

BNK지수연계증권투자신탁SE(KRW)K-3호[ELS-파생형] [펀드코드 : DF762]

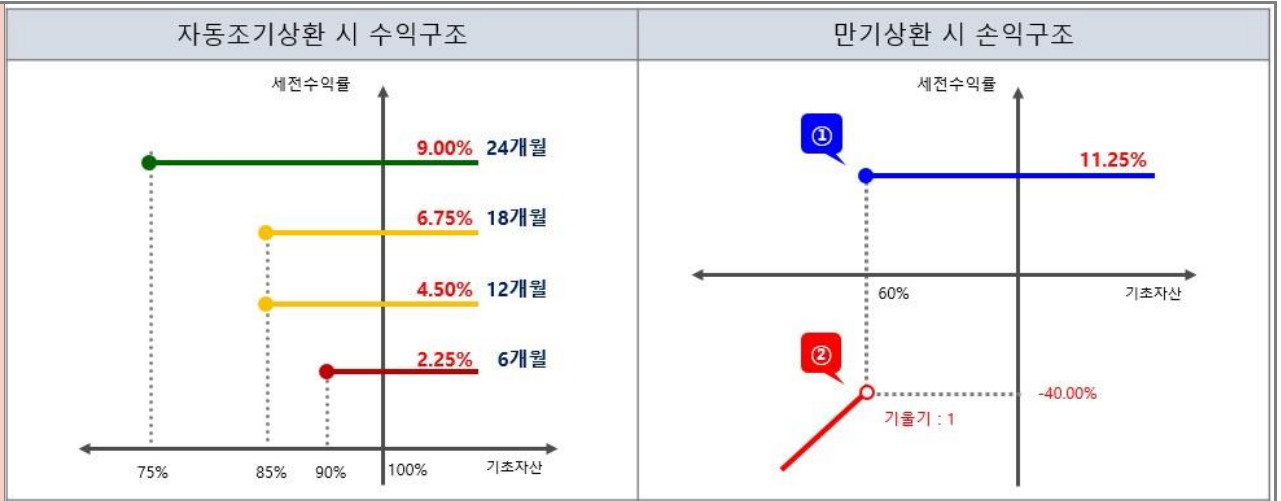
| 투자 위험 등급 1등급 [매우 높은 위험] | | | | | | BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 60% 이상을 파생결합증권에 투자하여 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 시장위험, 파생결합증권 신용위험, 파생결합증권 유동성위험과 높은 환매수수료 및 중도환매 시 저평가 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
|-------------------------|-------|----------|-------|-------|----------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | |

