

투자위험등급 :  
1등급  
[매우 높은 위험]

BNK자산운용(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우 높은 위험)에서 5등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험 등급을 5단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

## 간이투자설명서

이 투자설명서는 **BNK미유지수연계증권투자신탁제1호[ELS-파생형]**에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 **BNK미유지수연계증권투자신탁 제1호[ELS-파생형]**를 매입하기 전에 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : BNK미유지수연계증권투자신탁제1호[ELS-파생형] (B8684)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(ELS-파생형), 개방형(중도환매가능), 단위형
3. 집합투자업자 명칭 : BNK자산운용 (주) (02-6910-1100)
4. 판 매 회 사 : 집합투자업자([www.bnkasset.co.kr](http://www.bnkasset.co.kr)) 및 금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))  
홈페이지 참조
5. 작 성 기 준 일 : 2015년 10월 25일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2015년 11월 12일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권 [모집(매출)총액 : 10조좌]
8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 2015년 11월 12일 ~ 2015년 11월 20일
9. 존 속 기 간 : 3년 1개월간. 다만, 편입된 파생결합증권이 사전에 정한 조건에 따라 상환되는 경우에는 투자신탁의 최초설정일부터 파생결합증권의 상환금 입금일까지
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
  - 가. 집합투자증권신고서 - 전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
  - 나. 투자설명서
    - 전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
    - 서면문서 : 집합투자업자(02-6910-1100/ [www.bnkasset.co.kr](http://www.bnkasset.co.kr)), 각 판매회사 및 협회

※ 이 간이투자설명서는 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.  
또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

## 목 차

### 투자결정시 유의사항 안내

#### I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적
2. 투자전략 및 위험관리
3. 주요 투자위험
4. 투자위험에 적합한 투자자유형
5. 운용전문인력
6. 투자실적추이

#### II. 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수
2. 과세
3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차
4. 전환 절차 및 방법

#### III. 요약 재무정보

## 투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단 시 증권신고서와 투자설명서를 참고할 수 있으며, 투자자가 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청하실 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중하게 검토한 뒤 투자결정을 하셔야 합니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상에 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다.
4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권(일괄)신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
5. 파생결합증권에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생결합증권의 성과를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있다는 점을 각별히 유념하시어 투자 결정하시기 바랍니다.
6. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 아니합니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 이 집합투자기구는 한국금융투자협회에서 정한 별도의 자격요건이 있는 자(파생결합증권에 자산의 대부분을 투자하는 집합투자기구를 판매하기 위한 파생상품펀드투자상담사 자격을 갖춘 자)만이 투자 권유를 할 수 있음을 참고하시기 바랍니다.

# 간이투자설명서

## I 집합투자기구의 투자정보

### 1. 투자목적

이 투자신탁은 파생결합증권을 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 “법”이라 한다)시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하는 증권집합투자기구(ELS-파생형)입니다.

그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 이 투자신탁을 판매하는 투자매매업자 또는 투자중개업자(이하 “판매회사”라 한다) 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

### 2. 투자전략 및 위험관리

#### (1) 기본 운용전략

- 이 투자신탁은 유동성자산을 제외하고 투자신탁재산의 대부분을 “S&P500 지수 및 EuroStoxx50 지수”의 가격변동에 연계되어 매 6개월 단위로 조기상환조건이 내재된 파생결합증권에 투자할 계획입니다.

