

BNK든든한TDF2045증권투자신탁(혼합-재간접형) [펀드코드 : DO120]

| 투자 위험 등급 2등급 [높은 위험] | | | | | | BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 다양한 국내·외 집합투자증권에 주로 투자합니다. 글로벌 경제여건 변화 등으로 주된 투자대상자산의 가치 및 환율 변동에 따른 투자위험 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 **BNK든든한TDF2045증권투자신탁(혼합-재간접형)**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 국내·외 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하는 증권집합투자기구입니다. · 이 투자신탁은 노후자금 마련 등 장기적인 투자목표를 달성하기 위하여 특정 목표시점(Target Date)을 2045년으로 설정하고, 주식 및 채권 관련 집합투자증권의 비율을 탄력적으로 조절하는 자산배분전략을 활용합니다. <ul style="list-style-type: none"> - 한국인 투자자의 생애주기 Data를 반영하여 BNK와 Dimensional이 맞춤형 Glide Path 개발 · 이 투자신탁은 투자목표시점이 사전에 결정되고 운용기간이 경과함에 따라 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분을 변경하거나 위험수준을 조절하여 운용합니다. · 이 투자신탁은 환율변동위험을 회피하기 위하여 순자산가치(NAV)의 80% 이상 수준의 환헤지 전략을 수행합니다. · 비교지수 : 없음(비교지수를 책정하지 않았다고 하여 투자위험이 감소되거나 없는 것이 아니며, 오히려 비교지수를 책정한 다른 금융투자상품과 비교하여 더 높은 수준의 위험에 노출될 수 있습니다.) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------|---|--------|---------------------------------|-----------|--------|---|-----|---|-----|-------|--|--|--------|-----|-------|-----------|--------|----|----|----|----|-----|----------------|----------------|------|------|-------|-------|-----|-----|-----|-----|-------|-----------------|----|------|------|-------|-------|-----|-----|-----|-----|-------|----------------|----------------|------|------|-------|-------|-----|-----|-----|-----|-------|-----------------|----|------|------|-------|-------|----|-----|-----|-----|-------|
| 분류 | 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 투자 비용 | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <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>판매 보수</th> <th>동종 유형 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 1.00% 이내</td> <td>0.96</td> <td>0.55</td> <td>1.000</td> <td>0.964</td> <td>202</td> <td>307</td> <td>416</td> <td>647</td> <td>1,311</td> </tr> <tr> <td>수수료미징구-오프라인형(C)</td> <td>없음</td> <td>1.26</td> <td>0.85</td> <td>1.310</td> <td>1.264</td> <td>135</td> <td>274</td> <td>419</td> <td>724</td> <td>1,591</td> </tr> <tr> <td>수수료선취-온라인형(Ae)</td> <td>납입금액의 0.50% 이내</td> <td>0.66</td> <td>0.25</td> <td>0.640</td> <td>0.664</td> <td>132</td> <td>217</td> <td>306</td> <td>494</td> <td>1,038</td> </tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인형(Ce)</td> <td>없음</td> <td>0.82</td> <td>0.41</td> <td>0.860</td> <td>0.824</td> <td>99</td> <td>202</td> <td>308</td> <td>535</td> <td>1,187</td> </tr> </tbody> </table> <p>(주) '1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용 + 피투자펀드 보수)을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용 비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있습니다. 또한 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 발행되는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 도표는 이 투자신탁이 투자하는 다른 투자신탁(피투자 집합투자기구 평균)의 최근 보수인 연 0.34%를 예상 치로 사용하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>(주2) 종류A형과 종류C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년이 되는 시점이며, 종류 A-e형과 종류C-</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 | 판매 보수 | 동종 유형 총보수 | 총보수·비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 | 수수료선취-오프라인형(A) | 납입금액의 1.00% 이내 | 0.96 | 0.55 | 1.000 | 0.964 | 202 | 307 | 416 | 647 | 1,311 | 수수료미징구-오프라인형(C) | 없음 | 1.26 | 0.85 | 1.310 | 1.264 | 135 | 274 | 419 | 724 | 1,591 | 수수료선취-온라인형(Ae) | 납입금액의 0.50% 이내 | 0.66 | 0.25 | 0.640 | 0.664 | 132 | 217 | 306 | 494 | 1,038 | 수수료미징구-온라인형(Ce) | 없음 | 0.82 | 0.41 | 0.860 | 0.824 | 99 | 202 | 308 | 535 | 1,187 |
| 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %) | | | | | 1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위 : 천원) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 판매 수수료 | 총보수 | 판매 보수 | 동종 유형 총보수 | 총보수·비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료선취-오프라인형(A) | 납입금액의 1.00% 이내 | 0.96 | 0.55 | 1.000 | 0.964 | 202 | 307 | 416 | 647 | 1,311 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-오프라인형(C) | 없음 | 1.26 | 0.85 | 1.310 | 1.264 | 135 | 274 | 419 | 724 | 1,591 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료선취-온라인형(Ae) | 납입금액의 0.50% 이내 | 0.66 | 0.25 | 0.640 | 0.664 | 132 | 217 | 306 | 494 | 1,038 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-온라인형(Ce) | 없음 | 0.82 | 0.41 | 0.860 | 0.824 | 99 | 202 | 308 | 535 | 1,187 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.
 (주) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.
 (주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총 보수비용을 의미합니다.

