

BNK미국핵신테크Top3목표전환형증권투자신탁(채권-재간접형)
[재간접형 펀드]

[자산운용보고서]

(운용기간: 2026년 04월 19일 - 2026년 06월 28일)

- 이 상품은 [재간접형 펀드]로서,
[추가 입금이 불가능한 단위형이고, 다양한 판매보수의 종류를 선택할 수 있는 종류형 펀드
입니다.]
- 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거 자산운용회사가 작성하며,
투자자가 가입한 상품의 특정기간동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는
보고서입니다.

BNK자산운용

서울특별시 영등포구 국제금융로 2길 32 여의도파이낸스타워 21
(☎전화 : 02-6910-1100 , www.bnkasset.co.kr)

목 차

1. 펀드의 개요
 2. 운용경과 및 수익률 현황
 3. 자산현황
 4. 투자운용전문인력 현황
 5. 비용현황
 6. 투자자산매매내역
 7. 동일한(해당) 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황
 8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안
 9. 자산운용사의 고유재산 투자에 관한 사항
 10. 집합투자재산의 평가
- <참고 - 펀드용어정리>

<공지사항>

- * 고객님의 가입하신 펀드는 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]의 적용을 받습니다.
- * 이 보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의해 [BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권투자신탁(채권-재간접형)]의 자산운용회사인 [BNK자산운용]이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 [국민은행]의 확인을 받아 한국예탁결제원, 직접교부, 전자우편의 방법을 통해 투자자에게 제공됩니다.
- * 투자자의 계좌별 수익률 정보는 판매회사의 HTS나 인터넷 बैं킹 등을 통해 조회할 수 있습니다.

각종 보고서 확인 : BNK자산운용 www.bnkasset.co.kr
금융투자협회 <http://dis.kofia.or.kr>

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보	적용법률: 자본시장과 금융투자업에 관한 법률	위험등급	5등급(낮은위험)
--------	--------------------------	------	-----------

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권투자신탁(채권-재간접형)		ER275	
BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권투자신탁(채권-재간접형) Class C-F		ER285	
고난도 펀드	해당없음	최초설정일	2026.01.19
운용기간	2026.04.19 - 2026.06.28	존속기간	2026.01.19 - 2026.06.29
펀드의 종류	투자신탁, 증권펀드(재간접형), 단위형, 개방형, 전환형, 종류형		
자산운용회사	BNK자산운용	판매회사	하나증권
펀드재산보관회사 (신탁업자)	국민은행	일반사무관리회사	신한펀드파트너스
상품의 특징			
- 미국 혁신테크 산업 Top3를 선정하여 관련 기업 종목에 투자 : 미래 지향적인 기술, 상용화 가능성이 높은 기술을 보유한 기업을 선별하여 투자 - 국내 단기 채권형 ETF에 투자하여 금리 변동 위험 최소화 추구 : 유동성을 확보하면서 추가 금리 수익 추구 - 목표수익률 7% 달성 시 국내 단기 채권형 ETF, MMF 등 유동성 자산으로 운용 전환			

주) 펀드의 자세한 판매회사는 금융투자협회 홈페이지 [<http://dis.kofia.or.kr>],
운용사 홈페이지 [www.bnkasset.co.kr] 에서 확인하실 수 있습니다.

▶ 재산현황 (단위: 백만원, %)
※ 아래 표를 통하여 당기말과 전기말 간의 자산총액, 부채총액, 순자산총액 및 기준가격의 추이를 비교하실 수 있습니다.

펀드명칭	항목	전 기 말	당 기 말	증감률
BNK미국혁신테크Top3 목표전환형증권투자신탁 (채권-재간접형)	자산총액	7,328	215	-97.07
	부채총액	1,984	-	-100.00
	순자산총액	5,343	215	-95.98
	기준가격	1,067.23	1,075.44	0.77
종류(Class)별 기준가격 현황				
Class C-F	기준가격	1,065.90	1,073.71	0.73

주) 기준가격이란 투자자가 펀드를 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령시에 적용되는
가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

※분배금내역 (단위: 백만원, 백만좌)

분배금 지급일	분배금 지급금액	분배후 수탁고	기준가격(원)		비고
			분배금 지급전	분배금 지급후	
2026.06.29	15	200	1,075.44	1,000.00	

