

[정 정 대 비 표]

■ 정정 집합투자기구 및 정정 서류

| | |
|-------|--|
| 펀드명 | BNK스팩&공모주30증권투자신탁1호(채권혼합) |
| 정정서류 | (간이)투자설명서 |
| 정정사유 | <ul style="list-style-type: none"> - 최근 결산기 재무제표 확정 - 기업공시서식 개정사항 반영 - 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 - 소득세법 개정사항 반영 - 직판클래스 삭제 - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 - 부책임용전문인력 변경 |
| 효력발생일 | 2024년 10월 04일 |

■ 정정대비표

[간이투자설명서]

| 항목 | 정정사유 | 정정 전 | 정정 후 |
|------------------|----------------------------------|---|--|
| 투자결정시 유의사항 안내 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 | 6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니합니다.</u> | 6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u> |
| [요약정보] | | | |
| 표지 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 | BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품이며, (생략) | BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품이며, (현행과 동일) |
| 투자비용 | 최근 결산기 재무제표 확정 | - | - 최근 결산일 또는 2024.09.06 기준으로 업데이트 |
| 투자실적 추이(연평균 수익률) | 최근 결산기 재무제표 확정 | - | - 최근 결산일 또는 2024.09.06 기준으로 업데이트 |
| 운용전문인력 | - | - * 부책임용전문인력: 김재욱 | - 2024.09.06 기준으로 업데이트 * 부책임용전문인력: 김동연 |
| 투자자 유의사항 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인 | - 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> | - 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 |

| | 에 관한 규정 개정사항 반영 | 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. | 로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. | | | | | | | | | | | | |
|---------------|--|--|--|------------|----------|--|---------------|---|---|---------------|------------|----------|--|---------------|------|
| 집합투자기구의 종류 | 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 및 직판클래스 삭제 | <table><tr><th>종류 (Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr><tr><td>온라인슈퍼(S)</td><td>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.</td></tr><tr><td>온라인 직접판매(J-e)</td><td>집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자기구입니다.</td></tr></table> | 종류 (Class) | 집합투자기구의 특징 | 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. | <table><tr><th>종류 (Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr><tr><td>온라인슈퍼(S)</td><td>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 집합투자기구[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</td></tr><tr><td>온라인 직접판매(J-e)</td><td><삭제></td></tr></table> | 종류 (Class) | 집합투자기구의 특징 | 온라인슈퍼(S) | 집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 집합투자기구[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. | 온라인 직접판매(J-e) | <삭제> |
| | | 종류 (Class) | 집합투자기구의 특징 | | | | | | | | | | | | |
| | | 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. | | | | | | | | | | | | | | |
| 종류 (Class) | 집합투자기구의 특징 | | | | | | | | | | | | | | |
| 온라인슈퍼(S) | 집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 집합투자기구[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. | | | | | | | | | | | | | | |
| 온라인 직접판매(J-e) | <삭제> | | | | | | | | | | | | | | |

[투자설명서]

| 항목 | 정정사유 | 정정 전 | 정정 후 |
|---------------|----------------------------------|--|---|
| 투자결정시 유의사항 안내 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 | 6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 <u>예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지</u> 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 아니합니다. | 6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. |

[요약정보]

| | | | |
|----|-------------------|--|--|
| 표지 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인 | BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급 | BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급 |
|----|-------------------|--|--|

| | | | |
|-----------------|---|---|---|
| | 에 관한 규정 개정사항 반영 | 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품이며, (생략) | 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품이며, (현행과 동일) |
| 투자비용 | 최근 결산기 재무제표 확정 | - | - 최근 결산일 또는 2024.09.06 기준으로 업데이트 |
| 투자실적 추이(연평균수익률) | 최근 결산기 재무제표 확정 | - | - 최근 결산일 또는 2024.09.06 기준으로 업데이트 |
| 운용전문인력 | - | - * 부책임용전문인력: 김재옥 | - 2024.09.06 기준으로 업데이트 * 부책임용전문인력: 김동연 |
| 투자자 유의사항 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영 | - 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. | - 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
| 집합투자기구의 종류 | 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행 세칙 개정사항 반영 및 직판클 래스 삭제 | 종류 (Class) | 집합투자기구의 특징 |
| | | 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. |
| | | 온라인슈퍼(S) | 집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 집합투자기구[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | | 온라인 직접판매 (J-e) | <삭제> |

