

BNK K200지수2배레버리지증권투자신탁(주식-파생형) [펀드코드 : CS332]

투자 위험 등급 1등급 [매우 높은 위험]						BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급 으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 파생상품 매매에 따른 위험평가액이 집합투자기구 자산총액의 20%를 초과하는 고난도금융투자상품으로 주로 국내주식, 주식관련집합투자증권 및 주식관련장내파생상품에 투자하며, KOSPI200지수의 일일등락률의 양(陽)의 2배 내외의 수익률을 추구하므로 파생상품을 활용한 레버리지 투자위험 등 운용실적에 따라 투자원금의 전액 손실이 발생할 수 있습니다. 투자시 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 **BNK K200지수2배레버리지증권투자신탁(주식-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	<ul style="list-style-type: none"> · 이 투자신탁은 국내주식, 주식관련 집합투자증권 및 주식관련 장내파생상품 등을 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 "법"이라 한다)시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 일간단위로 투자신탁의 순자산가치가 KOSPI200지수 일일등락률의 양(陽)의 2배 내외가 되도록 추구하는 것을 목적으로 합니다. · 이 투자신탁은 KOSPI200지수의 일일등락률의 양(陽)의 2배 내외의 수익률을 추구하는 것을 목적으로 하며, 이를 위해 KOSPI200지수, 현물바스켓(Basket), 레버리지펀드 및 레버리지ETF, 주식관련장내파생상품의 가격 수준을 고려하여 현물 포트폴리오(주식, 레버리지펀드 및 레버리지ETF)와 주식관련장내파생상품 포트폴리오의 위험노출수준을 매일 투자신탁 자산총액의 2배 내외 수준이 되도록 포트폴리오를 구성할 계획입니다. · 비교지수 : KOSPI200지수의 일간수익률*200% - (91일물 CD금리 수익률 ÷ 365) 																																																																	
분류	투자신탁, 증권(주식파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 고난도금융투자상품 ※ 이 투자신탁은 운용자산의 가격결정의 방식, 손익의 구조 및 그에 따른 위험을 투자자가 이해하기 어려운 고난도 금융투자상품으로 투자자는 숙려기간, 청약철회권 등을 행사할 수 있습니다. 이에 따라 개인 일반투자자는 투자자 숙려제도가 적용되며, 청약철회권 및 「금융소비자 보호에 관한 법률」 상의 권리를 행사할 수 있습니다. 자세한 내용은 제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 1. 투자자의 권리에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.																																																																	
투자비용	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">클래스 종류</th> <th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)</th> <th colspan="5">1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위 : 천원)</th> </tr> <tr> <th>판매 수수료</th> <th>총보수</th> <th>판매보수</th> <th>동종유형 총보수</th> <th>총보수·비용</th> <th>1년</th> <th>2년</th> <th>3년</th> <th>5년</th> <th>10년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>수수료선취-오프라인형(A)</td> <td>납입금액의 1.0% 이내</td> <td>1.000%</td> <td>0.500%</td> <td>0.600%</td> <td>1.0025</td> <td>202</td> <td>306</td> <td>415</td> <td>646</td> <td>1,309</td> </tr> <tr> <td>수수료미징구-오프라인형(C)</td> <td>없음</td> <td>1.500%</td> <td>1.000%</td> <td>1.390%</td> <td>1.5024</td> <td>154</td> <td>313</td> <td>478</td> <td>825</td> <td>1,803</td> </tr> <tr> <td>수수료선취-온라인형(Ae)</td> <td>납입금액의 0.5% 이내</td> <td>0.750%</td> <td>0.250%</td> <td>0.530%</td> <td>0.7515</td> <td>127</td> <td>206</td> <td>289</td> <td>465</td> <td>976</td> </tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인형(Ce)</td> <td>없음</td> <td>1.000%</td> <td>0.500%</td> <td>1.030%</td> <td>1.0026</td> <td>103</td> <td>209</td> <td>321</td> <td>556</td> <td>1,232</td> </tr> </tbody> </table> <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 약2년이 경과되는 시점이며, 종류 Ae형과 종류Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약2년이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(30페이지)을</p>	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	동종유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년	수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 1.0% 이내	1.000%	0.500%	0.600%	1.0025	202	306	415	646	1,309	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.500%	1.000%	1.390%	1.5024	154	313	478	825	1,803	수수료선취-온라인형(Ae)	납입금액의 0.5% 이내	0.750%	0.250%	0.530%	0.7515	127	206	289	465	976	수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	1.000%	0.500%	1.030%	1.0026	103	209	321	556	1,232
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	동종유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년																																																								
수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 1.0% 이내	1.000%	0.500%	0.600%	1.0025	202	306	415	646	1,309																																																								
수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.500%	1.000%	1.390%	1.5024	154	313	478	825	1,803																																																								
수수료선취-온라인형(Ae)	납입금액의 0.5% 이내	0.750%	0.250%	0.530%	0.7515	127	206	289	465	976																																																								
수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	1.000%	0.500%	1.030%	1.0026	103	209	321	556	1,232																																																								