이 요약정보는 **BNK지수연계증권투자신탁SE(KRW)K-3호[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 | <p>1. 투자목적</p> <ul style="list-style-type: none"> · 이 투자신탁은 S&P500 NDF KRW Hedged Index(블룸버그 티커 : SPXNKH Index), EURO iSTOXX® 50 Monthly KRW Hedged Index(블룸버그 티커 : IX5MKHKP Index), KOSPI200지수(블룸버그 티커 : KOSPI2)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. | | | | | | | | | | | |
|-------------------|--|---|-----------------------------|--|---------|--------------|----------------|--------|-----------------------|-------|-----------|---|
| | <p>2. 투자전략</p> <p>이 투자신탁은 S&P500 NDF KRW Hedged Index(블룸버그 티커 : SPXNKH Index), EURO iSTOXX® 50 Monthly KRW Hedged Index(블룸버그 티커 : IX5MKHKP Index), KOSPI200지수(블룸버그 티커 : KOSPI2)의 변동과 연계되는 파생결합증권에 주로 투자하여 운용할 계획입니다.</p> | | | | | | | | | | | |
| | <p>[FX Hedged Index(환헤지 인덱스)]</p> <ul style="list-style-type: none"> · FX Hedged Index(환헤지 인덱스)는 해외통화로 산출되는 각 글로벌 주가지수를 원화로 환산하여 산출하는 새로운 주가지수로 기존의 지수와 다른 별개의 정식 주가지수로 각각의 글로벌 주가지수를 산출하는 동일한 지수산출기관에서 정해진 지수산출공식에 따라 투명하게 산출하여 고시하는 룰베이스(Rule-based)지수입니다. · FX Hedged Index는 원화로 산출되므로, 이를 원화로 투자되는 ELS의 기초자산으로 활용 시 기존의 해외 주가지수를 활용한 ELS에 내재된 환헤지 비용(해외 통화로 거래되는 주가지수의 수익률을 원화 투자수익률로 전환하는 과정에서 발생하는 환헤지 리스크를 헤지 할 때 발생하는 비용)을 절감하여 ELS의 투자수익률을 향상시키는 것이 가능합니다. · 글로벌 주가지수 성과에 더해 환율의 움직임에 영향을 받으므로, 해당 지수들 간에는 성과 차이가 발생할 수 있습니다. 또한, 주가지수 또는 환율의 변동성이 높아질 경우, 기존지수 대비 성과차이의 폭은 더욱 커질 수 있습니다. | | | | | | | | | | | |
| | <p>[FX Hedged Index(환헤지 인덱스) 정보]</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>S&P500 NDF KRW Hedged Index</th> <th>EURO iSTOXX® 50 Monthly KRW Hedged Index</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>블룸버그 티커</td> <td>SPXNKH Index</td> <td>IX5MKHKP Index</td> </tr> <tr> <td>지수산출기관</td> <td>S&P Dow Jones Indices</td> <td>STOXX</td> </tr> <tr> <td>지수조회 웹사이트</td> <td>https://us.spindices.com/indices/equity/sp-500-ndf-krw-hedged-index</td> <td>https://www.stoxx.com/index-details?symbol=IX5MKHKP</td> </tr> </tbody> </table> | 구분 | S&P500 NDF KRW Hedged Index | EURO iSTOXX® 50 Monthly KRW Hedged Index | 블룸버그 티커 | SPXNKH Index | IX5MKHKP Index | 지수산출기관 | S&P Dow Jones Indices | STOXX | 지수조회 웹사이트 | https://us.spindices.com/indices/equity/sp-500-ndf-krw-hedged-index |
| 구분 | S&P500 NDF KRW Hedged Index | EURO iSTOXX® 50 Monthly KRW Hedged Index | | | | | | | | | | |
| 블룸버그 티커 | SPXNKH Index | IX5MKHKP Index | | | | | | | | | | |
| 지수산출기관 | S&P Dow Jones Indices | STOXX | | | | | | | | | | |
| 지수조회 웹사이트 | https://us.spindices.com/indices/equity/sp-500-ndf-krw-hedged-index | https://www.stoxx.com/index-details?symbol=IX5MKHKP | | | | | | | | | | |

가. 파생결합증권의 수익구조 및 수익률



| | | | | |
|----------|---|--|--------|--------|
| 자동조기상환 시 | > 각 자동조기상환평가일에 모든 기초자산의 총가가 최초기준가격 대비 아래 조건을 충족 시 2.25% X n (n=1,2,3,4)수준 지급 후 청산 | | | |
| | 6개월 | 12개월 | 18개월 | 24개월 |
| | 90% 이상 | 85% 이상 | 85% 이상 | 75% 이상 |
| 만기상환 시 | ① 수익상환 | 최종기준가격결정일에 모든 기초자산의 총가 모두 최초기준가격의 60% 이상인 경우 | | |
| | ② 손실상환 | ※ 최종기준가격결정일에 어느 한 기초자산이라도 총가가 최초기준가격의 60%미만인 경우 : 원금손실 ※ 60%미만 하락여부는 최종기준가격결정일의 모든 기초자산의 총가만 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 | 지수 | 블룸버그 티커 |
| | S&P500 NDF KRW Hedged Index | SPXNKH Index |
| | EURO iSTOXX® 50 Monthly KRW Hedged Index | IX5MKHKP Index |
| | KOSPI200 | KOSPI2 |
| 설정일 | 2021년 02월 19일(금) | |
| 최초기초자산가격 결정일 | 2021년 02월 19일(금) | |
| 모집기간 | 2021년 02월 08일(월) ~ 02월 18일(목) | |
| | [숙려적용 대상 투자자의 경우] | |
| | 매입청구 가능 | 매입청구 불가 |
| | 2021년 02월 08일 ~ 02월 16일 | · 숙려기간 · 2021년 02월 17일 ~ 02월 18일 |