▶ 펀드의 투자전략

<최초설정일로부터 운용전환일 이전까지> [주식 전략] 혁신 기술 산업을 선정하여 신탁재산의 50% 미만으로 투자하며, 미국 시장에 상장된 혁신테크 Top3(피지컬AI, 양자컴퓨터, 메디컬AI)를 투자 대상으로 합니다. 1) 미국 상장 기업 중 피지컬 AI + 양자컴퓨터 + 메디컬AI 관련 산업에서 미래 성장성을 보유한 종목을 선별하여 포트폴리오 구축

2) 산업별 수익화 흐름 및 시장 내 주도 산업 군 동향 등을 고려한 비중 차별화

[채권 전략]

국내 시장에 상장된 다양한 채권형 ETF에 신탁재산의 50% 이상을 투자하여 금리 변동 위험 최소화를 추구

<운용전환일부터 투자신탁 해지일까지>

수정기준가격이 목표기준가격(1,070원)에 도달하여 운용전환이 이루어질 경우 목표수익 유지 및 원활한 환매 대응을 위하여 펀드를 [채권혼합-재간접형]에서 [채권-재간접형]으로 전환하여, 주식을 매도한 후 유동성이 높은 MMF 및 단기채 ETF 등에 주로 투자하여 안정적인 이자수익을 추구

2. 운용경과 및 수익률 현황

▶ 운용경과

운용 기간 당 펀드는 8.10% 상승하였습니다. 4월 미국 증시는 미국과 이란 간 휴전 합의 및 중동 지정학적 리스크 완화 속 AI 투자심리가 빠르게 회복되며 반도체와 빅테크 중심의 강한 반등세를 나타냈습니다. 엔비디아, 브로드컴, 마이크로소프트 등 AI 인프라 관련 대형주가 상승을 주도했으며 기업들의 견조한 실적과 AI CAPEX 확대 기대가 맞물리며 S&P500과 나스닥 모두 큰 폭의 상승세를 기록했습니다.

BNK미국혁신테크Top3 목표전환형증권투자신탁(채권-재간접형) 펀드는 2026년 1월 19일 설정되어 2026년 4월 23일 목표수익률 달성해 목표 전환을 완료하였습니다. 기존 운용 전환 전략에 따라 목표수익률 달성 이후 주식 관련 자산은 전부 매도되었으며, 국내 단기 채권형 ETF, MMF 등 유동성 자산으로 운용하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

* 2026년 06월 29일 해지되었습니다.
(해지사유: 수익증권 전부해지 신청)

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	26.03.29 ~ 26.06.28						
BNK미국혁신테크Top3 목표전환형증권투자신탁 (채권-재간접형)	8.10	-	-	-	-	-	-
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
Class C-F	8.03	-	-	-	-	-	-
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

※ 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

주) (BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권(채권-재간접형) Class C) 은 2026.04.30 로 전액상환되어 보고서기준일 시점 원본액이 0이므로 수익률 정보를 기재하지 않습니다. 자세한 사항은 판매사에게 문의 부탁드립니다.

주) (BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권(채권-재간접형) Class C-P) 은 2026.06.05 로 전액상환되어 보고서기준일 시점 원본액이 0이므로 수익률 정보를 기재하지 않습니다. 자세한 사항은 판매사에게 문의 부탁드립니다.

주) (BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권(채권-재간접형) Class C-Pe) 은 2026.04.29 로 전액상환되어 보고서기준일 시점 원본액이 0이므로 수익률 정보를 기재하지 않습니다. 자세한 사항은 판매사에게 문의 부탁드립니다.

주) (BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권(채권-재간접형) Class C-e) 은 2026.05.04 로 전액상환되어 보고서기준일 시점 원본액이 0이므로 수익률 정보를 기재하지 않습니다. 자세한 사항은 판매사에게 문의 부탁드립니다.

주) (BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권(채권-재간접형)Class A) 은 2026.06.09 로 전액상환되어 보고서기준일 시점 원본액이 0이므로 수익률 정보를 기재하지 않습니다. 자세한 사항은 판매사에게 문의 부탁드립니다.

주) (BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권(채권-재간접형)Class A-e) 은 2026.06.23 로 전액상환되어 보고서기준일 시점 원본액이 00이므로 수익률 정보를 기재하지 않습니다. 자세한 사항은 판매사에게 문의 부탁드립니다.

