

# BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권투자신탁(채권혼합-재간접형)

(운용전환일부터) BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권투자신탁(채권-재간접형)

[펀드코드 : ER275]

투자 위험 등급 3등급 [다소 높은 위험]						BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품입니다. 이 투자신탁은 최초 설정시에는 국내 채권 관련 집합투자증권에 신탁재산의 50% 이상을 투자하고, 해외 주식에 50% 미만을 투자하는 재간접형 투자신탁으로, 목표를 달성한 이후에는 국내 채권 관련 집합투자증권에 신탁재산의 60% 이상을 주된 투자대상자산으로 하는 목표전환형 투자신탁입니다. 따라서 운용 전환 과정에서 발생하는 추가 손실 위험, 목표기준가격 적용 집합투자증권 변경에 따른 위험, 환율변동 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 BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권투자신탁(채권혼합-재간접형) (운용전환일부터) BNK미국혁신테크Top3목표전환형증권투자신탁(채권-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	[투자목적]	이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 집합투자증권 및 해외 주식을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 다만, 운용전환일부터는 국내 채권에 주로 투자하는 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
		- 이 투자신탁 설정일 이후 최초로 Class A 수익증권의 수정기준가격이 목표기준가격(1,070원) 이상 달성한 경우에는 채권-재간접형으로 전환하여 누적된 수익 보전 및 안정적인 이자수익을 추구합니다.
	목표기준가격	이 투자신탁의 Class A 수익증권의 수정기준가격을 기준으로 1,070원을 말합니다. 다만, Class A 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 다음 각 목의 수익증권의 Class A 수익증권을 순차적으로 목표기준가격으로 한다. 가. Class A 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class A-e 수익증권의 수정기준가격 나. Class A-e 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C 수익증권의 수정기준가격 다. Class C 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C-e 수익증권의 수정기준가격 라. Class C-e 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C-P 수익증권의 수정기준가격 마. Class C-P 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C-Pe 수익증권의 수정기준가격 바. Class C-Pe 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C-P2 수익증권의 수정기준가격 사. Class C-P2 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C-P2e 수익증권의 수정기준가격 아. Class C-P2e 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C-F 수익증권의 수정기준가격. 다만, 종류 C-F 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 이 투자신탁을 해지합니다.
	수정기준가격	집합투자규약 제29조의 투자신탁의 회계기간에 의한 정기결산을 반영하지 않은 투자신탁 최초설정일로부터의 기준가격을 말합니다.
	운용전환	목표기준가격 산정기준이 되는 당해 종류 수익증권의 수정기준가격이 최초로 목표기준가격 이상

	인 경우 채권-재간접형으로 전환하는 것을 말합니다.
<b>운용전환일</b>	이 투자신탁이 최초로 목표기준가격에 도달한 영업일을 기산일로 하여 제7영업일을 말합니다.

**[기본 운용전략]**

- 미국 혁신테크 산업 Top3를 선정하여 관련 기업 종목에 투자  
 : 미래 지향적인 기술, 상용화 가능성이 높은 기술을 보유한 기업을 선별하여 투자
- 국내 단기채권 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

**[피투자집합투자기구 구성 예시, 기준일: 2025.11.27]**

종류	종목명	운용회사	주된 투자 대상	순자산 (억원)	투자비중(%)	
					운용전환 전	운용전환 후
채권ETF	KODEX 단기채권PLUS	삼성자산운용	채권	19,217	10	-
채권ETF	SOL 초단기채권액티브	신한자산운용	채권	9,892	10	50
채권ETF	1Q머니마켓액티브	하나자산운용	채권	10,092	10	50
채권ETF	TIGER 단기채권액티브	미래에셋자산운용	채권	8,468	5	-
채권ETF	KODEX 단기채권	삼성자산운용	채권	7,189	5	-
MMF	KB법인용MMF 1-1C	KB자산운용	채권	61,439	10	-

- 이 투자신탁은 자산총액의 50%미만을 해외자산에 투자하지만, 원/달러 기준으로 헤지를 수행하지 않는 **환노출형** 투자신탁으로 환율변동위험에 노출될 수 있습니다. 자세한 사항은 주요투자위험 및 투자설명서의 '10. 집합기구의 투자위험'을 참고하시기 바랍니다.

