

BNK KOSDAQ150분할매수목표전환형증권투자신탁1호(혼합-재간접형)

[펀드코드 : C2817]

(운용전환일 이후) BNK KOSDAQ150분할매수목표전환형증권투자신탁1호(채권-재간접형)

투자 위험 등급 1등급 [매우 높은 위험]

BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품입니다. 이 투자신탁은 주식에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하며, 목표를 달성한 이후에는 채권에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구합니다. 이에, 국내 경제여건 변화와 국내 주식의 가치변동에 따른 시장위험 및 개별위험 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 BNK KOSDAQ150분할매수목표전환형증권투자신탁1호(혼합-재간접형)의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서, 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

[요약정보]

투자목적 및 투자전략	· 이 투자신탁은 주식에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 목표수익 달성을 추구하며, 투자신탁 설정일 이후 최초로 Class A 수익증권의 수정기준가격이 목표기준가격(1,050원) 이상 달성한 경우에는 채권-재간접형으로 전환하여 채권에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 누적된 수익 보전 및 안정적인 이자수익을 추구합니다.										
분류	투자신탁, 증권(혼합-재간접형), 개방형(중도환매가능), 단위형(추가납입불가능), 종류형										
투자비용	< 운용전환일 이전 - 증권(혼합-재간접형 기준) >										
	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)				1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위 : 천원)					
		판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	9년 6개월
	수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 1.0% 이내	0.830	0.40	0.730	0.8333	185	271	361	550	1,030
	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.130	0.70	1.000	1.1319	116	235	359	619	1,270
수수료선취-온라인형(Ae)	납입금액의 0.5% 이내	0.630	0.20	0.460	0.6300	114	180	249	395	766	
수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	0.780	0.35	0.570	0.7819	80	163	249	431	891	
	<p>(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.</p> <p>(주2) 종류A형과 종류C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약4년이 경과되는 시점이며, 종류 Ae형과 종류Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약4년이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총 보수비용을 의미합니다.</p>										
투자실적 추이 (연평균 수익률)	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후				
	판매수수료 선취형(A)(%)	2018-02-12	-20.73	10.18	-8.88	2.53					

비교지수(%)	2018-02-12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
수익률 변동성(%)	2018-02-12	28.97	28.43	28.28	30.62	29.16

- (주) 비교지수: 해당사항 없음
- (준) 연평균 수익률은 해당기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.
- (준) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

성명	생년	직위	운용현황		공모펀드 동종집합투자기구 연평균 수익률(국내재간접형) (%)				운용 경력년수 (공사모 포함)
			집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
한경래	1988	책임 (매니저)	1개	269억	-	-	10.47	2.80	3년 3개월
김우람	1983	부책임 (수석매니저)	11개	1,785억	-	-	10.47	2.80	8년 11개월

- [운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구: 한경래-0개, 0억 / 김우람-2개 264억]
- (주) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, '부책임운용전문인력'은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.
 - (준) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
 - (준) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균 운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
 - (준) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

- 투자자 유의사항**
- **집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**
 - **금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.**
 - 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
 - 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
 - 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
 - **증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.**

구분	투자위험의 주요내용
투자원본 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원본 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서, 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
상장지수펀드(ETF) 투자에 따른 추적오차 발생 위험	이 투자신탁의 주식부분은 KOSDAQ150 지수를 추종하는 ETF에 주로 투자할 예정이며, 채권 부분은 채권 및 채권 관련 ETF에 주로 투자하여 운용될 예정입니다. ETF는 그 추종 지수와 추적오차가 발생할 수 있으며 이에 따라 이 투자신탁의 성과도 ETF에서 발생하는 추적오차로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다.
투자전략(분할매수)에 따른 위험	이 투자신탁은 분할매수전략을 실행하는 투자신탁으로 분할매수 전략을 실행하는 동안 점진적으로 주식ETF 투자비중을 확대하여 투자신탁 설정 초기에 주식(KOSDAQ)시장이 계속하여 상승하더라도 사전에 정하여진 목표수익을 상당기간 달성하지 못할 수 있습니다.
기회이익 상실위험	이 투자신탁은 주된 투자대상자산인 주식 관련 집합투자증권에 투자하며 목표기준가격에 도달한 이후에는 채권-재간접형으로 전환하여 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자합니다. 따라서, 주식시장이 장기적으로 상승하더라도 목표기준가격에 도달한 이후에는 주식시장 상승에 따라 수익률이 상승하지 않습니다.
시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 집합투자재산 대부분을 ETF, 국내주식, 채권 등에 투자함으로써 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 집합투자재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
운용전환 과정에서	이 투자신탁은 목표기준가격(Class A 수익증권의 수정기준가격 기준으로 1,050원)을 달성할 경우 투자전략을 변경하는 전환형 투자신탁으로서, 목표기준가격 달성 시 투자신탁의 운용전환과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.