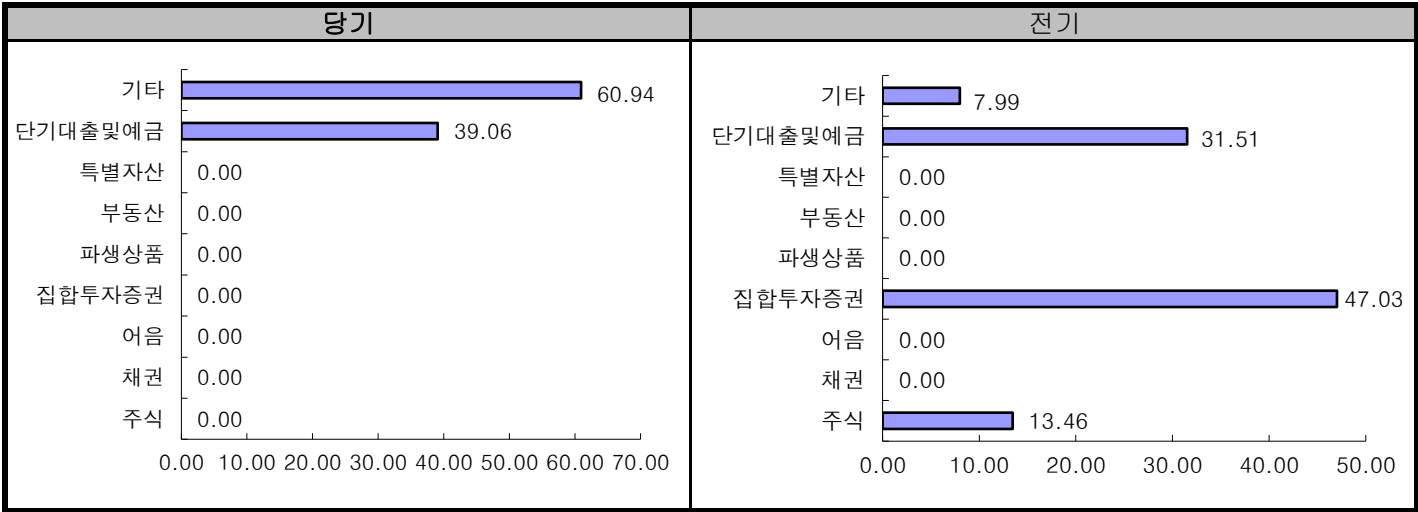
▶ **추적오차** (단위: %)
※ 해당사항 없음

▶ **손익현황** (단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	431	-	-	9	-	-	-	-	-	2	20	462
당기	29	-	-	0	-	-	-	-	-	2	-1	29

3. 자산현황

▶ **자산구성현황** (단위: %)



[자산구성현황] (단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84	131	215
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39.06)	(60.94)	(100.00)
합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84	131	215
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39.06)	(60.94)	(100.00)

* () : 구성 비중

▶ **환헤지에 관한 사항** - 해당사항 없음

▶ **환헤지를 위한 파생상품** - 해당사항 없음

▶ **주요자산보유현황**

※ 펀드자산 총액에서 상위 10종목, 자산총액의(파생상품의 경우 위험평가액) 5% 초과 보유종목 및 발행주식 총수의 1% 초과 종목의 보유내역을 보여줍니다.

※ 보다 상세한 투자대상자산 내역은 금융투자협회 전자공시사이트의 펀드 분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다. (인터넷 주소 : <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

- ▶ 주식 - Long(매수) - 해당사항 없음
- ▶ 주식 - Short(매도) - 해당사항 없음
- ▶ 채권 - 해당사항 없음
- ▶ 어음 - 해당사항 없음
- ▶ 집합투자증권 - 해당사항 없음
- ▶ 장내파생상품 - 해당사항 없음
- ▶ 장외파생상품 - 해당사항 없음
- ▶ 부동산(임대) - 해당사항 없음
- ▶ 부동산 - 자금대여/차입 - 해당사항 없음
- ▶ 특별자산 - 해당사항 없음

▶ 단기대출 및 예금

(단위: 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	비고
예금	국민은행		84	2.07		자산 5%초과 (39.06)

▶ 기타자산

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
미수입금	131	자산 5%초과 (60.94)

- ▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Long(매수) - 해당사항 없음
- ▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Short(매도) - 해당사항 없음
- ▶ 업종별(해외주식) 투자비중 - 해당사항 없음
- ▶ 국가별 투자비중 - 해당사항 없음

