

[정 정 대 비 표]

■ 정정 집합투자기구 및 정정 서류

편	드	명	BNK튼튼중장기증권투자신탁1호(채권)
정	정	서	류 (간이)투자설명서
정	정	사	유 <ul style="list-style-type: none"> - 최근 결산기 재무제표 확정 - 관계사 정보 변경사항 반영 - 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 - 소득세법 개정사항 반영
효	력	발	생 일
			2024년 04월 26일

■ 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 <u>예금자보호법에 따라 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 표 시 및 설명·확인 에 관한 규정 개 정사항 반영	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실 제 수익률 변동성을 감안하여 5등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품이며, (생략)	BNK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실 제 수익률 변동성을 감안하여 5등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품이 며, (현행과 동일)
투자비용	최근 결산기 재무 제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.04.10 기 준으로 업데이트
투자실적 추이(연평 균수익률)	최근 결산기 재무 제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.04.10 기 준으로 업데이트
운용전문인력	-	-	- 2024.04.10 기준으로 업데이트
투자자 유의사항	예금보험관계 표 시 및 설명·확인 에 관한 규정 개 정사항 반영	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실 이 발생할 수 있으므로 투자에 신중 을 기하여 주시기 바랍니다.	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품으 로 투자원금의 손실이 발생할 수 있 으므로 투자에 신중을 기하여 주시 기 바랍니다.

주요투자위험	문구 추가	- 집합투자기구의 해지위험: 수익자의 총수가 1인이 되는 경우, 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁을 설정한 후 <u>1년</u> 이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 투자신탁을 설정하고 <u>1년</u> 이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우에는 투자자의 동의없이 이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.	- 집합투자기구의 해지위험: 수익자의 총수가 1인이 되는 경우, 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁을 설정한 후 <u>1년(법 시행령 제81조제3항 제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정한 후 2년)</u> 이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 투자신탁을 설정하고 <u>1년(법 시행령 제81조제3항 제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정한 후 2년)</u> 이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우에는 투자자의 동의없이 이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.
--------	-------	---	---

[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 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 2024.04.10 기준으로 업데이트
투자실적 추이(연평균 수익률)	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.04.10 기준으로 업데이트
운용전문인력	-	-	- 2024.04.10 기준으로 업데이트
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u>	- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품

	에 관한 규정 개정사항 반영	않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
주요투자위험	문구 추가	- 집합투자기구의 해지위험: 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.	- 집합투자기구의 해지위험: 수익자의 총수가 1인이 되는 경우, 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁을 설정한 후 1년(법 시행령 제81조제3항 제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정한 후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 투자신탁을 설정하고 1년(법 시행령 제81조제3항 제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정한 후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우에는 투자자의 동의없이 이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	-	-	- 2024.04.26: 최근 결산기 재무제표 확정 / 관계사 정보 변경사항 반영 / 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영 / 소득세법 개정사항 반영
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	-	- 2024.04.10 기준으로 업데이트
8. 집합투자기구의 투자대상	오기 정정	가. 투자 대상 주1) 투자비율은 투자신탁재산 자산 총액에 대비하여 산출 1. ~ 2. (생략) 3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간(회계기간이 3월 이상인 경우에 한한다) (이하 생략)	가. 투자 대상 주1) 투자비율은 투자신탁재산 자산 총액에 대비하여 산출 1. ~ 2. (현행과 동일) 3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간(계약기간이 3월 이상인 경우에 한한다) (이하 현행과 동일)
10. 집합투자기구의 투자위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영, 문구 추가, 최근 결산기 재무제표 확정	이 투자신탁은 집합투자기구의 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하</u>	이 투자신탁은 집합투자기구의 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 아니하며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u> 따라서 투자원본