제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항

| 1. 집합투자기구의 명칭 | 직판 클래스 삭제 | - <u>Class J-e</u> - <u>Class J-Pe</u> - <u>Class J-P2e</u> | <삭제> | | | | | | |
|--------------------|--|---|---|------|---|--|---|-------------|------|
| 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 | | | | | | | | | |
| 1. 집합투자기구의 명칭 | 직판 클래스 삭제 | - <u>Class J-e</u> - <u>Class J-Pe</u> - <u>Class J-P2e</u> | <삭제> | | | | | | |
| 2. 집합투자기구의 연혁 | - | - | - 2024.10.04: 최근 결산기 재무제표 확정, 기업공시서식 개정사항 반영, 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영, 소득세법 개정사항 반영, 직판클래스 삭제, 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영, 부책임운용전문인력 변경 | | | | | | |
| 5. 운용전문인력에 관한 사항 | - | - * <u>부책임운용전문인력: 김재옥</u> | - 2024.09.06 기준으로 업데이트 * <u>부책임운용전문인력: 김동연</u> | | | | | | |
| 6. 집합투자기구의 구조 | 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 및 직판클래스 삭제 | 가. (생략) 나. 종류형 구조 | 가. (현행과 동일) 나. 종류형 구조 | | | | | | |
| | | <table><tr><th>클래스 (Class)</th><th>가입자격</th></tr><tr><td>S</td><td><u>집합투자증권에 한정하여 투자증개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구</u></td></tr></table> | 클래스 (Class) | 가입자격 | S | <u>집합투자증권에 한정하여 투자증개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구</u> | <table><tr><th>클래스 (Class)</th><th>가입자격</th></tr><tr><td>S</td><td><u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증권 [가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</u></td></tr></table> | 클래스 (Class) | 가입자격 |
| 클래스 (Class) | 가입자격 | | | | | | | | |
| S | <u>집합투자증권에 한정하여 투자증개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구</u> | | | | | | | | |
| 클래스 (Class) | 가입자격 | | | | | | | | |
| S | <u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증권 [가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</u> | | | | | | | | |

