

**BNK은퇴디자인배당솔루션증권투자신탁1호(채권혼합) [펀드코드 : BJ461]**

투자 위험 등급 5등급 [낮은 위험]						BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 <b>5등급</b> 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구 재산의 70% 수준을 "BNK중기증권모투자신탁1호(채권)"에 투자하고, 30% 이하를 "BNK배당증권모투자신탁1호(주식)"에 투자하며, <b>국내채권 등의 금리변동과 관련된 투자위험 및 국내 경제여건 변화와 국내주식의 가치변동에 따른 투자위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 **BNK은퇴디자인배당솔루션증권투자신탁1호(채권혼합)**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 "BNK중기증권모투자신탁1호(채권)"을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하는 증권집합투자기구입니다.</li> <li>이 투자신탁은 집합투자재산의 70% 수준을 BNK중기증권모투자신탁1호(채권)에 0%~30% 범위에서 탄력적으로 BNK배당증권모투자신탁1호(주식)에 투자하는 모자형 집합투자기구입니다.</li> <li>모투자신탁의 주요전략             <ul style="list-style-type: none"> <li>BNK중기증권모투자신탁1호(채권) : 우량채권에 주로 투자하여 안정적인 이자수익 추구 및 신용분석 및 상대가치분석, 금리수준, 수익률곡선 형태 등을 활용하여 초과수익 추구합니다.</li> <li>BNK배당증권모투자신탁1호(주식) : 전통적 고배당주 기반에 향후 배당 확대 가능성에 기반한 배당성장주 투자전략을 가미하여, 시장 트렌드에 흔들리지 않는 장기 안정적인 배당수익을 추구합니다.</li> </ul> </li> <li>비교지수 : KOSPI*15% + KIS합성증기지수(1-5)*80% + Call*5%</li> </ul>																																																									
<b>분류</b>	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형																																																									
<b>투자비용</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">클래스 종류</th> <th colspan="4">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>판매보수</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>수수료선취-오프라인형(A)</td> <td>납입금액의 0.30% 이내</td> <td>0.635%</td> <td>0.300%</td> <td>0.780%</td> <td>96</td> <td>164</td> <td>235</td> <td>386</td> <td>827</td> </tr> <tr> <td>수수료미징구-오프라인형(C)</td> <td>없음</td> <td>0.835%</td> <td>0.500%</td> <td>1.140%</td> <td>86</td> <td>176</td> <td>269</td> <td>468</td> <td>1,041</td> </tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인형(Ce)</td> <td>없음</td> <td>0.585%</td> <td>0.250%</td> <td>0.740%</td> <td>60</td> <td>123</td> <td>189</td> <td>329</td> <td>738</td> </tr> </tbody> </table> <p>(주1) '1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 <b>1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료+총보수비용)을 의미</b>합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주2) <b>종류A형과 종류C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약1년6개월이 경과되는 시점이나</b>, 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총 보수비용을 의미합니다.</p>									클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수				1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위 : 천원)					판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년	수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 0.30% 이내	0.635%	0.300%	0.780%	96	164	235	386	827	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	0.835%	0.500%	1.140%	86	176	269	468	1,041	수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	0.585%	0.250%	0.740%	60	123	189	329	738
클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수				1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위 : 천원)																																																					
	판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년																																																	
수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 0.30% 이내	0.635%	0.300%	0.780%	96	164	235	386	827																																																	
수수료미징구-오프라인형(C)	없음	0.835%	0.500%	1.140%	86	176	269	468	1,041																																																	
수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	0.585%	0.250%	0.740%	60	123	189	329	738																																																	
<b>투자실적 추이 (연평균)</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> </thead> <tbody> <tr> <td>20.03.11 ~ 21.03.10</td> <td>19.03.11 ~ 21.03.10</td> <td>18.03.11 ~ 21.03.10</td> <td>-</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>									종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후	20.03.11 ~ 21.03.10	19.03.11 ~ 21.03.10	18.03.11 ~ 21.03.10	-																																						
종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후																																																				
		20.03.11 ~ 21.03.10	19.03.11 ~ 21.03.10	18.03.11 ~ 21.03.10	-																																																					

수익률)	판매수수료 미징구형(C)(%)	2016-12-06	9.21	4.79	3.16	2.95
	비교지수(%)	2016-12-06	7.99	4.75	3.48	3.62
	수익률 변동성(%)	2016-12-06	5.00	4.38	3.78	3.31

- (주1) 비교지수 : KOSPI\*15% + KIS합성중기지수(1-5)\*80% + 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.

[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	
이승건	1973	책임 (수석매니저)	12개	31,018억	6.66%	-	6.66%	4.90%	19.2년
문성호	1977	부책임 (수석매니저)	14개	2,496억	-	-	6.66%	4.90%	14.2년

[주식]

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	
차소윤	1987	책임 (수석매니저)	9개	2,078억	-	-	6.66%	4.90%	7.8년
조동훈	1989	부책임 (매니저)	8개	1,031억	-	-	6.66%	4.90%	0.8년

- (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.	
	<b>시장위험 및 개별위험</b>	집합투자재산 대부분을 국내채권 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 투자 시 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>신용위험</b>	투자대상 기업의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등으로 신용등급의 하락 또는 부도가 발생할 수 있으며, 이로 인해 편입한 채권 등의 가치가 하락할 수 있습니다. 그리고 신용등급 변동은 없을지라도 신용스프레드 확대 등으로 인해 가치에 변동이 있을 수 있습니다. 또한 시장 전체적으로 신용위험에 대해 민감하게 될 경우 개별종목의 신용위험 변동과는 별개로 집합투자재산의 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>매입방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 17시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</li> <li>· 17시 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>· 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급</li> <li>· 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제5영업일(D+4)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>2021년 03월 26일</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 사항을 참고하시기 바랍니다.		
<b>집합투자 기구의 종류</b>	<b>종류(Class)</b>		<b>집합투자기구의 특징</b>
	<b>판매 수수료</b>	<b>수수료 선취(A)</b>	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다.

		따라서, <b>2년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 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, <b>2년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 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	고액 거래자용(I)	집합투자업자가 집합투자계약에 정하는 방침에 따른 고액거래자용에 해당하는 경우에 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	개인연금(P1)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	퇴직연금(P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 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)