

BNK3Index지수연계증권투자신탁SEN-6호(ELS-파생형) [펀드코드 : DA102]

투자 위험 등급 1등급 [매우 높은 위험]						BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「 예금자보호법 」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 이며, 집합투자기구 재산의 60% 이상을 파생결합증권 에 투자하여 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 시장위험, 파생결합증권 신용위험, 파생결합증권 유동성위험과 높은 환매수수료 및 중도환매 시 저평가 위험 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 **BNK3Index지수연계증권투자신탁SEN-6호(ELS-파생형)**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

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 **S&P500지수, EUROSTOXX50지수, NIKKEI225지수**의 변동과 연계되는 파생결합증권에 투자신탁 자산총액의 60% 이상 투자하여 기초자산의 변동에 따라 수익을 얻는 것을 목적으로 합니다.
- 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

이 투자신탁은 **S&P500지수, EUROSTOXX50지수, NIKKEI225지수**의 변동과 연계되는 파생결합증권에 주로 투자하여 운용할 계획입니다.

가. 파생결합증권의 수익구조 및 수익률

자동조기상환 시 수익구조	만기상환 시 수익구조

자동조기상환 시

➢ 각 자동조기상환평가일에 모든 기초자산의 증가가 모두 최초기준가격의 **4개월 85%, 8개월 85%, 12개월 85%, 16개월 80%, 20개월 80%, 24개월 80%, 28개월 75%, 32개월 75% 이상인 경우**
 ※ **0.87% X n** (n=1,2,3,4,5,6,7,8)수준 지급 후 청산

만기상환 시

※ **65%미만** 하락여부는 최초기준가격결정일의 모든 기초자산의 증가만 모니터링
 ※ **최대 원금손실률: 100%**

※ 상기 수익률은 파생결합증권으로부터 발생하는 수익률로 투자신탁보수 차감 후, 세금 공제 전 기준입니다. 또한, 당해 투자신탁재산 내 잔여재산의 운용 및 운용 비용의 변경 등의 사유로 투자신탁의 전체 수익률은 일부 차이가 발생할 수 있습니다.

※ 동일한 파생결합증권에 투자함에도 불구하고 Class A-e 수익증권(온라인투자자용)과 Class A 수익증권의 선취판매수수료 차이로 인해 상환수익률(선취판매수수료 차감 전 투자원금기준)에 차이가 발생할 수

있습니다.

나. 파생결합증권 조기(만기) 상환평가일 및 상환금 지급일

구분	내용	
기초자산	S&P500지수, EUROSTOXX50지수, NIKKEI225지수	
설정일	2020년 09월 16일(수)	
최초기초자산가격 결정일	2020년 09월 16일(수)	
모집기간	2020년 09월 07일(월) ~ 09월 15일(화)	
	[숙려적용 대상 투자자의 경우]	
	매입청구 가능	매입청구 불가
	2020년 09월 07일 ~ 09월 11일	· 숙려기간 · 2020년 09월 14일 ~ 09월 15일

회차	평가일	상환금지급일	비고
1 차	2021년 01월 12일 (화)	2021년 01월 15일 (금)	
2 차	2021년 05월 11일 (화)	2021년 05월 14일 (금)	
3 차	2021년 09월 10일 (금)	2021년 09월 15일 (수)	
4 차	2022년 01월 11일 (화)	2022년 01월 14일 (금)	
5 차	2022년 05월 10일 (화)	2022년 05월 13일 (금)	
6 차	2022년 09월 12일 (월)	2022년 09월 15일 (목)	
7 차	2023년 01월 10일 (화)	2023년 01월 13일 (금)	
8 차	2023년 05월 10일 (수)	2023년 05월 15일 (월)	
만기	2023년 09월 12일 (화)	2023년 09월 15일 (금)	만기상환일

분류

투자신탁, 증권(ELS-파생형), 개방형(중도환매가능), 단위형(추가납입불가능), 종류형

투자비용

구분		투자자가 부담하는 수수료 및 총보수				1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위 : 천원)			
		판매 수수료	총보수 (%)	판매 보수	동종유형 총보수(%)	4개월	1년	2년	3년
수수료선취-오프라인형 (A)	최초설정일부터 4개월까지	납입금액의 0.80% 이내	0.4260	-	0.5400	94	94	95	95
	4개월 경과후		0.0030	-					
수수료선취-온라인형 (Ae)	최초설정일부터 4개월까지	납입금액의 0.50% 이내	0.4260	-	0.5100	64	64	65	65
	4개월 경과후		0.0030	-					

(주) '1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료+총보수비용)을 의미합니다. 해당 예시는 펀드가 만기상환되는 것을 가정하여 계산한 것으로 조기상환이 되는 경우 해당 기간까지의 보수 및 비용이 발생됩니다.