| | | <table><tr><th>클래스 (Class)</th><th>가입자격</th></tr><tr><td>S-P</td><td><u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판 매시스템에 회원으로 가입 한 투자자 전용으로서, 소 득세법 제20조의3 및 소득 세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하 여 가입할 수 있으며, 판 매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></td></tr><tr><td>J-e</td><td><u>집합투자업자가 개설한 모 바일 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용 수 익증권</u></td></tr><tr><td>J-Pe</td><td><u>집합투자업자가 개설한 모 바일 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용으 로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40 조의2에 따른 연금저축계 좌를 통하여 가입할 수 있 는 수익증권</u></td></tr><tr><td>J-P2e</td><td><u>집합투자업자가 개설한 모 바일 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용으 로서, 근로자퇴직급여보장 법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금사업자 또는 개인형퇴직연금계좌 를 통하여 가입할 수 있는 수익증권</u></td></tr></table> | 클래스 (Class) | 가입자격 | S-P | <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판 매시스템에 회원으로 가입 한 투자자 전용으로서, 소 득세법 제20조의3 및 소득 세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하 여 가입할 수 있으며, 판 매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u> | J-e | <u>집합투자업자가 개설한 모 바일 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용 수 익증권</u> | J-Pe | <u>집합투자업자가 개설한 모 바일 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용으 로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40 조의2에 따른 연금저축계 좌를 통하여 가입할 수 있 는 수익증권</u> | J-P2e | <u>집합투자업자가 개설한 모 바일 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용으 로서, 근로자퇴직급여보장 법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금사업자 또는 개인형퇴직연금계좌 를 통하여 가입할 수 있는 수익증권</u> | <table><tr><th>클래스 (Class)</th><th>가입자격</th></tr><tr><td>S-P</td><td><u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익 증권(종류S-T 및 S-P수익증 권 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품 을 노출 및 배열하는 온라 인판매시스템을 통하여 판 매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시 행령 제40조의2에 따른 연 금저축계좌를 통하여 가입 할 수 있으며, 다른 종류 수익증권 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한 이 있는 종류 수익증권 제 외]보다 판매 보수가 낮고, 판매수수료가 부과되지 않 은 수익증권</u></td></tr><tr><td>J-e</td><td><u><삭제></u></td></tr><tr><td>J-Pe</td><td><u><삭제></u></td></tr><tr><td>J-P2e</td><td><u><삭제></u></td></tr></table> | 클래스 (Class) | 가입자격 | S-P | <u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익 증권(종류S-T 및 S-P수익증 권 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품 을 노출 및 배열하는 온라 인판매시스템을 통하여 판 매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시 행령 제40조의2에 따른 연 금저축계좌를 통하여 가입 할 수 있으며, 다른 종류 수익증권 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한 이 있는 종류 수익증권 제 외]보다 판매 보수가 낮고, 판매수수료가 부과되지 않 은 수익증권</u> | J-e | <u><삭제></u> | J-Pe | <u><삭제></u> | J-P2e | <u><삭제></u> |
|----------------------|--|--|--|------|-----|---|-----|---|------|---|-------|---|---|----------------|------|-----|--|-----|-------------------|------|-------------------|-------|-------------------|
| 클래스 (Class) | 가입자격 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| S-P | <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판 매시스템에 회원으로 가입 한 투자자 전용으로서, 소 득세법 제20조의3 및 소득 세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하 여 가입할 수 있으며, 판 매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| J-e | <u>집합투자업자가 개설한 모 바일 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용 수 익증권</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| J-Pe | <u>집합투자업자가 개설한 모 바일 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용으 로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40 조의2에 따른 연금저축계 좌를 통하여 가입할 수 있 는 수익증권</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| J-P2e | <u>집합투자업자가 개설한 모 바일 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용으 로서, 근로자퇴직급여보장 법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금사업자 또는 개인형퇴직연금계좌 를 통하여 가입할 수 있는 수익증권</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 클래스 (Class) | 가입자격 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| S-P | <u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익 증권(종류S-T 및 S-P수익증 권 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품 을 노출 및 배열하는 온라 인판매시스템을 통하여 판 매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시 행령 제40조의2에 따른 연 금저축계좌를 통하여 가입 할 수 있으며, 다른 종류 수익증권 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한 이 있는 종류 수익증권 제 외]보다 판매 보수가 낮고, 판매수수료가 부과되지 않 은 수익증권</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| J-e | <u><삭제></u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| J-Pe | <u><삭제></u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| J-P2e | <u><삭제></u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10. 집합투자기구 의 투자위험 | 예금보험관계 표 시 및 설명·확인 에 관한 규정 개 | 이 투자신탁은 집합투자기구의 실적 에 따라 손익이 결정되는 실적배당상 품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보</u> | 이 투자신탁은 집합투자기구의 실적 에 따라 손익이 결정되는 실적배당상 품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호도</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | 정사항 반영, 기업공시서식 개정 사항 반영 | <u>협공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.</u> (생략) 가. ~ 다. (생략) 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <정정 전> | 지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u> (현행과 동일) 가. ~ 다. (현행과 동일) 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <정정 후> | | | | | | | | |
|-------------------|---|--|--|------|---|--|---|---------------|------|---|---|
| 11. 매입, 환매, 전환 기준 | 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영, 직판클래스 삭제, 기업공시서식 개정사항 반영 | 가. 매입 (1) (생략) (2) 종류별 가입자격 <table><tr><th>종류 (Class)</th><th>가입자격</th></tr><tr><td>S</td><td><u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u></td></tr></table> | 종류 (Class) | 가입자격 | S | <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u> | 가. 매입 (1) (현행과 동일) (2) 종류별 가입자격 <table><tr><th>종류 (Class)</th><th>가입자격</th></tr><tr><td>S</td><td><u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</u></td></tr></table> | 종류 (Class) | 가입자격 | S | <u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</u> |
| 종류 (Class) | 가입자격 | | | | | | | | | | |
| S | <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u> | | | | | | | | | | |
| 종류 (Class) | 가입자격 | | | | | | | | | | |
| S | <u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</u> | | | | | | | | | | |

| | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|
| | | S-P | <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로</u> 서, <u>소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u> | S-P | <u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서</u> <u>소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매 보수가 낮고, 판매수수료가 부과되지 않는 수익증권</u> |
| | | J-e | <u>집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자기구입니다.</u> | J-e | <u><삭제></u> |
| | | J-Pe | <u>집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권</u> | J-Pe | <u><삭제></u> |
| | | J-P2e | <u>집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 제도 가입자, 퇴직연금사업자 또는 개인형퇴직연금계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권</u> | J-P2e | <u><삭제></u> |
| | | (3)~(4) (생략) 나. 환매 (1) ~ (8) (생략) (9) 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부 | | (3)~(4) (현행과 동일) 나. 환매 (1) ~ (8) (현행과 동일) (9) 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------|---|---|--|----------------|---------------------|--|----------|---|---|---------------|------|---|--|-----|---|
| | | <u><신설></u> | <table><tr><td><u>중도환매 불가</u></td><td><u>중도환매 시 비용 발생</u></td><td><u>중도환매 허용</u></td></tr><tr><td><u>—</u></td><td><u>—</u></td><td><u>○</u></td></tr></table> | <u>중도환매 불가</u> | <u>중도환매 시 비용 발생</u> | <u>중도환매 허용</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>○</u> | | | | | | |
| <u>중도환매 불가</u> | <u>중도환매 시 비용 발생</u> | <u>중도환매 허용</u> | | | | | | | | | | | | | |
| <u>—</u> | <u>—</u> | <u>○</u> | | | | | | | | | | | | | |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영, 최근 결산기 재무제표 확정, 직판클래스 삭제 | 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <table><tr><td>종류 (Class)</td><td>가입자격</td></tr><tr><td>S</td><td><u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u></td></tr><tr><td>S-P</td><td><u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></td></tr></table> | 종류 (Class) | 가입자격 | S | <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u> | S-P | <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u> | 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <table><tr><td>종류 (Class)</td><td>가입자격</td></tr><tr><td>S</td><td><u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</u></td></tr><tr><td>S-P</td><td><u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매 보수가 낮고, 판매수수료가 부과되지 않는 수익증권</u></td></tr></table> | 종류 (Class) | 가입자격 | S | <u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</u> | S-P | <u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매 보수가 낮고, 판매수수료가 부과되지 않는 수익증권</u> |
| 종류 (Class) | 가입자격 | | | | | | | | | | | | | | |
| S | <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u> | | | | | | | | | | | | | | |
| S-P | <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u> | | | | | | | | | | | | | | |
| 종류 (Class) | 가입자격 | | | | | | | | | | | | | | |
| S | <u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 수익증권</u> | | | | | | | | | | | | | | |
| S-P | <u>집합투자업자의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매 보수가 낮고, 판매수수료가 부과되지 않는 수익증권</u> | | | | | | | | | | | | | | |

