매우 낮은 위험)**으로 분류됩니다. (최근결산일 : 2023.12.14)
- 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 75일 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.

[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

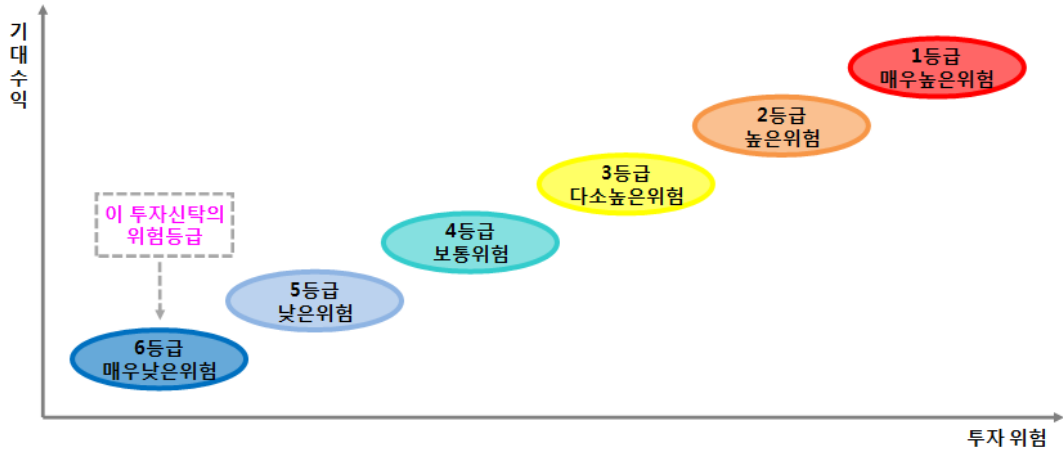
* 수익률 변동성(표준편차) : 일정 기간동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로서, 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 연환산 표준편차 값을 계산하여 이 투자신탁의 위험 정도를 나타내는 지표로 사용하였습니다. 수익률 변동성(표준편차) 값이 클수록 미래 수익률에 대한 불확실성이 증가하여 투자신탁의 위험이 커지게 됨을 의미합니다.

※ 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 주로 유동성이 높고 만기가 짧은 단기금융상품에 투자하며, 투자자에게 유용한 현금 자산관리 수단을 목적으로 하는 개인전용 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 : 2024.12.14)
- 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 75일 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 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

[수익률 변동성 기준(97.5% Var 모형 사용) - 설정 후 3년 경과 시]

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 위험 등급을 재분류할 수 있습니다.

<끝>.