

[정 정 대 비 표]

■ 정정 집합투자기구 및 정정 서류

펀 드 명	BNK공모주하이일드증권투자신탁1호(채권혼합)
정 정 서 류	(간이)투자설명서
정 정 사 유	- 위험등급 변경(4등급>5등급) - 최근 결산기 재무제표 확정 - 소득세법 개정사항 반영
효 력 발 생 일	2025년 07월 10일

■ 정정대비표

[간이투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
표지	위험 등급 변경 (4등급>5등급)	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>4등급</u> 으로 분류 하였습니다. (생략)	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>5등급</u> 으로 분류 하였습니다. (현행과 동일)
[요약정보]			
투자비용	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.06.24 기준으로 업데이트
투자실적 추이 (연평균수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.06.24 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	-	- 2025.06.24 기준으로 업데이트

[투자설명서]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
표지	위험 등급 변경 (4등급>5등급)	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>4등급</u> 으로 분류 하였습니다. (생략)	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>5등급</u> 으로 분류 하였습니다. (현행과 동일)
[요약정보]			
투자비용	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.06.24 기준으로 업데이트
투자실적 추이 (연평균수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.06.24 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	-	- 2025.06.24 기준으로 업데이트

제2부. 집합투자기구에 관한 사항

2. 집합투자기구의 연혁	-	-	- 2025.07.10: 위험등급 변경(4등급>5등급), 최근 결산기 재무제표 확정, 소득세법 개 정사항 반영
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	-	- 2025.06.24 기준으로 업데이트
10. 집합투자기구 의 투자위험	최근 결산기 재무제표 확정,	가. ~ 다. (생략) 라. 이 집합기구에 적합한 투자자 유형	가. ~ 다. (현행과 동일) 라. 이 집합기구에 적합한 투자자 유형

	위험등급 변경 (4등급>5등급)	<정정 전>	<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 소득과 세 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. 다만, <u>외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</u> (이하 생략) (2)~ (5) (생략)	가. (현행과 동일) 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과 세 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 2025.06.24 기준으로 업데이트
2. 연도별 설정 및 판매현황	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.06.24 기준으로 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적 (세전 기준)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2025.06.24 기준으로 업데이트
제4부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	-	-	- 최근 결산일 또는 2025.06.24 기준으로 업데이트

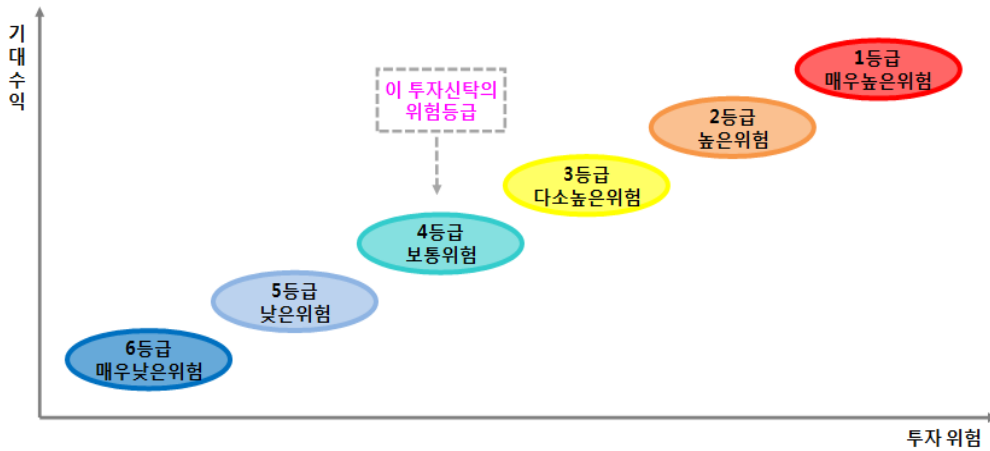
<정정 전>

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 투자신탁은 국내채권에 투자 신탁 자산총액의 60% 이상을 투자하여 이자소득 및 채권가격 상승에 따른 자본수익을 추구하는 한편, 공모주 투자를 통하여 추가상승에 따른 자본차익을 추구하는 상품으로 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률의 최대소실예상액)은 **10.8266%**이며, 6단계의 투자위험등급 중 **4등급(보통 위험)**으로 분류됨

니다. (최근결산일: 2024.06.06)

- 특히, 이 투자신탁은 신용평가등급 BBB+ 이하인 고위험고수익채권에 투자신탁 자산총액의 45% 이상을 투자함에 따라 고위험고수익채권투자에 대해 충분히 이해하고 일반적인 채권투자보다 더 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다.



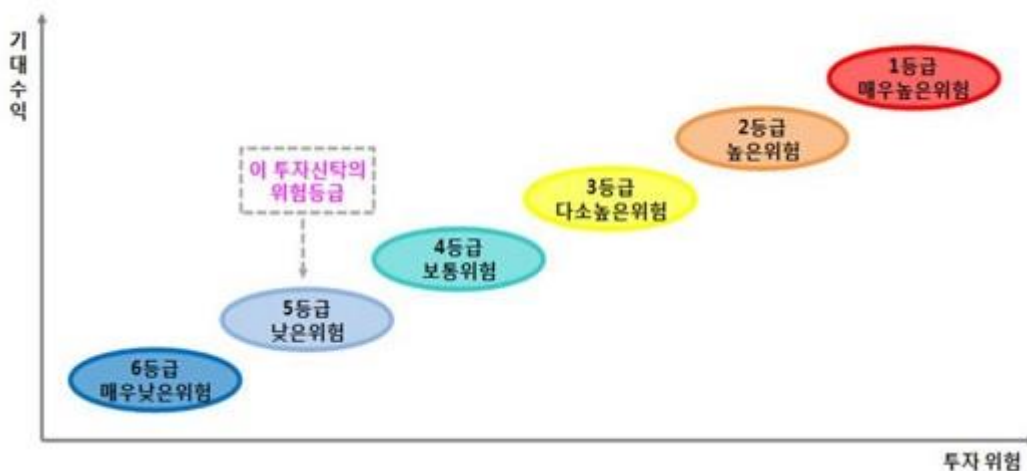
※ 상기 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 수익률 변동성은 추후 이 투자신탁의 결산시마다 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다

<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 국내채권에 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자하여 이자소득 및 채권가격 상승에 따른 자본수익을 추구하는 한편, 공모주 투자를 통하여 주가상승에 따른 자본차익을 추구하는 상품으로 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액)은 **6.9699%**이며, 6단계의 투자위험등급 중 **5등급(낮은 위험)**으로 분류됩니다. (최근결산일: 2025.06.06)

- 특히, 이 투자신탁은 신용평가등급 BBB+ 이하인 고위험고수익채권에 투자신탁 자산총액의 45% 이상을 투자함에 따라 고위험고수익채권투자에 대해 충분히 이해하고 일반적인 채권투자보다 더 높은 수준의 투자위험을 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

<끝>.