**분류**

투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 단위형(추가납입불가능), 종류형

**투자비용**

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 총보수 및 비용(단위: %)						1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원)		
	판매 수수료	기간	총보수	판매 보수	총보수·비용	동종 유형 총보수	1년	2년	3년
수수료선취-오프라인형 (A)	납입금액의 1.0% 이내	운용전환일 이전	<b>0.600</b>	0.10	0.692	0.650	170	243	318
		운용전환일부터	<b>0.096</b>	0.02	0.146				
수수료미징구-오프라인형 (C)	없음	운용전환일 이전	<b>1.300</b>	0.80	1.392	1.050	143	290	444
		운용전환일부터	<b>0.236</b>	0.16	0.286				
수수료선취-온라인형 (Ae)	납입금액의 0.5% 이내	운용전환일 이전	<b>0.550</b>	0.05	0.642	0.500	115	183	254
		운용전환일부터	<b>0.086</b>	0.01	0.136				
수수료미징구-온라인형 (Ce)	없음	운용전환일 이전	<b>0.900</b>	0.40	0.992	0.680	102	207	317
		운용전환일부터	<b>0.156</b>	0.08	0.206				

- (주) '1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료+합성총보수비용)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 목표기 준가격에 도달하지 못한 경우를 가정하여 연간 투자수익률은 5%로 적용하였습니다.
- (주) **종류A형과 종류C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 안되는 시점이며, 종류 Ae형과 종류Ce형에 각각 투 자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년이 6개월 안되는 시점**이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.
- (주) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.
- (주) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총 보수비용을 의미합니다.

**투자실적추이 (연평균수익률)**

최초설정이므로 해당사항 없음

성명	생년	직위	운용현황		공모펀드 동종집합투자기구 연평균 수익률(재간접형) (%)				운용 경력년수 (공사모 포함)
			집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
박희진	1980	책임 (상무대우)	3개	401억	-	-	-	-	4년 10개월
김우람	1983	부책임 (수석매니저)	13개	2,113억	-	-	-	-	9년 5개월

[운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구: 박희진-0개, 0억 / 김우람-3개, 364억]

(주) '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.

**운용전문인력**

**투자자  
유의사항**

- **집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 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.
- 이 투자신탁은 목표전환형 투자신탁으로 목표기준가격에 도달한 이후 운용전환이 이루어지는 과정에서 시장 상황 목표기준가격 도달한 날로부터 운용전환일까지의 시장 변동에 따라 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 즉, 실현수익률은 전환 기준이 되는 목표기준가격에 미달할 가능성이 있으며 손실이 난 상태로 전환될 수 있습니다.
- 이 투자신탁은 목표기준가격을 달성할 경우 투자전략을 변경하는 전환형 투자신탁으로서, 목표기준가격 달성 시 투자신탁의 전환과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 투자신탁 전환과정에서 주식 및 채권 관련 자산을 매매하는 날의 시장상황(목표기준가격 달성일로부터 시장의 급격한 상승 또는 하락, 매매비용 등)에 따라 실현이익이 전환 기준이 되는 목표기준가격에 크게 미달할 가능성이 있으며 심지어 손실이 난 상태로 전환될 수 있습니다.
- **증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.**

**주요  
투자  
위험**

구분	투자위험의 주요내용
<b>투자원본 손실위험</b>	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.
<b>시장위험 및 개별위험</b>	이 투자신탁은 집합투자자산을 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.
<b>상장지수펀드(ETF) 투자에 따른 위험</b>	이 투자신탁의 투자대상인 상장지수집합투자기구(ETF: Exchange Traded Fund)는 상장폐지위험, 추적대상지수에 대한 추적오차발생위험, 거래규모 및 기초자산의 유형에 따른 유동성위험, 증가와 NAV(순자산)의 괴리위험, 설정/환매 시 세금부담위험, 추적대상지수의 산출방식 변경 및 중단위험 등을 내포하고 있으며 이로 인하여 펀드의 가치가 하락할 수 있습니다.
<b>재간접투자신탁의 투자위험</b>	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 신용리스크가 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 피집합투자기구가 이 투자신탁의 투자목적 또는 운용관련 규정을 벗어나서 운용될 수도 있습니다.
<b>해외 투자위험</b>	이 투자신탁은 해외에 투자할 수 있기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출이 되어 있습니다 그리고 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 투자대상