투자실적추이 (연평균수익률)
 최초설정이므로 해당사항 없음

운용전문 인력

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 공모펀드 동종집합투자기구 연평균 수익률(해외60재간접형) (%) | | | | 운용 경력년수 (공사모 포함) |
|-----|------|------------|-----------|-------|-------------------------------------|------|------|------|------------------|
| | | | 집합투자 기구 수 | 운용 규모 | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | |
| 윤영국 | 1970 | 책임 (수석매니저) | 51 개 | 600억 | - | - | 3.81 | 5.05 | 1.7년 |

[운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 0개, 0억]
 (주) **책임운용전문인력**이란, 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적이고 핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다.
 (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.

[위탁운용사 운용전문인력]
- Portfolio Manager

| | |
|------------|--|
| 펀드매니저 | Emily Cornell |
| 학력 및 운용 경력 | - 2013 ~ 現 Dimensional Fund Advisors, Senior Portfolio Manager and Vice President - 2008 ~ 2011 Calamos Investments, Production Reporting Coordinator - 2007 ~ 2008 Cimarron Partners, Associate - MBA, University of Chicago Booth School of Business - University of Chicago |

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.
- 다른 집합투자증권을 편입하는 경우 해당 피투자펀드에서 발생한 위험이 집합투자기구에 영향을 미칠 수 있으며, 그로 인해 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 이 집합투자기구는 다른 집합투자증권을 편입하는 재간접형 집합투자기구로서 집합투자기구의 특성(해외재간접 구조-피투자펀드 및 해외운용사 현황 등) 및 그로 인해 유동성이 부족하여 환매가 원활하지 않을 수 있습니다.

| 구분 | 투자위험의 주요내용 |
|----------------|---|
| 주요투자 위험 | <p>투자원본 손실위험</p> 이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원본 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 | 이 투자신탁은 투자신탁재산을 글로벌 주식 및 채권 등에 주로 투자하는 역외펀드에 |