		<p>지 아니합니다. 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.</p> <p>가. ~ 나. (생략)</p> <p>다. 기타 투자위험</p> <p>- 투자신탁 해지위험: 수익자의 총수가 1인이 되는 경우, 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁을 설정한 후 <u>1년</u>이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우, 투자신탁을 설정하고 <u>1년</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 및 수익증권 전부의 환매가 있는 경우에도 해지될 수 있습니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>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 <u>3.1142%</u>이며, 6단계의 투자위험등급 중 5등급(낮은 위험)으로 분류됩니다. (최근결산일 : <u>2023.02.11</u>)</p>	<p>의 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.</p> <p>가. ~ 나. (현행과 동일)</p> <p>다. 기타 투자위험</p> <p>- 투자신탁 해지위험: 수익자의 총수가 1인이 되는 경우, 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁을 설정한 후 <u>1년(법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정한 후 2년)</u>이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우, 투자신탁을 설정하고 <u>1년(법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정한 후 2년)</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 및 수익증권 전부의 환매가 있는 경우에도 해지될 수 있습니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>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 <u>3.4531%</u>이며, 6단계의 투자위험등급 중 5등급(낮은 위험)으로 분류됩니다. (최근결산일 : <u>2024.02.11</u>)</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	최근 결산기 재무제표 확정	<p>가. (생략)</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>-</p>	<p>가. (현행과 동일)</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>- 최근 결산일 기준으로 업데이트</p>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	소득세법 개정사항 반영	<p>가. (생략)</p> <p>나. 과세</p>	<p>가. (현행과 동일)</p> <p>나. 과세</p>

		(1) ~ (3) (생략) (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : Class C-P 및 C-Pe 가입자 - 분리과세한도: <u>1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 연금외수령, 이연퇴직소득의 연금수령에 따른 금액은 제외)</u> (5) (생략)	(1) ~ (3) (현행과 동일)) (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : Class C-P 및 C-Pe 가입자 - 분리과세한도: <u>1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 연금외수령, 이연퇴직소득의 연금수령에 따른 금액은 제외)</u> <u>연금소득이 1,500만원을 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택가능 (2024년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)</u> (5) (현행과 동일)
--	--	---	---

제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보	최근 결산기 재무제표 확정	가. 요약재무정보 주1) ~ 주4) (생략) 주5) <u>(주석 추가)</u>	가. 요약재무정보 주1) ~ 주4) (현행과 동일) 주5) <u>기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함 (9기 31.15백만원 발생)</u>
-	최근 결산기 재무제표 확정	-	- 최근 결산일 또는 2024.04.10 기준으로 업데이트

제4부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항	-	-	- 2024.04.10 기준으로 업데이트
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	관계사 정보 변경 사항 반영	가. (생략) 나. 일반사무관리회사 (1) 회사의 개요 - 회사명: <u>신한아이타스 주식회사</u> - 주소 및 연락처: <u>서울특별시 영등포구 여의도동 15-24 ☎ 02-2180-0400</u> - 회사연혁 등(홈페이지 참조): <u>www.shinhanaitas.com</u> (2) (생략) 다. (생략) 라. 채권평가회사 (1) 회사의 개요 - 회사명: <u>한국자산평가</u> - 주소 및 연락처: <u>서울특별시 종로구 율곡로 88 ☎ 02-2251-1300</u>	가. (현행과 동일) 나. 일반사무관리회사 (1) 회사의 개요 - 회사명: <u>신한펀드파트너스 주식회사</u> - 주소 및 연락처: <u>서울시 영등포구 국제금융로2길 28 ☎ 02-2168-0400</u> - 회사연혁 등(홈페이지 참조): <u>www.shinhanfundpartners.com</u> (2) (현행과 동일) 다. (현행과 동일) 라. 채권평가회사 (1) 회사의 개요 - 회사명: <u>한국자산평가</u> - 주소 및 연락처: <u>서울특별시 종로구 율곡로 75 ☎ 02-2251-1300</u>

		(이하 생략)	(이하 현행과 동일)
--	--	---------	-------------

<끝>.