		국가의 다양한 기준과 규제가 적용될 수 있습니다. 또한 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다	
	<b>집중투자에 따른 위험(지역/국가)</b>	이 투자신탁은 특정 지역이나 국가의 증권 등에 선별적으로 집중 투자할 예정이며, 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 지역이나 국가의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 또는 전체 투자 가능 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다. 특히 이 투자신탁은 주식 투자 시 특정 국가(미국)에 집중 투자하기 때문에 해당 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있으며, 최근 미국 관세정책, 미국 경기둔화 우려 등으로 해당 시장의 변동성이 크게 확대될 수 있습니다.	
	<b>집중투자에 따른 위험(종목)</b>	이 투자신탁은 법령이 허용하는 한도 내에서 소수 종목에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 일부 종목의 투자신탁에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.	
	<b>집중투자에 따른 위험(섹터)</b>	이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 주식에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며, 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.	
	<b>운용전환 과정에서 발생하는 추가 손실위험</b>	이 투자신탁은 목표기준가격을 달성할 경우 투자전략을 변경하는 전환형 투자신탁으로서, 목표기준가격 달성 시 투자신탁의 전환과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 투자신탁 전환과정에서 채권 및 주식 관련 자산 등을 매매하는 날의 시장상황(목표기준가격 달성일로부터 시장의 급격한 상승 또는 하락, 매매비용 등)에 따라 실현이익이 전환 기준이 되는 목표기준가격(A 클래스 집합투자증권 기준 수정기준가격 1,070원)에 크게 미달할 가능성이 있으며 심지어 손실이 난 상태로 전환될 수 있습니다.	
	<b>목표기준가격 적용 집합투자증권 변경에 따른 위험</b>	A 클래스 집합투자증권이 설정되지 아니하거나 전부 한매 되는 경우에는 사전에 정한 바에 따라 순차적으로 목표기준가격을 적용합니다. 이 경우 투자자가 기대할 수 있는 운용전환 시 수익률은 A 클래스 집합투자증권의 목표기준가격을 적용한 경우와 달라질 수 있습니다.	
	<b>집합투자기구의 해지위험</b>	수익자의 총수가 1인이 되는 경우에는 투자자의 동의없이 이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.	
	<b>만기 위험</b>	이 투자신탁은 사전에 정해진 목표기준가격에 도달하는 경우 운용전환 하는 것을 목표로하고 있으나, 이 투자신탁의 최초설정일로부터 3년 이내에 목표기준가격에 도달하지 못하는 경우에는 최초설정일로부터 3년이 되는 기간까지 운용하고 상환되므로 이 투자신탁의 운용목적 달성이 못하고 상환될 수 있습니다	
	<b>환율변동 위험</b>	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.	
<b>매입방법</b>	이 투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격(1,000원)으로 매입		
<b>환매방법</b>	<b>운용전환일 이전</b>	· 17시 이전 : 3영업일 기준가 적용, 5영업일 대금 지급 · 17시 경과 후 : 4영업일 기준가 적용, 6영업일 대금 지급	
	<b>운용전환일부턴</b>	· 17시 이전 : 3영업일 기준가 적용, 4영업일 대금 지급 · 17시 경과 후 : 4영업일 기준가 적용, 5영업일 대금 지급	
<b>환매수수료</b>	없음		
<b>기준가격</b>	<b>산정방법</b>	· 당일 기준가격=(전일 집합투자기구 산출총액·부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수 · 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	<b>공시장소</b>	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.bnkasset.co.kr)·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(diskofia.or.kr)에 게시합니다.	
<b>과세</b>	<b>구분</b>	<b>과세의 주요내용</b>	
	<b>수익자</b>	집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다. 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>	2026년 01월 05일 (월) ~ 2026년 01월 16일 (금)	<b>존속기간</b>	투자신탁의 <b>최초설정일로부터 3년간</b> . 다만, 다음 각호의 경우에는 투자신탁 계약기간을 각각 그 정하는 바에 의하되, 신탁계약의 해지시에는 투자신탁의 최초설정일로부터 신탁계약의 해지일까지로 함
	※ 판매회사에 따라 모집기간 단축가능하며, 매입청구 또는 취소/정정은 해당 모집기간 내 판매회사의		

	판매기간(영업시간)까지만 가능 ※ 모집(판매)기간 동안 판매된 금액이 일정규모(20억) 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지될 수 있습니다.		1. 투자신탁 최초설정일로부터 6개월 이내 운용전환일이 도래하는 경우 : 투자신탁의 최초설정일로부터 1년 2. 투자신탁 최초설정일로부터 6개월 경과 후 운용전환일이 도래하는 경우 : 운용전환일부터 6개월까지로 하되, 투자신탁 계약기간은 3년을 초과하지 아니함
--	--	--	---

효력발생일	2026년 04월 22일	모집 매출총액	10조좌
-------	---------------	------------	------

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 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매수수료	수수료선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 안되는 시점입니다. 따라서, <b>1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.
	수수료미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 안되는 시점입니다. 따라서, <b>1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다.
판매경로	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.
기타	펀드 및 기관투자자(F)	펀드 및 기관투자자*에 해당되는 경우 매입이 가능한 집합투자기구입니다. <기관투자자* 구분 기준> 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함) 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함) 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인
	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.

**[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)