

BNK스팩&공모주30증권투자신탁1호(채권혼합) [펀드코드 : B7025]

투자 위험 등급 5등급 [낮은 위험]						BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 5등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 이며, 주된 투자대상자산인 채권에 95% 이하, 주식 및 관련자산에 30% 이하 수준을 투자 합니다. 국내채권 등의 금리변동과 관련된 투자위험, 국내 경제여건 변화와 공모주 및 SPAC 투자에 따른 투자위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 **BNK스팩&공모주30증권투자신탁1호(채권혼합)**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서, 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적 및 투자전략	· 이 투자신탁은 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하며, 우량 채권 중심의 투자를 통해 안정적인 이자수익을 확보하고, SPAC 및 공모주 등 투자를 통해 초과성과를 추구하는 것을 목적으로 하는 증권집합투자기구입니다. · 비교지수 : KOB120국공채*95% + KOSPI*5%										
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)				1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위 : 천원)					
		판매 수수료	총보수	판매보수	동종 유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 0.80% 이내	0.900	0.400	0.800	0.9095	172	268	367	578	1,186
	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.500	1.000	1.180	1.5097	155	315	480	829	1,811
	수수료선취-온라인형(Ae)	납입금액의 0.40% 이내	0.700	0.200	0.620	0.7100	112	188	266	434	918
	수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	1.000	0.500	0.820	1.0100	104	211	323	560	1,241
(주1) '1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료+총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.											
(주2) 종류A형과 종류C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약1년 4개월이 경과되는 시점이며, 종류 Ae형과 종류Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약1년 4개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.											
(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(28페이지)을 참고하시기 바랍니다.											
(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총 보수비용을 의미합니다.											
투자실적 추이 (연평균 수익률)	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후				
			20.11.10 ~ 21.11.09	19.11.10 ~ 21.11.09	18.11.10 ~ 21.11.09	16.11.10 ~ 21.11.09					
	판매수수료 미징구형(C)(%)	2015-09-04	4.30	2.63	3.22	3.08	2.44				
	비교지수(%)	2015-09-04	1.38	1.87	1.92	1.82	1.78				

	시장위험 및 개별위험	집합투자재산 대부분을 국내채권 등에 투자함으로써 증권 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 집합투자재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.		
	주식가격 변동위험	이 투자신탁은 집합투자재산을 국내주식 및 주식관련장내파생상품에 투자함으로써 국내 주식시장 가격변동에 따른 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.		
	금리변동위험 (채권 등 가격변동위험)	일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서, 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 국내외 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.		
	SPAC의 사업목적 특수성에 따른 위험	SPAC은 다른 법인과 합병하는 것을 유일한 사업목적으로 하고 있으므로 SPAC의 존속기간 동안 합병대상법인을 찾지 못하거나 합병에 실패할 경우 해당 SPAC은 청산되며 이에 따라 SPAC투자의 주요한 목적인 합병이익을 달성할 수 없습니다. SPAC은 사전에 합병대상회사가 확정되어 있지 않은 관계로 SPAC의 경영진 및 발기인 등의 M&A경험과 투자발굴(Deal Sourcing) 능력 등이 해당 SPAC의 성과에 상당한 영향을 미칠 것으로 예상됩니다.		
	제도위험	SPAC의 경우 관련 제도 신설 및 변경 등에 따라 투자에 대한 새로운 제약조건이 발생할 수 있습니다. 이로 인해 투자신탁이 예상하지 못한 위험이 발생할 수 있습니다.		
	공모주 투자위험	이 투자신탁이 투자하는 새로이 기업공개가 되는 주식(이하 "공모주"라 함)은 과거 거래 전례가 없기 때문에 기존의 주식보다 더 큰 가격변동성을 수반할 수 있으며, 한정된 물량으로 시장 참여자들의 경쟁에 따라 물량을 취득하기 어려울 수 있습니다. 또한 공모주는 더 많은 물량을 확보하기 위하여 일정기간 매도금지 규정(Lock-up)에 종속될 수 있으며, 이 기간 동안 공모주의 가격이 하락할 수 있습니다.		
	유동성 위험	증권시장규모 등을 감안할 때 집합투자재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 집합투자재산 가치하락을 초래할 수 있습니다. SPAC은 일반주식에 비해 거래량이 부진할 수 있어 시장매각 시 유동성 부족에 따른 매매가격하락으로 집합투자재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.		
	집합투자기구의 해지위험	수익자의 총수가 1인이 되는 경우, 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우에는 투자자의 동의없이 이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.		
매입방법	· 17시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 17시 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입			
환매방법	· 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급 · 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 5영업일(D+4)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급			
환매수수료	없음			
기준가격	산정방법	· 당일 기준가격=(전일 집합투자기구 산출총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수 · 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.bnkasset.co.kr)·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구분	과세의 주요내용		
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자업자	BNK자산운용(주) (대표번호 : 02-6910-1100 / 인터넷 홈페이지 : www.bnkasset.co.kr)			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능		모집·매출 총액	10조좌
효력발생일	2022년 03월 18일		존속기간	정해진 신탁계약 기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.bnkasset.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			