#### (2) 투자대상 파생결합증권의 주요 내용 및 수익구조

##### 1) 기초자산 : S&P500 지수 및 EuroStoxx50 지수

##### 2) 발행사

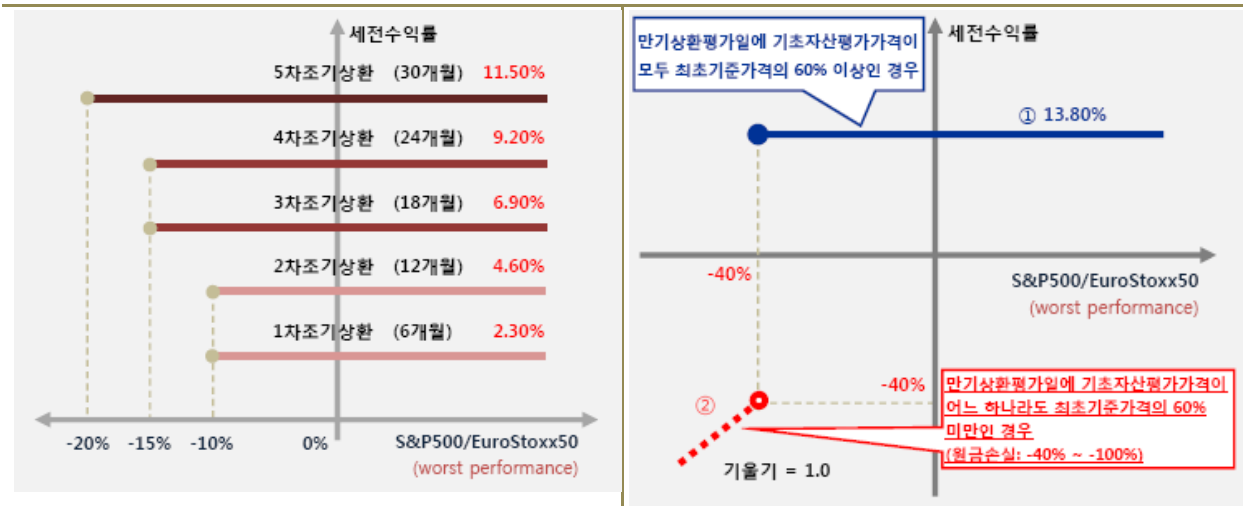
발행사	신용등급(15.10.25 기준)	신용평가사	인터넷 홈페이지
미래에셋증권	AA0	한국자산평가	www.smartmiraeasset.com
한국투자증권	AA0	한국자산평가	www.truefriend.com
NH투자증권	AA+	한국자산평가	www.nhwm.com
IBK투자증권	A+	한국자산평가	www.ibks.com

##### 3) 만기 : 3년

##### 4) 조기상환주기 : 매 6개월

##### 5) 수익구조(상환조건)

조기상환 시	만기상환 시 (조기상환 되지 않은 경우)
매 6개월마다 조기상환평가일에 기초자산 증가를 기준으로 ① 1차/2차 조기상환평가일(6개월/12개월)에 모두 최초기준가격의 <b>90%</b> 이상인 경우 ⇒ 연 <b>4.60%</b> 수익률로 자동 조기상환 ② 3차/4차 조기상환평가일(18개월/24개월)에 모두 최초기준가격의 <b>85%</b> 이상인 경우 ⇒ 연 <b>4.60%</b> 수익률로 자동 조기상환 ③ 5차 조기상환평가일(30개월)에 모두 최초기준가격의 <b>80%</b> 이상인 경우 ⇒ 연 <b>4.60%</b> 수익률로 자동 조기상환	① 만기상환평가일에 기초자산평가가격이 모두 최초기준가격의 <b>60%</b> 이상인 경우 ⇒ <b>13.80% (연 4.60%)</b> 수익률로 만기상환 ② 만기상환평가일에 기초자산평가가격이 어느 하나라도 최초기준가격의 <b>60%</b> 미만인 경우 ⇒ 원금 X (1 - 가격하락률) 지급 (하락률이 가장 큰 기초자산 기준) <b>[최대 원금의 100% 손실]</b>



※ 상기 수익률은 이 투자신탁에서 투자하는 파생결합증권으로부터 발생하는 수익률을 의미하며, 기타자산의 운용 결과 및 투자신탁 운용 시 발생하는 비용 등에 의하여 투자신탁 전체 수익률은 다소 차이가 발생할 수 있습니다.