| | |
|----------------------------------|---|
| <p>개별위험</p> | <p>투자함으로써 글로벌 증권의 가격변동, 이자율, 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. 특히, 해당 국가의 경제전망, 환율 변동 등 해외경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업 환경, 재무상황 및 신용 상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.</p> |
| <p>환율변동위험</p> | <p>이 투자신탁은 통화관련 파생상품 거래를 통해 환위험을 회피하는 것을 목표로 하고, 미실현 손익에 대해서는 주기적으로 환헤지 비율을 조정하여 최대한 환위험을 회피하고자 합니다. 그러나 관련 시장 규모, 거래비용, 투자수단의 유용성, 시장간의 시차, 관련 시장의 교란 및 전세계 거시 경제적인 기타 변수 등에 따라 환위험을 회피하기 곤란한 경우에는 일부 또는 전체에 대하여 환 위험에 노출될 수 있습니다. 또한, 환헤지를 하는 경우에도 투자신탁 설정 해지의 반복, 가격변동, 최소 환헤지 거래규모 등으로 인하여 이 투자신탁에서 투자하는 외화자산의 환위험에 대하여 100% 헤지를 하는 것은 불가능하기 때문에 투자신탁 순자산액의 일정범위 내에서 환헤지가 이루어집니다. 이에 따라 환헤지를 하는 경우에도 투자신탁 순자산액에 미달되거나 초과되는 부분은 환율변동위험에 노출됩니다.</p> |
| <p>재간접 투자위험</p> | <p>이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 타 집합투자증권에 투자하므로, 투자대상 집합투자증권의 순자산가치 변동으로 인한 손실 위험에 직접 또는 간접적으로 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁의 유동성 및 설정·해지와 관련된 위험(유동성 위험, 환매연기 위험, 투자신탁 해지 위험 등을 포함)도 투자대상 집합투자증권에 직접 또는 간접적으로 영향을 받습니다. 투자대상 집합투자증권은 이 투자신탁과는 별도의 투자목적 및 투자전략으로 운용되므로, 개별 투자대상 집합투자증권의 투자목적 및 투자전략의 변경은 이 투자신탁의 투자목적 및 투자전략에 영향을 미칠 수 있습니다.</p> <p>이 투자신탁이 투자하는 집합투자증권은 해외에 설정되어 운용되는 펀드로서 해당 국가의 관련 법령(펀드 운용, 세무 등을 포함)을 준수하여야 하며, 관련 법령의 개정에 따라 투자대상 집합투자증권에 변경 사항이 있는 경우 이 투자신탁에 직접 또는 간접적인 영향을 미칠 수 있습니다.</p> <p>집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 일정기간의 시차를 두고 평가에 반영됩니다. 그 결과 당해 투자신탁에 대하여 매입청구시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전 가격으로 평가된 가격입니다. 환매청구일과 환매일이 다르기 때문에 환매청구일로부터 환매일까지의 투자신탁재산의 가치 변동에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 외국 집합투자증권의 투자자산인 외국 증권의 가격 하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있으며, 주요 투자대상인 외국 투자신탁의 운영전략의 상세한 내역 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다.</p> <p>결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비하여 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.</p> |
| <p>국가 위험</p> | <p>이 투자신탁은 해외 집합투자증권에 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 많이 노출될 수 있고 일부 투자국가 채권의 경우 외국인의 투자한도 넓은 매매호가 차이 증권시장의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며 외국인에 대한 투자제한 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다 이 경우 이 투자신탁이 투자한 집합투자기구의 성과와 운용방법 등에 불리한 영향을 끼칠 수 있고 이로 인하여 이 투자신탁의 성과와 운용방법 등에도 유사한 영향을 끼칠 수 있습니다.</p> |
| <p>외국세법에 의한 과세에 따른 위험</p> | <p>이 투자신탁은 해외시장의 증권 등에 투자하기 때문에 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 또한, 해외증권에 투자할 경우 해당 증권이 특정국가에 상장되어 거래 됨에 따라 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후 배당소득, 세후 양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다.</p> |
| <p>투자자금 송환불능 위험</p> | <p>일부 국가는 펀드의 배당소득, 매매차익의 본국 송환 또는 증권의 매매 절차와 관련하여 그 행위가 제한될 수 있습니다. 또한, 펀드의 이러한 투자제한의 적용 또는 자금의 송환에 대한 정부의 승인이 지연되거나 거절 당함으로써 불리한 영향을 받을 수 있습니다.</p> |
| <p>해외위탁운용사 변경에 따른 위험</p> | <p>집합투자업자는 이 투자신탁의 투자목적 달성을 위하여 필요하다고 판단되는 경우 신탁계약 변경을 통해 해외위탁운용사를 변경 또는 추가할 수 있습니다. 이 경우 해외위탁 운용사의 운용방법 및 운용전략의 일부 또는 전부가 변경될 수 있습니다.</p> |
| <p>비율조정형 자산배분에 따른 위험</p> | <p>이 투자신탁은 해외 주식 관련 집합투자증권 및 해외 채권 관련 집합투자증권에 각각 투자하는 비율이 자산별로 최소 5%에서 최대 80%까지 조절하여 투자할 수 있는 비율조정형 자산배분펀드입니다. 따라서, 이러한 자산배분전략으로 인해 특정 자산의 손실이 확대되어, 펀드 전체의 손실이 예측한 규모 이상으로 커지거나 수익이 기대에 미치지 못할 수 있어 일반 투자신탁에 비해 더 큰 변동성 및 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다.</p> |