| 회차 | 평가일 | 상환금지급일 | 비고 |
|-----|-------------------|-------------------|----|
| 1 차 | 2021년 08월 17일 (화) | 2021년 08월 20일 (금) | |
| 2 차 | 2022년 02월 15일 (화) | 2022년 02월 18일 (금) | |
| 3 차 | 2022년 08월 16일 (화) | 2022년 08월 19일 (금) | |
| 4 차 | 2023년 02월 14일 (화) | 2023년 02월 17일 (금) | |

| | | |
|----|-------------------|-------------------|
| 만기 | 2023년 08월 14일 (월) | 2023년 08월 18일 (금) |
|----|-------------------|-------------------|

다. 파생결합증권 발행회사에 관한 사항

| 발행사 | 신용등급 | 신용평가사 | 기준일 |
|--------|------|--------|------------|
| NH투자증권 | AA+ | 한국신용평가 | 2020.11.12 |
| 미래에셋대우 | AA | 한국신용평가 | 2020.12.23 |
| 신한금융투자 | AA | 한국신용평가 | 2021.01.08 |
| 하나금융투자 | AA | 한국신용평가 | 2020.12.30 |

(주) 발행회사의 신용등급은 변동이 가능하며, 신용위험(부도, 파산 등) 발생시 투자원금 및 수익의 일부 또는 전액 손실이 발생할 수 있습니다.

(주) 발행회사의 신용등급은 신용등급이 높은 순으로 AAA/AA(+, 0, -) / A(+, 0, -) / BBB(+, 0, -)로 구분됩니다.

(주) 평가기관에 발행회사의 기업신용등급(Issuer Rating)이 없을 시 해당 발행회사의 최근 선순위회사채 등급 및 평가일자로 기재됩니다.

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(%) | 6개월 | 1년 | 2년 | 2.5년 | |
| 수수료선취-오프라인형 (A) | 최초설정일부터 6개월까지 | 납입금액의 0.70% 이내 | 0.2500 | - | 0.5100 | 93 | 94 | 94 | 94 |
| | 6개월 경과후 | | 0.0030 | - | | | | | |
| 수수료선취-온라인형 (Ae) | 최초설정일부터 6개월까지 | 납입금액의 0.50% 이내 | 0.2500 | - | 0.4600 | 63 | 64 | 64 | 64 |
| | 6개월 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 의미**합니다. 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(25페이지)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 | 61개 | 1,247억 | - | - | 50.74% | - | 0.9년 |

(주) 이 투자신탁의 운용은 솔루션부부가 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

- 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.