### 6) 펀드 일정표

구분	조기상환(만기상환) 평가일	펀드 상환금 지급일	비고	
1차	6개월	2016년 05월 17일	2016년 05월 19일	조기 상환
2차	12개월	2016년 11월 15일	2016년 11월 17일	조기 상환
3차	18개월	2017년 05월 16일	2017년 05월 18일	조기 상환
4차	24개월	2017년 11월 15일	2017년 11월 17일	조기 상환
5차	30개월	2018년 05월 15일	2018년 05월 17일	조기 상환
만기평가	36개월	2018년 11월 15일	2018년 11월 19일	만기 상환

※ 기준가격 결정일 및 조기, 만기상환평가일에 해당 기초자산 및/또는 관련 파생상품이 거래되는 해당 거래소 중 한 곳이라도 영업일이 아닌 경우 및 /또는 시장붕괴, 교란사유 등이 발생하는 경우, 기초자산 및/또는 관련 파생상품이 거래되는 거래소가 모두 영업일이 되는 날 또는 시장붕괴, 교란 사유 등이 완전히 해소되는 날까지 평가일 순연되며, 또한 이 경우 평가일이 순연됨에 따라 상기 지급일이 순연됩니다.

※ 상기 지급일이 신탁회사 및 해당 판매회사 영업일이 아닌 경우 순연됩니다.

※ 또한, 파생결합증권 대금지급일이 변경되는 경우 상기 지급일도 순연하여 변경됩니다.

※ 상기 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 또한 현재의 시장 상황을 감안하여 작성된 것으로 시장상황의 변동이나 당사 내부 기준의 변경 또는 기타사정에 의하여 변경될 수 있습니다.

※ 자세한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### 3. 주요 투자위험

이 투자신탁은 원본을 보장하지 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. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

구분	투자위험 주요내용
투자원본	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서

손실위험	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.
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 파생결합증권에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 이 투자신탁은 파생결합증권을 편입하며 해당 파생결합증권의 기초자산의 변동에 의해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
주가하락위험	이 투자신탁은 파생결합증권에 투자함으로써 증권 가격변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 이 투자신탁의 가치는 주된 투자대상인 파생결합증권의 기초자산에 따라 손익이 결정되며, 기초자산관련 주식시장 붕괴 등으로 인한 주가 폭락 시 원금손실이 가능(최대 -100%손실)합니다.
유동성위험	일반적으로 파생결합증권은 다른 증권과 달리 파생결합증권을 발행한 회사와 직접 거래를 하여야 하므로 유동성이 적습니다. 따라서 파생결합증권을 만기 이전에 중도 매각하고자 하는 경우 중도 매각이 원활하지 못할 수도 있습니다. 또한 중도 환매하는 경우에는 최초 설정일로부터 계약기간 종료일까지의 기간에 대해 기초자산가격이 연동할 수익을 제공하는 것을 목표로 예상한 수익구조와는 다를 수 있으며, 환매수수료 징구 등으로 투자원금손실이 발생할 수 있습니다.
파생결합증권 투자위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 파생결합증권은 기초자산의 가격변동에 따라 투자원금의 전부 또는 상당 부분에 손실이 발생할 수 있습니다. 파생결합증권의 조건은 기초자산의 전부 또는 일부에 대하여 합병, 증자, 감자, 주식 소각 등 기초자산의 본질가치의 변경을 초래하는 사유가 발생하는 경우 기타 국내외 금융시장의 관행에 따라 본 증권 권리의 조정 필요하다고 인정되는 경우에는 금융시장의 관행에 따라 발행자와 당사의 합의를 통해 일부 조정될 수 있습니다. ※ 파생결합증권의 권리내용 조정사유 및 조정방법 등은 각 파생결합증권 발행회사와의 계약 내용에 따라 다소 차이가 있을 수 있습니다.
거래상대방 위험	파생결합증권의 거래는 파생결합증권을 발행한 회사와의 직접적인 거래로 발행회사의 부도, 파산 등의 사유로 투자계약조건을 이행하지 못하는 경우에는 이 투자신탁이 추구하는 투자전략이 실현될 수 없으며 원금의 일부 또는 전액 손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁은 파생결합증권에 신탁재산의 대부분을 투자하므로 그 파생결합증권을 발행한 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태 등의 악화에 따라 원리금을 받지 못할 수 있으며, 이 경우 이 투자신탁에서 추구하는 투자목적 달성을 하지 못할 수 있습니다.
조기상환 또는 계약조건 변경위험	이 투자신탁에서 주로 투자하는 파생결합증권에 일정한 사유가 발생하는 경우 파생결합증권이 조기상환되거나 계약조건(기준일, 행사가격, 지급일, 상환조건 및 상환금액 등)이 변경될 수 있으며, 천재지변, 사변, 기초자산 발행자의 영업양도, 합병, 부도, 파산, 상장폐지, 거래소 폐쇄, 법령 개정, 법령 해석 변경, 조세 공과금 발생 등의 경우에는 강제 조기 종결될 수 있습니다. 이에 따라 이 투자신탁 또한 강제 조기 종결되거나 투자자의 권리가 변경될 수 있는 위험을 가지고 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