BNK KOSDAQ150분할매수목표전환형증권투자신탁1호(혼합-재간접형)

(운용전환일 이후) **BNK KOSDAQ150분할매수목표전환형증권투자신탁1호(채권-재간접형)**

	발생하는 추가 손실위험	운용전환과정에서 주식관련 자산을 매매하는 날의 시장상황(목표기준가격 달성일로부터 주가의 급격한 하락, 매매비용 등)에 따라 실현이익이 전환 기준이 되는 목표기준가격에 크게 미달할 가능성이 있으며 심지어 손실이 난 상태로 전환될 수 있습니다.	
	집합투자기구의 해지위험	수익자의 총수가 1인이 되는 경우에는 투자자의 동의없이 이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.	
	만기 위험	이 투자신탁은 주식에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하는 혼합-재간접형 투자신탁으로서 사전에 정하여진 목표기준가격에 도달하는 경우에는 채권-재간접형으로 전환하여 운용하는 것을 목표로 하고 있으나, 이 투자신탁의 최초설정일로부터 10년 이내에 목표기준가격에 도달하지 못하는 경우에는 채권-재간접형으로 전환하지 아니하고 최초설정일로부터 10년이 되는 기간까지 운용하고 상환되므로 이 투자신탁의 운용목적은 달성하지 못하고 상환될 수 있습니다.	
매입방법	이 투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격(1,000원)으로 매입		
환매방법	· 15시 30분 이전 : 2영업일 기준가 적용, 4영업일 대금 지급 · 15시 30분 경과 후 : 3영업일 기준가 적용, 4영업일 대금 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 원칙 입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 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	2018년 2월 5일 (월) ~ 2018년 2월 12일 (월) / * 설정일: 2018년 2월 12일 (화)	존속기간	투자신탁의 최초설정일로부터 10년간 . 다만, 다음 각호의 경우에는 투자신탁의 계약기간을 각각 그 정하는 바에 의함. 1. 투자신탁 최초설정일로부터 6개월 이전에 운용전환일이 도래하는 경우 : 투자신탁의 최초설정일로부터 1년간 2. 투자신탁 최초설정일로부터 6개월이 경과한 후 운용전환일이 도래하는 경우 : 운용전환일로부터 6개월간으로 하되, 투자신탁 계약기간은 10년을 초과하지 아니한다.
	※ 판매회사에 따라 모집기간 단축가능하며, 매입청구 또는 취소/정정은 해당 모집기간 내 판매회사의 판매기간(영업시간)까지만 가능 ※ 모집(판매)기간 동안 판매된 금액이 일정규모(10억) 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지될 수 있습니다.		
효력발생일	2026년 01월 30일	모집 매출총액	10조좌
판매회사	집합투자업자(www.bnkasset.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자 기구의 종류	종류(Class)		집합투자기구의 특징
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 4년이 경과되는 시점입니다. 따라서, 4년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선취후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 4년이 경과되는 시점입니다. 따라서, 4년 이전에 환매할 경우 판매수수료

			선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.
판매 경로	온라인(e)		판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인		오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
기타	펀드 및 기관 투자자(F)		펀드 및 기관투자자*에 해당되는 경우 매입이 가능한 집합투자기구입니다. <기관투자자* 구분 기준> 가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함) 나. 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함) 다. 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.bnkasset.co.kr) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.bnkasset.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.bnkasset.co.kr)