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 억원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용 규모		주요 경력 및 운용내역	협회등록번호
			펀드 개수	운용 규모	개수	운용 규모		
박희진	2026.01.19	책임운용전문인력	5	239	-	-	신한투자증권 기업분석부	2122002278
							BNK자산운용 주식운용본부	

김우람	2026.04.22	운용 전문인력	17	2,651	4	684	DB자산운용 주식운용팀	2113000561
							맥쿼리투신운용 주식운용팀	
							ABL글로벌자산운용 주식운용팀	
							BNK자산운용 주식운용1팀	
							사람사점영자산운용 자산운용본부	
							BNK자산운용 주식운용1팀	

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자의사 결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

※ 펀드의 운용전문인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트의 수시공시 등을 참고하실 수 있습니다.
(인터넷 주소 <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

기 간	운용전문인력
2026.01.19 - 2026.04.21	한경래
2026.01.19(최초설정일) - 현재	박희진
2026.04.22 - 현재	김우람

주) 2026.06월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

▶ 해외 투자운용전문인력

※해당사항 없음

▶ 해외 위탁운용

※해당사항 없음

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

(단위: 백만원, %)

펀드 명칭	구 분		전 기		당 기	
			금액	비율(%)*	금액	비율(%)*
BNK미국핵신테크Top3 목표전환형증권투자신탁 (채권-재간접형)	자산운용회사		0.79	0.01	0.07	0.01
	판매회사		0.05	0.00	0.01	0.00
	Class C-F		0.05	0.01	0.01	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0.05	0.00	0.01	0.00
	일반사무관리회사		0.03	0.00	0.01	0.00
	보수 합계		0.93	0.01	0.09	0.01
	기타비용**		0.28	0.04	0.12	0.05
	매매· 중개수수료	단순매매, 중개 수수료	1.53	0.22	0.82	0.36
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	1.53	0.22	0.82	0.36
증권거래세		-	-	-	-	

* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율
** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개 수수료는 제외한 것입니다.

※ 성과보수내역 : 해당사항 없음

▶ 총보수비용 비율

(단위: 연환산, %)

펀드 명칭	구분	해당 펀드			상위펀드 비용 합산		
		총보수·비용 비율(A)	매매·중개 수수료비율(B)	합계(A+B)	총보수·비용 비율(A)	매매·중개 수수료비율(B)	합계(A+B)
BNK미국혁신테크Top3 목표전환형증권투자신탁 (채권-재간접형)	전기	0.16	0.88	1.04	0.16	0.88	1.04
	당기	0.21	2.76	2.97	0.21	2.76	2.97
종류(class)별 현황							
Class C-F	전기	0.53	-	0.53	0.69	0.88	1.57
	당기	0.21	-	0.21	0.48	1.85	2.33

- 주1) 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액'을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수·비용수준을 나타냅니다.
- 주2) 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매·중개수수료의 수준을 나타냅니다.
- 주3) 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 차지하는 비율대로 안분하여 합산한 수치입니다.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위: 주, 백만원, %)

BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권(채권-재간접형)

매 수		매 도		매매회전율 ^(주1)	
수 량	금 액	수 량	금 액	해당기간	연환산
745	536	2,015	1,555	310.95	1,598.61

주1) 해당운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율

▶ 최근3분기 매매회전율 추이

(단위: %)

-	-	2026.01.19 ~ 2026.04.18
-	-	214.46

주) 매매회전율이 높을 경우 매매거래수수료 및 증권거래세 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드 비용이 증가합니다.

7. 동일한(해당) 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황

※해당사항 없음

8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

① 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등 - 시장위험 및 개별위험 : 이 투자신탁은 집합투자재산을 국내 채권 관련 집합투자증권, 해외 주식 등에 투자함으로써 투자신탁은 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 특히, 이 투자신탁은 해당 시장의 경제전망, 환율변동 등 해외경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
--