#### 4. 투자위험에 적합한 투자자 유형



- 집합투자업자는 투자신탁의 투자위험을 고려하여 펀드의 위험등급을 분류하고 있습니다. 또한 투자위험의 판단 기준으로는 가격하락위험, 신용위험, 유동성위험, 집중위험 등이 있습니다. 투자위험이 가장 높은 경우를 1등급으로 하여 가장 낮은 위험도를 나타내는 5등급까지 5단계로 분류하고 있습니다. 이 투자신탁은 파생결합증권에 투자하는 단위형 상품으로, 신탁재산의 대부분을 **S&P500 지수 및 EuroStoxx50 지수에 연계되어 수익이 결정되며 최대 100%까지 손실가능 하므로 5개의 투자위험등급 중 위험도가 가장 높은 위험인 1등급**으로 분류됩니다.

- 따라서 파생결합증권의 특성과 위험을 충분히 이해하고 만기 시 기초자산의 지수가 큰 폭으로 하락하는 경우에는 원금손실이 발생하는 바, 원금손실 위험을 감수하면서 시장금리 대비 초과수익을 추구하는 투자자에게 적합합니다.

※ 이 투자위험 등급분류는 BNK 자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을

반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

**5. 운용전문인력에 관한 사항(2015.10.25 기준)**

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용자산 규모	
주명건	1976	구조화 운용팀장 (수석 운용역)	123개	1,405억	- 중앙대학교 회계학과 학사 - 산은자산운용 전략운용팀(4년 3개월) - KTB 자산운용 투자공학팀(2년 10개월) - BNK 자산운용 구조화운용팀장(2015.05~현재)

[운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 0개, 0억]

- 주1) 이 투자신탁의 운용은 **구조화운용팀이 담당**하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 **책임운용전문인력**입니다.
- 주2) 당사의 펀드운용은 팀제에 의해 운용하고, 집합투자업자의 사정에 따라 운용전문인력이 교체될 수 있으며, 관련법령 또는 집합투자규약에서 정한 절차에 따라 공시할 예정입니다.
- 주3) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 협회 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.

**6. 투자실적 추이[연도별 수익률]**

- 최초설정이므로 해당사항 없음

**II 매입·환매관련 정보**

**1. 보수 및 수수료**

이 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부 받고 설명 받으셔야 합니다.