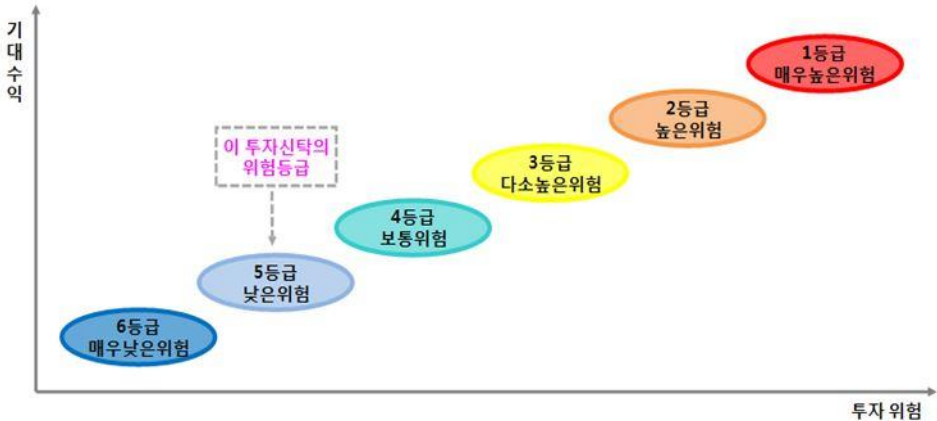
| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|---|---|--|---|------|--|-------|---|--|-----|------|------|------|-------|------|
| | | <table><tr><td>J-e</td><td>집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자기구입니다.</td></tr><tr><td>J-Pe</td><td>집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권</td></tr><tr><td>J-P2e</td><td>집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금사업자 또는 개인형퇴직연금계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권</td></tr></table> <div>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</div> <div>- Class J-e, J-Pe, J-P2e</div> | J-e | 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자기구입니다. | J-Pe | 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권 | J-P2e | 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금사업자 또는 개인형퇴직연금계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권 | <table><tr><td>J-e</td><td><삭제></td></tr><tr><td>J-Pe</td><td><삭제></td></tr><tr><td>J-P2e</td><td><삭제></td></tr></table> <div>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</div> <div>- 최근 결산일 기준으로 업데이트</div> <div>-<삭제></div> | J-e | <삭제> | J-Pe | <삭제> | J-P2e | <삭제> |
| J-e | 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자기구입니다. | | | | | | | | | | | | | | |
| J-Pe | 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권 | | | | | | | | | | | | | | |
| J-P2e | 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금사업자 또는 개인형퇴직연금계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권 | | | | | | | | | | | | | | |
| J-e | <삭제> | | | | | | | | | | | | | | |
| J-Pe | <삭제> | | | | | | | | | | | | | | |
| J-P2e | <삭제> | | | | | | | | | | | | | | |
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 | 소득세법 개정사항 반영, 직판클래스 삭제 | 가. (생략) 나. 과세 (1) ~ (3) (생략) (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : Class C-P, C-Pe, S-P 및 J-Pe 가입자 - 분리과세한도: 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 연금외수령, 이연퇴직소득의 연금수령에 따른 금액은 제외) (6) 퇴직연금제도의 세제 : Class C-P2, C-P2e 및 J-P2e 가입자 | 가. (현행과 동일) 나. 과세 (1) ~ (3) (현행과 동일) (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : Class C-P, C-Pe, S-P 가입자 - 분리과세한도: 1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 연금외수령, 이연퇴직소득의 연금수령에 따른 금액은 제외) 연금소득이 1,500만원을 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택가능 (2024년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용) (6) 퇴직연금제도의 세제 : Class C-P2, C-P2e 가입자 | | | | | | | | | | | | |
| 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 재무정보 | 최근 결산기 재 | - | - 최근 결산일 또는 2024.09.06 | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|---------------------------------|-----------------|---|---|
| | 무제표 확정 | | 기준으로 업데이트 |
| 2. 연도별 설정 및 환매현황 | 최근 결산기 재 무제표 확정 | - - Class J-e | - 최근 결산일 또는 2024.09.06 기준으로 업데이트 <삭제> |
| 3. 집합투자기구의 운용실적(세전 기준) | 최근 결산기 재 무제표 확정 | - | - 최근 결산일 또는 2024.09.06 기준으로 업데이트 |
| 제4부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항 | | | |
| 1. 집합투자업자에 관한 사항 | 작성기준으로 업데이트 | - | - 최근 결산일 또는 2024.09.06 기준으로 업데이트 |
| 3. 기타 집합투자 기구 관련회사에 관한 사항 | 주소 변경에 따른 기재정정 | 가. ~ 다. (생략) 라. (1) 회사의 개요 한국자산평가: 서울특별시 종로구 을곡로 88 (2) (생략) | 가. ~ 다. (현행과 동일) 라. (1) 회사의 개요 한국자산평가: 서울특별시 종로구 을곡로 75 (2) (현행과 동일) |

<정정 전>

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

- 집합투자업자는 설정 후 3년이 경과한 펀드의 경우 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자신탁 위험등급을 매우 높은 위험(1등급)에서 매우 낮은 위험(6등급)까지 6단계로 분류하고 있습니다. 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차)은 **2.9731%**이며, 6단계의 투자위험등급 중 **5등급(낮은 위험)**으로 분류됩니다. (최근결산일 : 2023.09.03)
- 따라서 이 투자신탁은 국내 경제여건 변화 등에 따른 채권 및 주식(공모주)의 가격변동에 따른 투자원본손실위험을 충분히 인지하고 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다.