- 환율변동위험 : 이 투자신탁은 신탁재산의 50% 미만을 해외주식에 투자하기 때문에 해당 통화 대비 한국 원화의 환율이 변동하는 경우 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 이는 해당 외국통화표시자산의 가치가 상승하였음에도 불구하고 원화가 투자대상국 통화간 상대적 가치의 변화로 인해 수익을 얻지 못하거나 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 이 투자신탁은 이러한 환율변동위험을 축소시키기 위한 환헤지 전략은 수행하지 않을 예정이며, 투자자는 환율변동위험에 노출되어 있다는 사실을 인지하여야 합니다.
- 상장지수펀드(ETF)투자에 따른 위험 : 이 투자신탁의 투자대상인 상장지수집합투자기구(ETF: Exchange Traded Fund)는 상장폐지위험, 추적대상지수에 대한 추적오차발생위험, 거래규모 및 기초자산의 유형에 따른 유동성 위험, 종가와 NAV(순자산)의 괴리위험, 설정/환매 시 세금부담위험, 추적대상지수의 산출방식 변경 및 중단 위험 등을 내포하고 있으며 이로 인하여 펀드의 가치가 하락할 수 있습니다.
- 재간접 투자신탁의 투자 위험 : 이 투자신탁은 채권 관련 집합투자증권 등에 주로 투자하기 때문에 해당 집합투자증권의 투자대상자산의 가격하락 등에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 또한, 주요 투자대상인 채권 관련 집합투자증권의 운용전략의 상세한 내역 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 따라서 투자대상 자산의 부도 등 신용 리스크가 발생할 경우 권리행사 요구 및 처리과정에 참여할 수 없으므로 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁의 투자자에 비해 상대적으로 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다. 집합투자업자는 피집합투자기구를 직접 통제할 수 없기 때문에 피집합투자 기구가 이 투자신탁의 투자목적 또는 운용관련 규정을 벗어나서 운용될 수도 있습니다.

② 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등

대규모 환매가 발생하는 경우 상환연기 등의 위험발생 가능성이 있습니다.

▶ 주요 위험 관리 방안

① 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

1) 포트폴리오 모니터링

- 개별종목, 자산군, 세부자산군 등으로 분류하여, 성과 및 위험수준을 정기적으로 모니터링 합니다.
- 전략별 투자논리와 시장의 방향성에 괴리가 없는지 수시로 확인하고, 필요한 경우 대응전략을 수립합니다.
- 시장 변화나 개별종목 이슈가 포트폴리오에 미치는 영향을 신속하게 파악하고 분석합니다.

2) 위험요인 분해

- 포트폴리오 전체의 위험요인을 시장위험, 자산군별 위험, 종목별 위험, 운용전략 위험 등으로 구분하여 정기적으로 분석합니다.
- 각 위험 요소별 기여도를 파악하여 투자전략과의 연계성을 점검하고, 리스크 원인에 따라 대응방안을 수립합니다.

② 재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한·수단 등

- 동일 집합투자업자가 운용하는 집합투자증권의 비중을 제한하고 모니터링합니다.
- 가격변동 모니터링을 통하여 급락시 원인파악 및 보유자산을 확인하여 위험에 대응합니다.

③ 환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자금상환 등의 방안 및 절차 등

환매 중단 및 상환 연기 등의 사유가 발생할 경우, 집합투자계약의 환매 연기 및 상환금 지급에 관한 관련 조항에 따라 처리합니다.

▶ 자전거래 현황

※해당사항 없음

▶ 자전거래 사유, 이해상충 등 방지를 위해 실시한 방안, 절차

※해당사항 없음

▶ 주요 비상대응계획

환매 및 상환 연기 등의 사유 발생 시, 집합투자계약의 환매 연기 및 상환금 지급에 관한 관련 조항에 따라 처리합니다. 또한, 시장이 급변하여 펀드 내 편입 자산에 대한 비상 위기대응이 필요할 경우, 당사 내규에 정해진 절차에 따라 위기발생 시장상황을 점검하고 운용담당부서는 물론, 필요시 전사 차원의 대응방안을 수립합니다.

9. 자산운용사의 고유재산 투자에 관한 사항

▶ 투자/회수 현황

(단위: 백만원)

펀드명	투자/회수 구분	투자/회수일	투자/회수금액
BNK미국핵신테크Top3목표전환형증권투자신탁(채권-재간접형) (BNK미국핵신테크Top3목표전환형증권투자신탁(채권-재간접형) Class C-F)	의무투자	2026.01.19	200

주) 괄호안의 펀드명은 실제로 고유재산이 투자된 클래스 펀드명입니다.

※ 투자금 환매 시에는 자산운용보고서상에 환매결과를 기재하고, 홈페이지를 통해서 공시할 예정입니다.

※ 투자자는 집합투자업자의 고유재산 투자내역을 확인하시고 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.

