

<간이투자설명서>

작성기준일 : 2020년 05월 11일

**BNK튼튼배당만기관리형장기소득공제증권투자신탁1호(주식혼합) [펀드코드 : AQ154]**

투자 위험 등급 4등급 [보통 위험]						BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 <b>4등급</b> 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구 재산의 <b>90%이하</b> 를 "BNK배당증권모투자신탁1호(주식)"에 투자하고, <b>50%미만</b> 을 "BNK중기증권모투자신탁1호(채권)"에 투자하며, <b>국내 경제여건 변화와 국내주식의 가치변동에 따른 투자위험 및 국내채권 등의 금리변동과 관련된 투자위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b> 또한, 이 투자신탁은 <b>조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조의2에 따른 장기집합투자증권저축으로 계약기간 미이행시 세제혜택을 받지 못할 수 있음</b> 을 유의하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	<b>보통 위험</b>	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 **BNK튼튼배당만기관리형장기소득공제증권투자신탁1호(주식혼합)**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서, 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

**[요약정보]**

<b>투자목적 및 투자전략</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁인 "BNK배당증권모투자신탁1호(주식)"을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하는 증권집합투자기구입니다.</li> <li>· 이 투자신탁은 집합투자재산의 90% 이하를 BNK배당증권모투자신탁1호(주식)에 50% 미만을 BNK중기증권모투자신탁1호(채권)에 투자하는 모자형 집합투자기구입니다.</li> <li>· 이 투자신탁은 모투자신탁이 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 증권시장 상장주식에 투자한 비율에 이 투자신탁의 모투자신탁 투자비율을 곱하여 계산된 '매일의 실질 주식보유비율'이 투자신탁 자산총액의 40% 이상으로 합니다.</li> <li>· 모투자신탁의 주요전략                         <ul style="list-style-type: none"> <li>- BNK배당증권모투자신탁1호(주식) : 전통적 고배당주 기반에 향후 배당 확대 가능성에 기반한 배당성장주 투자전략을 가미하여, 시장 트렌드에 흔들리지 않는 장기 안정적인 배당수익을 추구합니다.</li> <li>- BNK중기증권모투자신탁1호(채권) : 우량채권에 주로 투자하여 안정적인 이자수익 추구 및 신용분석 및 상대가치분석, 금리수준, 수익률곡선 형태 등을 활용하여 초과수익을 추구합니다.</li> </ul> </li> <li>· 비교지수 : KOSPI*60% + KIS합성중기지수(1-5)*35% + Call*5%</li> </ul>
<b>분류</b>	투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형

<b>투자비용</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">클래스 종류</th> <th colspan="3">투자자가 부담하는 수수료 및 총보수</th> <th colspan="5">1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위 : 천원)</th> </tr> <tr> <th>판매 수수료</th> <th>총보수</th> <th>동종유형 총보수</th> <th>1년</th> <th>2년</th> <th>3년</th> <th>5년</th> <th>10년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>수수료미징구-오프라인형(C)</td> <td>없음</td> <td><b>0.928%</b></td> <td>0.600%</td> <td>1.440%</td> <td>96</td> <td>195</td> <td>299</td> <td>518</td> <td>1,150</td> </tr> </tbody> </table>	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수			1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위 : 천원)					판매 수수료	총보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	<b>0.928%</b>	0.600%	1.440%	96	195	299	518	1,150
	클래스 종류		투자자가 부담하는 수수료 및 총보수			1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위 : 천원)																						
판매 수수료		총보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년																				
수수료미징구-오프라인형(C)	없음	<b>0.928%</b>	0.600%	1.440%	96	195	299	518	1,150																			
(주1) '1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 <b>1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료+총보수비용)</b> 을 의미합니다. 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. (주2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(32페이지)을 참고하시기 바랍니다. (주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총 보수비용을 의미합니다.																												

<b>투자실적 추이 (연평균 수익률)</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">종류</th> <th rowspan="2">최초설정일</th> <th>최근 1년</th> <th>최근 2년</th> <th>최근 3년</th> <th>최근 5년</th> <th rowspan="2">설정일 이후</th> </tr> <tr> <th>19.05.12 ~ 20.05.11</th> <th>18.05.12 ~ 20.05.11</th> <th>17.05.12 ~ 20.05.11</th> <th>15.05.12 ~ 20.05.11</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>판매수수료 미징구형(C)(%)</td> <td>2014-03-26</td> <td>-3.34</td> <td>-4.98</td> <td>-0.46</td> <td>0.86</td> <td>2.78</td> </tr> <tr> <td>비교지수(%)</td> <td>2014-03-26</td> <td>-3.19</td> <td>-5.51</td> <td>-2.03</td> <td>0.31</td> <td>1.28</td> </tr> <tr> <td>수익률 변동성(%)</td> <td>2014-03-26</td> <td>14.68</td> <td>11.55</td> <td>10.46</td> <td>9.71</td> <td>9.71</td> </tr> </tbody> </table>	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후	19.05.12 ~ 20.05.11	18.05.12 ~ 20.05.11	17.05.12 ~ 20.05.11	15.05.12 ~ 20.05.11	판매수수료 미징구형(C)(%)	2014-03-26	-3.34	-4.98	-0.46	0.86	2.78	비교지수(%)	2014-03-26	-3.19	-5.51	-2.03	0.31	1.28	수익률 변동성(%)	2014-03-26	14.68	11.55	10.46	9.71	9.71
	종류			최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년		최근 5년	설정일 이후																							
		19.05.12 ~ 20.05.11	18.05.12 ~ 20.05.11		17.05.12 ~ 20.05.11	15.05.12 ~ 20.05.11																											
	판매수수료 미징구형(C)(%)	2014-03-26	-3.34	-4.98	-0.46	0.86	2.78																										
	비교지수(%)	2014-03-26	-3.19	-5.51	-2.03	0.31	1.28																										
수익률 변동성(%)	2014-03-26	14.68	11.55	10.46	9.71	9.71																											
(주1) 비교지수 : KOSPI*60% + KIS합성중기지수(1-5)*35% + Call*5% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및																																	