| | <ul style="list-style-type: none"> · 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. | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|----|------------|-----------|---|------|--|------------------|--|------------------|--|---------------------------|--|
| <p>투자자 숙려제도</p> | <p>■ 투자자 숙려기간 : 2021년 02월 17일 ~ 02월 18일</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) | | | | | | | | | | | | |
| <p>주요투자 위험</p> | <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="247 1086 454 1131">구분</th> <th data-bbox="454 1086 1532 1131">투자위험의 주요내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="247 1131 454 1254">투자원본 손실위험</td> <td data-bbox="454 1131 1532 1254">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.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="247 1254 454 1388">시장위험</td> <td data-bbox="454 1254 1532 1388">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.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="247 1388 454 1556">유동성 위험 및 중도환매 위험</td> <td data-bbox="454 1388 1532 1556">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 환매청구일의 예상금액과 차이가 발생하며, 높은 환매수수료 징구(잔존 투자자 보호를 위하여 환매수수료가 높게 책정)로 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="247 1556 454 1691">파생결합증권의 발행사 신용위험</td> <td data-bbox="454 1556 1532 1691">파생결합증권에 신탁재산의 대부분을 투자하므로 파생결합증권 발행회사의 부도, 파산, 재무상황의 악화 등의 사유로 투자계약조건을 이행하지 못하는 경우에는 이 투자신탁이 추구하는 투자목적이 달성될 수 없으며 원리금 지급이 지연되거나 투자원금의 일부/전액 손실이 발생 또는 원금에 미달하는 금액으로 강제 조기 청산될 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="247 1691 454 2087">파생결합증권의 권리내용 및 계약조건 변경 위험</td> <td data-bbox="454 1691 1532 2087">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.</td> </tr> </tbody> </table> | 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 환매청구일의 예상금액과 차이가 발생하며, 높은 환매수수료 징구(잔존 투자자 보호를 위하여 환매수수료가 높게 책정)로 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. | 파생결합증권의 발행사 신용위험 | 파생결합증권에 신탁재산의 대부분을 투자하므로 파생결합증권 발행회사의 부도, 파산, 재무상황의 악화 등의 사유로 투자계약조건을 이행하지 못하는 경우에는 이 투자신탁이 추구하는 투자목적이 달성될 수 없으며 원리금 지급이 지연되거나 투자원금의 일부/전액 손실이 발생 또는 원금에 미달하는 금액으로 강제 조기 청산될 수 있습니다. | 파생결합증권의 권리내용 및 계약조건 변경 위험 | 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. |
| 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 환매청구일의 예상금액과 차이가 발생하며, 높은 환매수수료 징구(잔존 투자자 보호를 위하여 환매수수료가 높게 책정)로 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. | | | | | | | | | | | | |
| 파생결합증권의 발행사 신용위험 | 파생결합증권에 신탁재산의 대부분을 투자하므로 파생결합증권 발행회사의 부도, 파산, 재무상황의 악화 등의 사유로 투자계약조건을 이행하지 못하는 경우에는 이 투자신탁이 추구하는 투자목적이 달성될 수 없으며 원리금 지급이 지연되거나 투자원금의 일부/전액 손실이 발생 또는 원금에 미달하는 금액으로 강제 조기 청산될 수 있습니다. | | | | | | | | | | | | |
| 파생결합증권의 권리내용 및 계약조건 변경 위험 | 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. | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|-------------|--|---|---|
| | FX Hedged Index 성과차이 위험 | FX Hedged Index는 환도헤지 비용(해외 통화로 거래되는 주가지수의 수익률을 원화 투자수익률로 전환하는 과정에서 발생하는 환도 리스크를 헤지 할 때 발생하는 비용)이 지수에 반영되는 구조로 인하여 기존지수 대비 성과 차이를 보일 수 있습니다. 특히, 주가지수 또는 환율의 변동성이 높아질 경우, 기존지수 대비 성과차이 폭은 더욱 커질 수 있습니다. 또한, 주가지수와 환율의 변동성이 동시에 높아질 경우, 기존지수와 성과 괴리는 더욱 확대될 수 있습니다. 이런 성과차이로 인하여, 기존지수와 투자 대비 조기상환이 지연되거나 만기시점에 원금손실이 발생할 수 있습니다 | |
| | 누적수익률과의 괴리위험 | FX Hedged Index는 일별로 산출되는 지수로 특정기간 동안의 주가지수와 환율의 누적수익률로 계산되는 값과 괴리가 발생할 수 있습니다. 이러한 차이는 시장의 변동성이 커질수록 더욱 확연하게 나타납니다. | |
| 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"> · 6개월 미만 환매 시 : 환매금액의 7% · 6개월 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 | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.bnkasset.co.kr)·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다. | |
| 과세 | 구분 | 과세의 주요내용 | |
| | 집합투자기구 | 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다. | |
| | 수익자 | 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. | |
| 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"> · 2021년 02월 08일(월) ~ 02월 18일(목) · 숙려적용 대상투자자의 경우 : 2021년 02월 08일(월) ~ 02월 16일(화) | 모집·매출 총액 | 1조좌 |
| 효력발생일 | 2021년 02월 07일 | 존속기간 | 최초설정일로부터 2년 7개월간. 다만, 편입된 파생결합증권이 사전에 정한 조건에 따라 상환되는 경우에는 투자신탁의 최초설정일부터 해당 파생결합증권의 상환금 지급일 익영업일까지 |
| 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(30페이지)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 징구 됩니다. |
| | 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. | |

[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)