(주) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(23페이지)을 참고하시기 바랍니다.

(주) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총 보수비용을 의미합니다.

투자실적 추이

해당사항 없음

운용전문

인력	성명	생년	직위	운용현황		공모펀드 동종집합투자기구 연평균 수익률(유형)				운용 경력년수
				집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
	윤영국	1970	본부장	52개	947억	-	-	21.51%	-	0.6년

(주) 이 투자신탁의 운용은 솔루션본부가 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

(주) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(주) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

(주) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> · 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.
----------	---

투자자 숙려제도	<p>■ 투자자 숙려기간 : 2020년 09월 14일 ~ 09월 15일</p> <p>■ 이 상품은 파생결합증권에 투자되는 상품으로 운용방법과 구조에 따라 수익이 결정되며 원금손실 가능성이 있습니다. 따라서, 해당상품에 대하여 충분히 숙려 후 최종투자 여부를 확정하시기 바랍니다.</p> <p>■ 투자자 숙려제도에 따라 투자설명서, 대고객 투자자 숙려제도 안내 SMS등을 통해 안내된 숙려기간 내에 가입을 취소하실 수 있으며, 취소를 원하시는 경우 본인이 직접 영업점에 방문하시어 신청하셔야 합니다.(적용대상자는 아래의 1과 2를 모두 충족하는 경우입니다.)</p> <p><적용대상자></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 투자성향 부적합 거래고객 또는 고령투자자* 2. 공모형 ELF/DLF를 판매회사 창구에서 가입하는 경우(비대면 신규 제외) <p>*고령투자자 : 고령투자자는 만70세 미만으로 확대적용 가능하며, 판매회사별 정의에 따름</p> <p>■ 투자자 숙려제도란?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ELF 가입 후 펀드 설정 전에 대상투자자가 ELF의 상품구조 및 투자위험 등을 충분히 숙지하고 투자결정을 할 수 있도록 2영업일 이상 숙려기간을 부여 2. 대상 투자자 : 일반투자자 중 투자성향이 부적합한 투자자, 고령투자자(만 70세 이상) <ul style="list-style-type: none"> · 자신의 투자성향보다 위험도가 높은 상품에 투자하기 위해 부적합 확인서를 제출하는 투자자 3. 적용방식 : 대상 투자자는 가입 마감 2영업일전까지 가입하고 이후 숙려기간(2영업일) 동안 최종 투자여부를 확정. 가입을 취소하고자 할 경우 숙려기간 종료 전까지 취소 4. 안내 : 가입일 익일(또는 익익일)부터 숙려기간 종료전까지 유선 등으로 상품위험과 취소방법을 추가적으로 안내 5. 취소방법 : 본인이 직접 영업점을 방문하여 취소 신청 가능(전화 취소 불가능)
----------	--

주요투자 위험	구분	투자위험의 주요내용
	투자원본 손실위험	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.
	시장위험	이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 파생결합증권에 투자하므로 국내외 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제 상황, 정부의 정책변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있습니다. 특히 파생결합증권의 기초자산 가격 변동에 손익이 결정되며, 기초자산 관련 주식시장 붕괴 등으로 인한 주가 폭락시 원금손실이 발생(최대 -100%)합니다.
유동성 위험 및 중도환매 위험	파생결합증권(ELS)은 다른 증권과 달리 파생결합증권을 발행한 회사와 직접 거래를 하여야 하므로 유동성이 작습니다. 이에 파생결합증권을 중도 환매하고자 하는 경우 매각이 원활하지 못할 수 있습니다. 중도 환매 시 환매청구일과 기준가격 적용일이 달라서 실제 환매대금은	