**가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료**

수수료 구분	수수료율		부과기준
선취판매수수료	납입금액의 0.8% 이내		납입시
환매수수료	최초설정일로부터 6개월 미만	환매금액의 7%	환매시
	6개월 이후부터 신탁계약기간 종료일 이전	환매금액의 4%	

주1) 선취 및 후취 판매수수료는 상기 범위 내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있습니다. 판매수수료 차등 적용의 관한 내용은 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr), 집합투자업자([www.bnkasset.co.kr](http://www.bnkasset.co.kr)) 및 각 판매회사의 홈페이지를 통해서 확인할 수 있습니다.

**나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용**

구분	지급비율 (연간, 순자산총액의 %)		지급시기
	최초설정일로부터 6개월까지	최초설정일로부터 6개월 이후	
집합투자업자보수	0.300%	0.001%	매 6개월
판매회사 보수	0.000%	0.000%	
신탁업자 보수	0.020%	0.001%	
일반사무관리보수	0.010%	0.001%	
기타 비용	0.001%	0.001%	사유발생시
총보수 및 비용	0.331%	0.004%	-
증권 거래비용	0.001%	0.001%	사유발생시

- 주1) 기타비용은 증권의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.
- 주2) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.
- 주3) 총보수 · 비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수 및 비용 차감 후 기준)으로 나누어 산출합니다.
- 주4) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- 주5) 이 투자신탁은 최초로 설정되는 펀드이므로 발생할 수 있는 기타비용 등은 당사에서 운용중인 타 투자신탁의 추정치를 사용하였습니다. 따라서 이 투자신탁의 운용시 실제 발생하는 기타비용 등은 상기 내용과 상이할 수 있습니다.

**<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> (단위:천원)**

구분	1 년후	3 년후	5 년후	10 년후
수수료 및 보수·비용	96	99	-	-

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다. (선취판매수수료- 0.8% 가정)

**2. 과 세**

**가. 수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)**

투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.

- 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.
- 수익자는 투자신탁의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입하는 날 및 신탁계약기간을 연장하는 날 포함)에 과세이익에 대한 세금을 부담하게 됩니다. 수익자에 대한 과세율은 거주자 개인, 내국 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)로 과세 됩니다.

**※ 자세한 내용은 정식투자설명서를 참조하여 주시기 바라며, 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부정책, 수익자의 세무상의 지위등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.**

**3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차**

**가. 기준가격 산정 및 공시**

구분	내 용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 공고·게시일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다) 을 그 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다.
공시장소	판매회사의 영업점, 집합투자업자(www.bnkasset.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지에 공시합니다.

**나. 매입 및 환매 절차**

**(1) 매입**

<p>가) <b>오후 5시 이전에</b> 자금을 납입한 경우  <b>자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)</b>에          공고되는 수익증권의 기준가격을 적용</p> <p>나) <b>오후 5시 경과 후에</b> 자금을 납입한 경우  <b>자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)</b>에          공고되는 수익증권의 기준가격을 적용.</p>	
--	--

※ 다만, 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격은 1,000원으로 합니다.

(2) **환매**

<p>가) <b>오후 5시 이전에</b> 환매를 청구한 경우  <b>환매를 청구한 날로부터 제4영업일(D+3)</b>에 공          고되는 기준가격을 적용하여 <b>제5영업일(D+4)</b>          에 관련세금등을 공제한 후 환매대금 지급</p> <p>나) <b>오후 5시 경과 후에</b> 환매를 청구한 경우  <b>환매를 청구한 날로부터 제5영업일(D+4)</b>에 공          고되는 기준가격을 적용하여 <b>제6영업일(D+5)</b>          에 관련세금등을 공제한 후 환매대금 지급</p>	
---	--

※ **집합투자규약 및 관련 법령에 따라 환매제한 및 환매연기가 될 수 있습니다. 수익증권의 매입·환매에 관한 기타 자세한 사항은 정식투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.**

4. **전환 절차 및 방법**

해당사항 없음

**Ⅲ 요약 재무정보**

- 최초설정이므로 해당사항 없음