비용이 반영되지 않음)  
 (주2) 연평균 수익률은 해당기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.  
 (주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

**[주식]**

성명	생년	직위	운용현황		공모펀드 동종집합투자기구 연평균 수익률(유형)				운용 경력년수 (공사모 포함)
			집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이건민	1979	책임 (수석매니저)	26개	4,063억	-0.43%	-3.88%	-11.63%	-8.83%	11.4년
차소윤	1987	부책임 (책임매니저)	10개	2,409억	-	-	-11.63%	-8.83%	7.0년

**[채권]**

성명	생년	직위	운용현황		공모펀드 동종집합투자기구 연평균 수익률(유형)				운용 경력년수 (공사모 포함)
			집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
김춘배	1966	책임(전무)	9개	34,672억	-0.43%	-3.88%	-11.63%	-8.83%	17.4년
허익서	1983	부책임 (책임매니저)	22개	4,379억	-	-	-11.63%	-8.83%	1.0년

(주1) '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.  
 (주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.  
 (주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.  
 (주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

**투자자 유의사항**

- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 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.
- 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며, 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

구분	투자위험의 주요내용
<b>투자원본 손실위험</b>	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원리금 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.
<b>시장위험 및 개별위험</b>	집합투자재산 대부분을 국내주식, 채권, 파생상품 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.
<b>주식가격 변동위험</b>	이 투자신탁은 집합투자재산을 국내주식 및 주식관련장내파생상품에 투자함으로써 국내 주식시장 가격변동에 따른 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.
<b>주식운용전략으로 인한 위험</b>	주식 투자시 상대적으로 배당수익률(주당 배당 금액을 주가로 나눈 비율)이 높은 종목과 저평가된 종목 위주로 투자하므로, 집합투자기구의 운용실적이 주식시장의 움직임과 차이가 날 수 있습니다.

	<b>금리변동위험</b>	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.	
	<b>거래상대방 위험</b>	보유하고 있는 증권 및 단기 금융상품을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 증권, 단기금융상품 등의 가치가 하락할 수 있습니다.	
	<b>집합투자기구의 해지위험</b>	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.	
	<b>중도해지위험</b>	이 투자신탁은 조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조의2에 따른 장기집합투자증권저축으로서, 일부 환매가 허용되지 않으며 가입 후 5년 미만의 기간 내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 저축에 납입한 총 누계액에 일정비율(6%)을 곱한 금액을 추징(지방소득세 포함 시 추징세액 증가)하니 투자결정시 참고하시기 바랍니다.	
<b>매입방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 15시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</li> <li>· 15시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</li> </ul>		
<b>환매방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 15시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급</li> <li>· 15시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급</li> </ul>		
<b>환매수수료</b>	없음		
<b>기준가격</b>	<b>산정방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 당일 기준가격=(전일 집합투자기구 산출총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수</li> <li>· 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</li> </ul>	
	<b>공시장소</b>	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.bnkasset.co.kr)·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.	
<b>과세</b>	<b>구분</b>	<b>과세의 주요내용</b>	
	<b>집합투자기구</b>	집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.	
	<b>수익자</b>	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	
<b>전환절차 및 방법</b>	해당사항 없음		
<b>집합투자업자</b>	BNK자산운용(주) (대표번호 : 02-6910-1100 / 인터넷 홈페이지 : www.bnkasset.co.kr)		
<b>모집기간</b>	효력발생 이후 계속 모집 가능	<b>모집·매출 총액</b>	10조좌
<b>효력발생일</b>	<b>2020년 05월 22일</b>	<b>존속기간</b>	정해진 신탁계약 기간은 없음
<b>판매회사</b>	집합투자업자(www.bnkasset.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
<b>참조</b>	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(44페이지)을 참고하시기 바랍니다.		
	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식·판매경로·기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
<b>집합투자 기구의 종류</b>	<b>종류(Class)</b>		<b>집합투자기구의 특징</b>
	<b>판매 수수료</b>	<b>수수료 미징구(C)</b>	선취취판매수수료를 징구하지 아니하는 집합투자기구입니다.
	<b>판매 경로</b>	<b>온라인(e)</b>	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		<b>오프라인</b>	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
<b>온라인슈퍼(S)</b>		집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	

	기타	-	-
--	----	---	---

**[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)