※ 상기의 투자위험등급은 매결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다. 따라서, 투자결정 시 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 함께 고려하여 주시기 바랍니다.

[위험등급 분류기준 - 설정 후 3년 경과 시]

| 위험등급 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 |
|-------------------|--------|-------|--------|-------|------|--------|
| | 매우높은위험 | 높은위험 | 다소높은위험 | 보통위험 | 낮은위험 | 매우낮은위험 |
| 수익률 변동성 (표준편차) | 25%초과 | 25%이하 | 15%이하 | 10%이하 | 5%이하 | 0.5%이하 |

* 수익률 변동성(표준편차) : 일정 기간동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로서, 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 연환산 표준편차 값을 계산하여 이 투자신탁의 위험 정도를 나타내

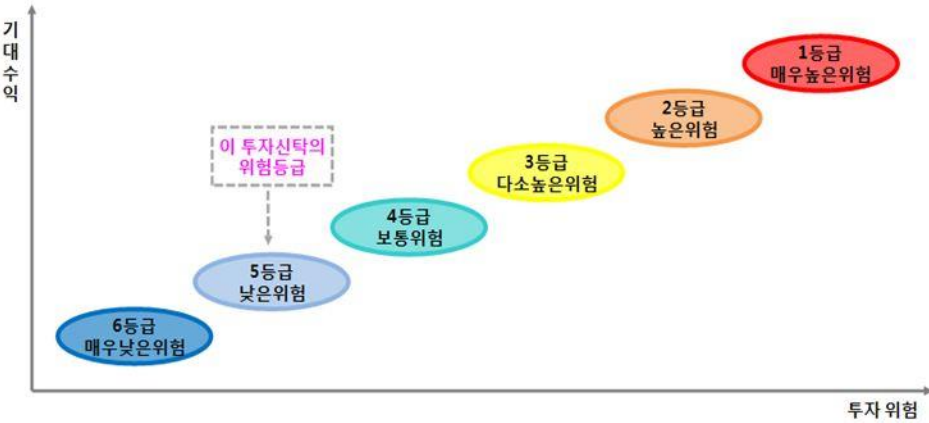
는 지표로 사용하였습니다. 수익률 변동성(표준편차) 값이 클수록 미래 수익률에 대한 불확실성이 증가하여 투자신탁의 위험이 커지게 됨을 의미합니다.

※ 이 투자위험 등급분류는 BNK자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급이며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

<정정 후>

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

- 집합투자업자는 설정 후 3년이 경과한 펀드의 경우 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자신탁 위험등급을 매우 높은 위험(1등급)에서 매우 낮은 위험(6등급)까지 6단계로 분류하고 있습니다. 이 투자신탁은 주된 투자대상자산인 채권에 95% 이하, 주식 및 관련자산에 30% 이하 수준을 투자하며 수익을 추구하는 상품으로 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액)은 **5.8494%**이며, 6단계의 투자위험등급 중 **5등급(낮은 위험)**으로 분류됩니다. (최근 결산일 : 2024.09.03)
- 따라서 이 투자신탁은 국내 경제여건 변화 등에 따른 채권 및 주식(공모주)의 가격변동에 따른 투자원본손실위험을 충분히 인지하고 감내할 수 있는 투자자에게 적합합니다.



※ 상기 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 수익률 변동성은 추후 이 투자신탁의 결산시마다 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

[수익률 변동성 기준(97.5% Var 모형 사용)]

| 위험등급 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 |
|-----------|--------|-------|--------|-------|-------|--------|
| | 매우높은위험 | 높은위험 | 다소높은위험 | 보통위험 | 낮은위험 | 매우낮은위험 |
| 97.5% VaR | 50%초과 | 50%이하 | 30%이하 | 20%이하 | 10%이하 | 1%이하 |

- * 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출
- * 수익률 변동성 기준 : 설정 후 3년이 경과한 집합투자기구에 대해 부여되는 위험등급으로 최근 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액을 기준으로 결정됩니다. 이 위험등급은 매 결산 시마다 재산정하며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

※ 이 투자위험 등급분류는 BNK자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급이며, 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

<끝>.

