

BNK더블리자드지수연계증권투자신탁SHE-3호(온라인전용)[ELS-파생형] [펀드코드 : DL023]

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 투자하는 고난도금융투자상품으로 운용자산의 가격결정의 방식, 손익의 구조 및 그에 따른 위험을 투자자가 이해하기 어렵고, 운용실적에 따라 투자원금의 전액 손실이 발생할 수 있으므로 투자시 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 **BNK더블리자드지수연계증권투자신탁SHE-3호(온라인전용)[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, HSCEI지수, EUROSTOXX50지수**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, HSCEI지수, EUROSTOXX50지수**의 변동과 연계되는 파생결합증권에 주로 투자하여 운용할 계획입니다.

가. 파생결합증권의 수익구조 및 수익률

자동조기상환 시 수익구조	리자드상환 시 수익구조	만기상환 시 수익구조

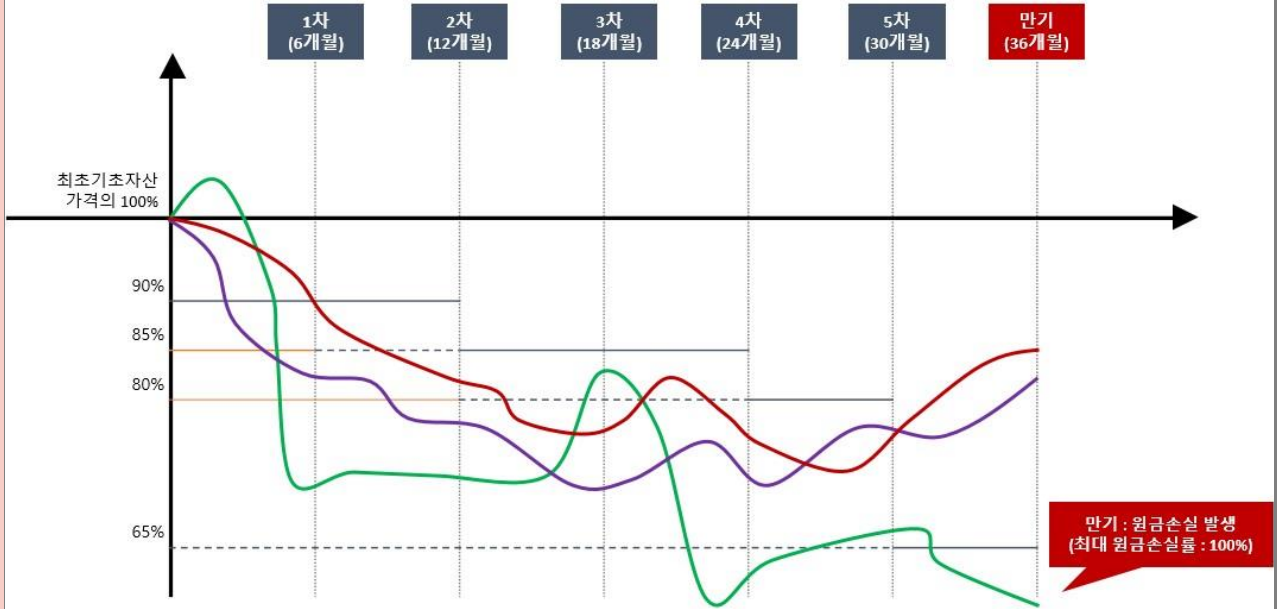
자동조기상환 시 > 각 자동조기상환평가일에 모든 기초자산의 증가가 모두 최초기준가격의 **6개월 90%, 12개월 90%, 18개월 85%, 24개월 85%, 30개월 80% 이상인 경우** ⇒ **1.55%** X n (n=1,2,3,4,5)수준 지급 후 청산
리자드상환 시 > 1차 자동조기상환평가일에 기초자산의 증가 중 어느 하나라도 최초기초자산가격 대비 **90%미만**인 경우로서, 최초설정일부터 1차 자동조기상환평가일까지 기초자산의 각 증가 중 어느 하나도 최초기초자산가격 대비 **85%미만**으로 하락한적이 없는 경우 ⇒ **연 3.10%** 수익지급
 > 2차 자동조기상환평가일에 기초자산의 증가 중 어느 하나라도 최초기초자산가격 대비 **90%미만**인 경우로서, 최초설정일부터 2차 자동조기상환평가일까지 기초자산의 각 증가 중 어느 하나도 최초기초자산가격 대비 **80%미만**으로 하락한적이 없는 경우 ⇒ **연 3.10%** 수익지급
만기상환 시 ※ **65%미만** 하락여부는 최종기준가격결정일의 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.