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
		19.07.13 ~ 20.07.12	-	-	-	
판매수수료 미징구형(C)(%)	2019-07-01	-0.10	-	-	-	-2.61
비교지수(%)	2019-07-01	0.14	-	-	-	-3.33
수익률 변동성(%)	2019-07-01	55.78	-	-	-	55.27

(주1) 비교지수 : KOSPI200지수의 일간수익률*200% - (91일물 CD금리 수익률 ÷ 365) (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.

운용전문
인력

성명	생년	직위	운용현황		공모펀드 동종집합투자기구 연평균 수익률(유형)(%)				운용 경력년수 (공사모 포함)
			집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
오준완	1970	책임 (수석매니저)	5개	203억	93.28	30.04	93.28	30.04	18.1년
배성영	1989	부책임 (파트너)	4개	200억	93.28	-	93.28	30.04	2.1년

(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.

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 및	집합투자재산 대부분을 국내주식 등에 투자함으로써 증권의 가격변동, 이자율 등 기타

	개별위험	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.	
	파생상품 투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다.	
	레버리지 투자위험	이 투자신탁은 파생상품을 활용하여 순자산보다 더 큰 주식투자비중을 유지하는 투자신탁으로 주식시장의 변동에 따라 그 투자성과가 큰 폭으로 변동하는 특성을 가지고 있습니다. 그러므로 주식시장이 지속적으로 하락할 경우에는 더 큰 손실이 발생할 수 있고 주식시장이 큰 폭의 변동성이 보이면서 움직이는 경우에는 지수의 성과조차 추적하지 못할 수도 있습니다. 또한 파생상품을 이용하여 레버리지 투자를 완성하므로 파생상품의 내재 변동성 및 민감도에 따라 다른 수익이 실현될 수도 있습니다. 그러므로 주식시장의 기대수익과 변동성 등의 시장상황에 대한 이해와 재무적인 사전지식에 기반하여 투자를 결정하여야 하며 이런 사전적인 검토에도 불구하고 기대와는 다른 수익을 실현할 수 있습니다.	
	레버리지 복리 효과에 의한 위험	이 투자신탁은 파생상품을 활용하여 KOSPI200지수 일일등락률의 2배 내외를 매일 추구하는 투자신탁으로 투자기간, 시장평균성과, 변동성 등에 따라서 투자자는 결과적으로 2배 내외를 확보하지 못하고 경우에 따라서는 지수의 성과에 크게 미치지 못하는 결과를 실현할 수 있습니다. 이는 상승할 경우에도 2배 내외, 하락할 경우에도 2배 내외를 추구하는 것에서 초래되는 결과입니다.	
	레버리지 불가능 위험	이 투자신탁은 KOSPI200지수 구성 주식, KOSPI200지수 관련 집합투자증권, KOSPI200지수 관련 장내파생상품 및 현금성자산 등으로 포트폴리오를 구성하여 레버리지 전략을 달성할 예정입니다. 다만, 급격한 시장 변동, 자금시장의 유동성 악화 및 기타 레버리지 전략을 수행할 수 없는 다양한 상황이 도래하는 경우 투자목적 달성을 하지 못할 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. 이 투자신탁은 최초 설정한 후 6개월이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 15억원을 초과하지 못하는 경우 그 날로부터 1개월 이내에 수익자총회 없이 집합투자업자가 운용하는 "BNK배당증권모투자신탁1호(주식)"의 자투자신탁으로 변경될 수 있습니다.	
매입방법	<ul style="list-style-type: none"> · 14시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 14시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 		
환매방법	<ul style="list-style-type: none"> · 14시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급 · 14시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급 		
환매수수료	없음		
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	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.bnkasset.co.kr)·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.	
과세	구분	과세의 주요내용	
	집합투자기구 수익자	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다. 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	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10조좌
효력발생일	2021년 05월 19일	존속기간	정해진 신탁계약 기간은 없음
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 사항(42페이지)을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자 기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	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 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서, 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.
		수수료 후취(B)	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매 보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서, 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 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.
		온라인슈퍼 (S)	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	펀드 및 기관 투자자(F)	펀드 및 기관투자자*에 해당하는 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
		Wrap전용(W)	Wrap Account용 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌(좌)에 해당하는 경우에 매입이 가능한 집합투자기구입니다.

[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)