| | | | |
|--------------------|--|---|---|
| | 유동성 위험 | 이 투자신탁에서 투자하는 집합투자기구가 주로 투자하는 자산의 거래량이 풍부하지 않은 경우 유동성 부족에 따른 환금성 제약이 발생할 수 있으며, 이로 인해 환매연기나 거래비용 증가 등으로 기회비용 발생과 함께 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. | |
| | 피투자 집합투자기구의 집합투자업자 관련 위험 | 이 투자신탁의 피투자 집합투자기구는 외국 집합투자업자의 경영 및 재무상태, 운용전문인력의 교체, 내부 정책에 따른 정보의 비접근성 등으로부터 부정적인 영향을 받을 수 있으며, 이 투자신탁은 피투자 집합투자기구의 운용 및 투자관련 의사결정을 개입할 수 없습니다. 또한, 외국 집합투자업자의 결정으로 인하여 피투자 집합투자기구의 손실이 발생하거나, 피투자 집합투자기구의 해지 및 청산이 결정될 경우 투자자산의 가치가 하락 할 수 있습니다. | |
| 매입방법 | <ul style="list-style-type: none"> · 17시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 17시 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 | | |
| 환매방법 | <ul style="list-style-type: none"> · 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 제6영업일(D+5)에 공고되는 기준가격을 적용. 제9영업일(D+8)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급 · 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 제7영업일(D+6)에 공고되는 기준가격을 적용. 제10영업일(D+9)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 | 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 | <ul style="list-style-type: none"> - BNK자산운용(주) (대표번호 : 02-6910-1100 / 인터넷 홈페이지 : www.bnkasset.co.kr) - 해외위탁집합투자업자 : Dimensional Fund Advisors Pte. Ltd 업무위탁범위 : 운용업무 / 운용지시업무 / 단순매매주문업무 등 | | |
| 모집기간 | 효력발생 이후 계속 모집 가능 | 모집·매출 총액 | 10조좌 |
| 효력발생일 | 2022년 09월 06일 | 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 사항을 참고하시기 바랍니다. | | |
| | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과식·판매경로·기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. | | |
| 집합투자 기구의 종류 | 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 3년이 경과되는 시점입니다. 따라서, 3년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. |
| | | 수수료 미징구(C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매 보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점입니다. 따라서, 3년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | | 수수료 후취 | 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 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. |
| | | 온라인 직접판매(J-e) | 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자기구입니다. |
| | 기타 | 펀드 및 기관투자자(F) | 펀드 및 기관투자자*에 해당되는 경우 매입이 가능한 집합투자기구입니다. <기관투자자* 구분 기준> 가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함) 나. 법 제9조제5항의 전문투자자, 기타 내국법인 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금 및 그 기금을 관리·운용하는 법인(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함) |
| | | 고액(I) | 납입금액이 30억원 이상 수익자로 제한되는 집합투자기구입니다. |
| | | Wrap전용(W) | Wrap Account용 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌(좌)에 해당하는 경우에 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | | 무권유저비용(G) | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다. |
| | | 개인연금(P) | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | | 퇴직연금(P2) | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. 단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외됩니다. |
| 퇴직연금 사전지정운용(O) | | 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우에 가입가능합니다. | |

[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)