[손실위험에 대한 시나리오 분석]

[만기 원금손실 상환의 경우 원금손실률: -35% ~ -100%]

5차 자동조기상환평가일까지 조기상환조건을 만족하지 못하였고, 만기상환평가일에 모든 기초자산의 증가 중 어느 하나라도 최초기준가격 대비 65% 미만인 경우 ⇒ 원금손실발생: 하락률이 가장 큰 기초자산(Worst Performer) 기준/ 만기상환금액 = 원금X (만기상환평가가격/최초기준자산가격)
 ※ 최대 원금손실률 : 100%



나. 파생결합증권 조기(만기) 상환평가일 및 상환금 지급일

구분	내용
기초자산	S&P500지수, HSCEI지수, EUROSTOXX50지수
설정일	2021년 07월 22일(목)
최초기준자산가격 결정일	2021년 07월 22일(목)
모집기간	2021년 07월 05일(월) ~ 07월 09일(금)
숙려기간	투자자가 청약을 신청한 날(불포함)부터 2영업일 (토요일, 일요일, 공휴일 불포함)

회차	평가일	상환금지급일	비고
1차	2022년 01월 19일 (수)	2022년 01월 24일 (월)	
2차	2022년 07월 19일 (화)	2022년 07월 22일 (금)	
3차	2023년 01월 17일 (화)	2023년 01월 20일 (금)	
4차	2023년 07월 18일 (화)	2023년 07월 21일 (금)	
5차	2024년 01월 17일 (수)	2024년 01월 22일 (월)	
만기	2024년 07월 17일 (수)	2024년 07월 22일 (월)	

다. 파생결합증권 발행회사에 관한 사항

발행사	신용등급	신용평가사	기준일
교보증권	AA-	한국신용평가	2021.05.21
대신증권	AA-	한국신용평가	2021.06.14
신한금융투자	AA	한국신용평가	2021.06.07
하나금융투자	AA	한국신용평가	2021.05.28

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

<p>분류</p>	<p>(주2) 발행회사의 신용등급은 신용등급이 높은 순으로 AAA/AA(+, 0, -) / A(+, 0, -) / BBB(+, 0, -)로 구분됩니다. (주3) 평가기관에 발행회사의 기업신용등급(Issuer Rating)이 없을 시 해당 발행회사의 최근 선순위회사채 등급 및 평가일자로 기재됩니다.</p> <p>투자신탁, 증권(ELS-파생형), 개방형(중도환매가능), 단위형(추가납입불가능), 고난도금융투자상품 ※ 이 투자신탁은 운용자산의 가격결정의 방식, 손익의 구조 및 그에 따른 위험을 투자자가 이해하기 어려운 고난도금융 투자상품으로 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.</p>																																		
<p>투자비용</p>	<table border="1" data-bbox="263 528 1505 801"> <thead> <tr> <th rowspan="2">구분</th> <th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)</th> <th colspan="4">1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위 : 천원)</th> </tr> <tr> <th>판매 수수료</th> <th>총보수</th> <th>판매 보수</th> <th>동종유형 총보수</th> <th>총보수·비용</th> <th>6개월</th> <th>1년</th> <th>2년</th> <th>3년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최초설정일부터 6개월까지</td> <td>납입금액의</td> <td>0.2500</td> <td>-</td> <td rowspan="2">0.570</td> <td>0.251</td> <td rowspan="2">53</td> <td rowspan="2">53</td> <td rowspan="2">53</td> <td rowspan="2">54</td> </tr> <tr> <td>6개월 경과후</td> <td>0.40% 이내</td> <td>0.0030</td> <td>-</td> <td>0.004</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. 해당 예시는 펀드가 만기상환되는 것을 가정하여 계산한 것으로 조기상환이 되는 경우 해당 기간까지의 보수 및 비용이 발생합니다. (주2) 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(25페이지)을 참고하시기 바랍니다. (주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기군 전체의 평균 총 보수비용을 의미합니다.</p>	구분	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)					1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위 : 천원)				판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수·비용	6개월	1년	2년	3년	최초설정일부터 6개월까지	납입금액의	0.2500	-	0.570	0.251	53	53	53	54	6개월 경과후	0.40% 이내	0.0030	-	0.004
구분	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)					1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위 : 천원)																													
	판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수·비용	6개월	1년	2년	3년																										
최초설정일부터 6개월까지	납입금액의	0.2500	-	0.570	0.251	53	53	53	54																										
6개월 경과후	0.40% 이내	0.0030	-		0.004																														
<p>투자실적 추이</p>	<p>해당사항 없음</p>																																		
<p>운용전문 인력</p>	<table border="1" data-bbox="263 1131 1505 1335"> <thead> <tr> <th rowspan="3">성명</th> <th rowspan="3">생년</th> <th rowspan="3">직위</th> <th colspan="2">운용현황</th> <th colspan="4">공모펀드 동종집합투자기군 연평균 수익률(유형) (%)</th> <th rowspan="3">운용 경력년수</th> </tr> <tr> <th rowspan="2">집합투자 기구 수</th> <th rowspan="2">운용 규모</th> <th colspan="2">운용역</th> <th colspan="2">운용사</th> </tr> <tr> <th>최근1년</th> <th>최근2년</th> <th>최근1년</th> <th>최근2년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>윤영국</td> <td>1970</td> <td>본부장</td> <td>61개</td> <td>903억</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>84.63</td> <td>31.35</td> <td>1.3년</td> </tr> </tbody> </table> <p>(주1) 이 투자신탁의 운용은 솔루션본부가 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다. (주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. (주3) 동종집합투자기군 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.</p> <p>· 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.</p>	성명	생년	직위	운용현황		공모펀드 동종집합투자기군 연평균 수익률(유형) (%)				운용 경력년수	집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	윤영국	1970	본부장	61개	903억	-	-	84.63	31.35	1.3년				
성명	생년				직위	운용현황		공모펀드 동종집합투자기군 연평균 수익률(유형) (%)						운용 경력년수																					
						집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사																									
		최근1년	최근2년	최근1년				최근2년																											
윤영국	1970	본부장	61개	903억	-	-	84.63	31.35	1.3년																										
<p>투자자 숙려제도</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 투자자 숙려기간 : 투자자가 청약을 신청한 날(불포함)부터 2영업일(토요일, 일요일, 공휴일 불포함) ■ 이 상품은 파생결합증권에 투자되는 상품으로 운용방법과 구조에 따라 수익이 결정되며 원금손실 가능성이 있습니다. 따라서, 해당상품에 대하여 충분히 숙려 후 최종투자 여부를 확정하시기 바랍니다. ■ 투자자 숙려제도에 따라 투자설명서, 대고객 투자자 숙려제도 안내 SMS 등을 통해 안내된 숙려기간을 투자자에게 부여하며, 숙려기간 후 매매의사를 확정하셔야 상품가입절차가 완료됩니다. 																																		