▶ 잔액현황

(단위: 백만원, %)

펀드명	투자잔액	수익률
BNK미국핵신테크Top3목표전환형증권투자신탁(채권-재간접형) (BNK미국핵신테크Top3목표전환형증권투자신탁(채권-재간접형) Class C-F)	200	7.37

주) 괄호안의 펀드명은 실제로 고유재산이 투자된 클래스 펀드명입니다.

주) 투자잔액 및 수익률은 자산운용사의 운용전략에 따라 추가설정(환매)될 수 있으며, 이에 따라 투자잔액 및 수익률이 변동될 수 있습니다.

※ 작성일 기준 시점의 투자금액(잔고)에 대한 평가수익률로 선정하며 소수점 둘째자리까지 표시

참 고 : 펀드 용어 정리

용 어	내 용
매매수수료	해당 운용기간 중 펀드에서 지출되는 증권 및 파생상품 등의 매매수수료 총액을 펀드의 순 자산총액(보수 비용 차감전 기준)으로 나눈 비율입니다. 매매수수료율이 높을 경우 거래비용이 증가하여 펀드에서 지출되는 비용이 증가합니다.
금융투자협회 펀드코드	한국금융투자협회에서 펀드에 부여하는 고유의 코드이며, 이를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.
주식형(집합투자기구)	집합투자계약상 주식에 집합투자재산의 60% 이상을 투자하는 펀드입니다.
채권형(집합투자기구)	집합투자계약상 채권에 집합투자재산의 60% 이상을 투자하는 펀드입니다.
혼합형(집합투자기구)	주식형펀드의 수익성과 채권형펀드의 안정성을 동시에 추구하는 펀드로서 주식형펀드와 채권형펀드의 중간성격을 띄고 있다고 볼 수 있습니다. 또한 혼합형펀드는 주식투자한도의 많고 적음에 따라서 주식혼합형펀드와 채권혼합형펀드로 다시 세분화 되기도 합니다.
MMF	Money Market Fund 는 시장금리 연동형 펀드로 단기금융상품에 집중투자해 여기서 얻는 수익을 돌려 주는 실적배당형 상품입니다.
추가형(집합투자기구)	기 설정된 펀드에 추가설정이 가능한 펀드입니다.
종류형(집합투자기구)	통상 멀티클래스 펀드로 부릅니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드내에서 투자자그룹(Class) 별로 서로 다른 판매보수와 수수료체계를 적용하는 상품을 말합니다 보수와 수수료 차이로 Class 별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 Class는 하나의 펀드로 간주돼 통합운용되므로 자산운용 및 평가방법은 동일합니다.
수익증권	자본시장과 금융투자업에 관한 법률상 증권의 일종으로 집합투자업자가 일반 대중으로부터 자금을 모아 펀드를 만들때 이 펀드에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 권리증서를 말합니다. 투자신탁에 가입(매입)한다는 것은 이 수익증권을 산다는 의미입니다.
보수	투자신탁의 운용 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시말해 재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 집합투자업자보수, 투자매매중개업자보수, 신탁업자보수, 일반사무관리회사보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정됩니다.
집합투자업자	투자자는 은행, 증권사, 보험사 등의 투자매매·중개회사에서 펀드계좌를 트고 펀드에 가입하지만 이렇게 투자자로부터 모집한 자금으로 실제 주식 등의 증권에 투자, 운용하는 회사는 집합투자업자(자산운용회사)입니다. 즉, 집합투자업자는 투자자로부터 자금을 모은 펀드의 위탁자가 되어 펀드의 운용을 업으로 하는 자로서 금융위의 허가를 받은 회사를 말합니다.
신탁업자	신탁업자란 펀드의 수탁자로서 펀드재산의 보관 및 관리를 영업으로 하는 회사를 말합니다. 현행법은 자산운용회사가 투자자로부터 위탁받은 자산을 회사의 고유재산과 분리하여 관리하도록 규정하고 있으며, 이에 따라 투자자의 투자자금은 신탁업자에 안전하게 보관 및 관리되고 있습니다.
일반사무관리회사	펀드의 위탁을 받아 펀드의 기준가 산정 등의 업무를 대행하는 회사를 말합니다.
투자매매·중개업자	투자매매·중개업자란 펀드의 판매, 환매 등을 주된 업무로 하는 회사를 말하며, 투자자가 펀드를 주로 매입하는 은행, 증권사, 보험사 등이 이러한 투자매매·중개업자에 속합니다. 투자매매업자는 투자자보호를 위하여 판매와 관련된 주요법령 및 투자권유준칙을 준수할 의무가 있습니다.