[변 경 대 비 표]

■ 변경 집합투자기구 및 변경 서류

| | |
|-------------------------------|---|
| 편 드 명 | BNK스팩&공모주30증권투자신탁1호(채권혼합) |
| 변 경 서 류 | 집합투자계약 |
| 변 경 사 유 | - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 - 직판클래스 삭제 |
| 효 력 발 생 일 | 2024년 10월 04일 |

■ 변경대비표

| 항목 | 변경사유 | 변경 전 | 변경 후 |
|------------------------|---|--|--|
| 제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등) | 금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 반영 및 직판 클래스 삭제 | <p>①~② (생략)</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자 기구로 종류는 다음 각호와 같다. 1.~10. (생략)</p> <p>11. Class S 수익증권 : 집합투자증 권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제 외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로 서 후취판매수수료가 부과되는 집 합투자증권</p> <p>12. Class S-P 수익증권 : 집합투자 증권에 한정하여 투자중개업 인가 를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템 에 회원으로 가입한 투자자 전용으 로서, 소득세법 제20조의3 및 소득 세법시행령 제40조의2에 따른 연 금지축계좌를 통하여 가입할 수 있 으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> | <p>①~② (현행과 동일)</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자 기구로 종류는 다음 각호와 같다. 1.~10. (현행과 동일)</p> <p>11. Class S 수익증권 : 집합투자업 자의 공동판매채널로서의 역할 수 행을 위해 모든 공모 종류S수익증 권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판 매시스템을 통하여 판매되는 것으 로서 다른 종류 수익증권[가입 자 격(기관 및 고액거래자 등)에 제한 이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료 가 부과되는 수익증권</p> <p>12. Class S-P 수익증권 : 집합투자 업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S수익 증권(종류S-T 및 S-P수익증권 포함) 를 취급하고, 객관적 지표를 기준 으로 상품을 노출 및 배열하는 온 라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따 른 연금지축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권 [가 입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매 보수가 낮고, 판매수수</p> |

| | | | |
|------------------------------|----------|--|--|
| | | <p>13. <u>Class J-e 수익증권 : 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 수익증권</u></p> <p>14. <u>Class J-Pe 수익증권 : 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권</u></p> <p>15. <u>Class J-P2e 수익증권 : 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금사업자 또는 개인형퇴직연금계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권</u></p> | <p><u>료가 부과되지 않은 수익증권</u></p> <p>13. <u><삭제></u></p> <p>14. <u><삭제></u></p> <p>15. <u><삭제></u></p> |
| 제10조(수익증권의 발행 및 전자등록) | 직판클래스 삭제 | <p>① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>1.~12. (생략)</p> <p>13. <u>Class J-e 수익증권</u></p> <p>14. <u>Class J-Pe 수익증권</u></p> <p>15. <u>Class J-P2e 수익증권</u></p> <p>②~⑤ (생략)</p> | <p>① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>1.~12. (현행과 동일)</p> <p>13. <u><삭제></u></p> <p>14. <u><삭제></u></p> <p>15. <u><삭제></u></p> <p>②~⑤ (현행과 동일)</p> |
| 제39조(보수) | 직판클래스 삭제 | <p>①~② (생략)</p> <p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁 보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의</p> | <p>①~② (현행과 동일)</p> <p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁 보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의</p> |

| | | | |
|------|--|---|---|
| | | <p>연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수 계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1.~12. (생략)</p> <p>13. <u>Class J-e 수익증권</u> 가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 4.65 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.75 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.20 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>14. <u>Class J-Pe 수익증권</u> 가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 4.65 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.60 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.20 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>15. <u>Class J-P2e 수익증권</u> 가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 4.65 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.50 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.20 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> | <p>연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수 계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1.~12. (현행과 동일)</p> <p>13. <u><삭제></u></p> <p>14. <u><삭제></u></p> <p>15. <u><삭제></u></p> |
| <부칙> | | <신설> | <p><u>< 부 칙 13 ></u> 제1조(시행일) 이 투자신탁은 2024년 10월 04일부터 시행한다.</p> |

<끝>