	<ul style="list-style-type: none"> ■ 적용대상자 : 개인 일반투자자 ■ 투자자 숙려제도란? <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>ELF 등 고난도 금융투자상품 가입(청약) 후 펀드 설정 전에 대상투자자가 ELF의 상품구조 및 투자위험 등을 충분히 숙지하고 투자결정을 할 수 있도록 2영업일 이상 숙려기간을 부여</u> 2. <u>숙려기간 후 투자자의 매매의사 미확정시 청약 자동철회</u> 3. <u>대상 투자자 : 개인 일반투자자</u> 4. <u>적용방식 : 대상 투자자는 가입 마감 3영업일전까지 가입하고 숙려기간(2영업일) 지난 이후 최종 투자여부를 확정</u> 5. <u>안내 : 가입일(또는 익일)부터 숙려기간 종료전까지 유선 등으로 상품위험과 가입확정방법을 추가적으로 안내</u> 6. <u>가입확정방법 : 투자자가 가입(청약)을 확정하고자 할 경우 숙려기간이 지난 후 서명, 기명날인, 녹취의 방법으로 최종투자여부를 확정하여야 하며, 미확정시 청약 자동철회</u> ■ 판매회사는 숙려기간이 지난 후 서명, 기명날인 또는 녹취의 방법으로 금융투자상품의 매매에 관한 청약의 의사가 확정적임을 확인하며, 투자자가 가입(청약)철회요청을 하거나 혹은 “무응답”, “부재증”에 대해서는 청약을 자동철회(신규취소)한 후 자금을 반환합니다. 												
<p style="text-align: center;">주요투자 위험</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 20%;">구분</th> <th>투자위험의 주요내용</th> </tr> <tr> <td>투자원본 손실위험</td> <td>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>시장위험</td> <td>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>유동성 위험 및 중도환매 위험</td> <td>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>파생결합증권의 발행사 신용위험</td> <td>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>파생결합증권의 권리내용 및 계약조건 변경 위험</td> <td>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 집합투자업자와의 합의를 통해 변경합니다.</td> </tr> </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 집합투자업자와의 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 집합투자업자와의 합의를 통해 변경합니다.												
<p>매입방법 집합투자증권의 판매가격은 이 투자신탁을 최초로 설정하는 날의 공고되는 기준가격으로 한다.</p>													
<p>환매방법</p> <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 													
<p>환매수수료</p> <ul style="list-style-type: none"> · 6개월 미만 환매 시 : 환매금액의 7% · 6개월 이후 환매 시 : 환매금액의 5% 													
<p>기준가격</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;">산정방법</td> <td>· 당일 기준가격=(전일 집합투자기구 산출총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수 · 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</td> </tr> <tr> <td>공시장소</td> <td>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.bnkasset.co.kr)·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</td> </tr> </table>	산정방법	· 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.									
산정방법	· 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.												
<p>과세</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 20%;">구분</th> <th>과세의 주요내용</th> </tr> <tr> <td>집합투자기구</td> <td>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</td> </tr> </table>	구분	과세의 주요내용	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다.								
	구분	과세의 주요내용											
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다.												

	수익자	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	2021년 07월 05일(월) ~ 07월 09일(금)	모집·매출 총액	1조좌	
효력발생일	2021년 07월 04일	존속기간	최초설정일로부터 3년 1개월간. 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(29페이지)을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자 기구의 종류	해당사항 없음			

[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)