	<p>파생결합증권의 발행사 신용위험</p>	<p>환매청구일의 예상금액과 차이가 발생하며, 높은 환매수수료 징구(잔존 투자자 보호를 위하여 환매수수료가 높게 책정)로 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.</p>	
	<p>파생결합증권의 권리내용 및 계약조건 변경 위험</p>	<p>파생결합증권에 신탁재산의 대부분을 투자하므로 파생결합증권 발행회사의 부도, 파산, 재무상황의 악화 등의 사유로 투자계약조건을 이행하지 못하는 경우에는 이 투자신탁이 추구하는 투자목적이 달성될 수 없으며 원금 지급이 지연되거나 투자원금의 일부/전액 손실이 발생 또는 원금에 미달하는 금액으로 강제 조기 청산될 수 있습니다.</p> <p>기초자산 본질 가치의 변경(기초자산의 전부 또는 일부에 대하여 합병·증자·감자·주식 소각 등)등의 합리적 사유로 파생결합증권의 권리 내용 조정이 필요한 경우 일부 조정될 수 있으며, 기초자산 가치의 확정이 필요한 날[최초/중간/최종기준가격 결정일 등]에 기초자산의 일부 또는 전부, 기초자산의 발행자 또는 기초자산이 거래되는 시장과 관련하여 기초자산 산출이 불가능하거나, 기초자산의 매매에 심각한 장애 발생 등의 사유가 발생한 경우 각 기초자산에 대한 최초/중간/최종기준가격 결정일과 지급일 등의 조건이 변경될 수 있습니다. 또한 기초자산의 거래중지, 가격산출 중단 또는 상장폐지, 관련 법규의 변경, 천재지변, 전시, 사변, 금융·외환시장의 중대한 교란, 발행회사의 휴·폐업 등 기타 불가피한 예상치 못한 사건이 발생하는 경우에는 계약조건(기준일, 행사가격, 지급일, 상환조건 및 상환금액)등이 변경될 수 있으며, 원금에 현저히 미달하는 금액으로 강제 조기 청산될 수 있습니다. 이러한 조건의 변경 시 파생결합증권의 발행회사는 합리적인 상관례를 참조하여 집합투자업자 및 신탁업자와의 합의를 통해 변경합니다.</p>	
매입방법	수익증권의 판매가격은 이 투자신탁을 최초로 설정하는 날의 공고되는 기준가격으로 한다.		
환매방법	<ul style="list-style-type: none"> · 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제5영업일(D+4)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급 · 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 제5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용. 제6영업일(D+5)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급 		
환매수수료	<ul style="list-style-type: none"> · 4개월 미만 환매 시 : 환매금액의 7% · 4개월 이후부터 파생결합증권 상환 전 환매 시 : 환매금액의 5% 		
기준가격	산정방법	<ul style="list-style-type: none"> · 당일 기준가격=(전일 집합투자기구 산출총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수 · 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 	
	공시장소	<p>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.bnkasset.co.kr)·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p>	
과세	구분	과세의 주요내용	
	집합투자기구	<p>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p>	
	수익자	<p>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.</p>	
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	BNK자산운용(주) (대표번호 : 02-6910-1100 / 인터넷 홈페이지 : www.bnkasset.co.kr)		
모집기간	<ul style="list-style-type: none"> · 2020년 09월 07일(월) ~ 09월 15일(화) · 숙려적용 대상투자자의 경우 : 2020년 09월 07일(월) ~ 09월 11일(금) 	모집·매출 총액	1조좌
효력발생일	2020년 09월 06일	존속기간	<p>최초설정일로부터 3년 1개월간. 다만, 편입된 파생결합증권이 사전에 정한 조건에 따라 상환되는 경우에는 투자신탁의 최초설정일로부터 해당 파생결합증권의 상환금 지급일 익영업일까지</p>
판매회사	집합투자업자(www.bnkasset.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	<p>집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(28페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p>		
집합투자 기구의 종류	종류(Class)		<p>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구 됩니다.</p>
	판매 수수료	수수료 선취(A)	
	판매 경로	온라인(e)	<p>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한</p>

		집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.

[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)