

KB자산운용 신탁계약서 및 투자설명서(간이투자설명서 포함) 변경 안내

다음과 같이 신탁계약서 및 투자설명서(간이투자설명서 포함) 변경을 안내해 드립니다.

1. 대상 펀드 및 변경 내용

- KB RISE 미국고정배당우선증권ICE TR 증권 상장지수 투자신탁(주식혼합)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제39조(보수) ①~③생략 ④ 1. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.4 2. 판매회사보수율: 연 1,000분의 0.1 3. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.30 4. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.20	제39조(보수) ①~③생략 ④ 1. <u>최초설정일로부터 2025년 02월 18일까지</u> 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.40 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 0.10 다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.30 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.20 2. <u>2025년 02월 19일부터 투자신탁 해지일까지</u> 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.49 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 0.01 다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.30 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.20
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 11.63% ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	수익률 변동성: 27.05%

- KB RISE 비메모리반도체액티브 증권 상장지수 투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제17조(투자대상자산 등) ① 1. ~ 6. 생략 7. 법 시행령 제268조 제4항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래 ②생략	제17조(투자대상자산 등) ① 1. ~ 6. 좌동 (신설) 7. 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 A-이상이어야 하며, 주식관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이하 “채권”이라 한다) (신설) 8. 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 “자산유동화증권”이라 한다) (신설) 9. 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음증

		<p>권을 제외한 어음 및 양도성예금증서(양도성예금증서를 제외하고는 취득시 신용평가등급이 A2 이상이어야 한다)(이하 “어음”이라 한다)</p> <p>10. 법 시행령 제268조 제4항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래</p> <p>②좌동</p>
	<p>제18조(투자대상자산 취득한도)</p> <p>1. ~ 6. 생략</p>	<p>제18조(투자대상자산 취득한도)</p> <p>1. ~ 6. 좌동</p> <p>(신설) 7. 채권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 40%이하로 한다.</p> <p>(신설) 8. 자산유동화증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 40%이하로 한다.</p> <p>(신설) 9. 어음에의 투자는 투자신탁 자산총액의 40%이하로 한다.</p>
	<p>제19조(운용 및 투자 제한) 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>1. 생략</p> <p>2. 이 투자신탁 자산총액의 30%를 초과하여 동일종목의 증권(집합투자증권을 제외하되, 법 시행령 제80조 제3항에서 규정하는 원화로 표시된 양도성예금증서, 기업어음증권 외의 어음, 대출채권·예금·금융위원회가 정하여 고시하는 채권을 포함한다)에 투자하는 행위. 이 경우 동일법인 등이 발행한 증권 중 지분증권과 지분증권을 제외한 증권은 각각 동일종목으로 본다.</p> <p>3. ~ 10. 생략</p>	<p>제19조(운용 및 투자 제한) 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>1. 좌동</p> <p>2. 이 투자신탁 자산총액의 30%를 초과하여 동일종목의 증권(집합투자증권을 제외하되, 법 시행령 제80조 제3항에서 규정하는 원화로 표시된 양도성예금증서, 기업어음증권 외의 어음, 대출채권·예금·금융위원회가 정하여 고시하는 채권을 포함한다)에 투자하는 행위. 이 경우 동일법인 등이 발행한 증권 중 지분증권과 지분증권을 제외한 증권은 각각 동일종목으로 본다. <u>다만, 다음 각 목의 경우에는 각 목에서 정하는 바에 따라 30%를 초과하여 동일종목 증권에 투자할 수 있다.</u></p> <p>가. <u>국채증권, 한국은행법 제69조에 따른 한국은행 통화안정증권 및 국가나 지방자치단체가 원리금의 지급을 보증한 채권에 투자신탁 자산총액의 40%까지 투자하는 경우</u></p> <p>3. ~ 10. 좌동</p>
	<p>제20조(한도 및 제한의 예외) ①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제18조 제1호 및 제2호의 규정은 그 투자한도를 적용하지 아니한다. 다만, 다음 제4호 및 제5호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.</p> <p>1. 투자신탁 최초설정일부터 1월간</p> <p>2. 투자신탁 회계기간 종료일 이전 1월간</p> <p>3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간</p> <p>4. 3영업일 동안 누적하여 추가설정 또는 해지청구가 각각 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우</p>	<p>제20조(한도 및 제한의 예외) ①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제18조 제1호, 제2호 및 제7호 내지 제9호의 규정은 그 투자한도를 적용하지 아니한다. 다만, 다음 제4호 및 제5호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.</p> <p>1. 투자신탁 최초설정일부터 1월간</p> <p>2. 투자신탁 회계기간 종료일 이전 1월간</p> <p>3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간</p> <p>4. 3영업일 동안 누적하여 추가설정 또는 해지청구가 각각 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우</p>

	<p>5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 제18조 제1호 및 제2호의 규정을 위반하게 되는 경우 ②~④생략</p>	<p>5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 제 18조 제1호, 제2호 및 제7호 내지 제9호의 규정을 위반하게 되는 경우 ②~④좌동 (신설) ⑤투자대상 자산의 신용등급이 제17조 제1항 제7호 및 제9호에서 정한 신용등급 미만으로 하락한 경우 해당자산을 신용평가등급의 최초하락 일로부터 3개월(이하 “처분기간”이라 한다) 이내 처분하는 등 투자자보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 한다. 다만, 처분기간 이내에 해당자산의 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 처분기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 한다.</p>
	<p>제39조(보수) ①~③생략 ④ 1. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.5 2. 판매회사보수율: 연 1,000분의 0.1 3. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.2 4. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.2</p>	<p>제39조(보수) ①~③생략 ④ 1. <u>최초설정일로부터 2025년 02월 18일까지</u> 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.5 <u>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 0.1</u> <u>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.2</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.2</u> 2. <u>2025년 02월 19일부터 투자신탁 해지일까지</u> 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.59 <u>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 0.01</u> <u>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.2</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.2</u></p>
	<p>※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경</p>	
투자설명서	<p>책임운용전문인력: 노아름/강은표 부책임운용전문인력: 이도진/봉철우</p>	<p>책임운용전문인력: 노아름/봉철우 부책임운용전문인력: 이도진/강은표</p>
	<p>위험등급 산정기준: 투자대상자산</p>	<p>위험등급 산정기준: 수익률 변동성(59.99%)</p>
	<p>위험등급: 2등급(높은 위험)</p>	<p>위험등급: 1등급(매우 높은 위험)</p>
	<p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함</p>	

- KB RISE 차이나HSCEI 증권 상장지수 투자신탁(주식)(H)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제17조(투자대상자산 등) ① 1. ~ 10. 생략 11. 법 시행령 제268조 제4항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래 ②생략</p>	<p>제17조(투자대상자산 등) ① 1. ~ 10. 좌동 (신설) 11. 법 제4조 제7항의 규정에 의거하여 기초자산의 가격, 이자율, 지표, 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등의 변동과 연계하여 미리 정하여진 방법에 따라 지급금액 또는 회수금액이 결정되는 권리가 표시된 것으로 다음 각 목의 요건을 충족하는 증권(이하 “파생결합증권”이라 한다) <u>가. 기초지수의 가격변동에 연계하여 미리 정하여진 방법에 의해 손익이 결정되는 파생결합증권</u> <u>나. 파생결합증권의 투자로 인한 최대손실규모가 해당 투자금액 이내인 구조의 파생결합증권</u> 12. 법 시행령 제268조 제4항의 규정에 의한 신탁</p>

		<p>업자 고유재산과의 거래</p> <p>②좌동</p>
	<p>제18조(투자대상자산 취득한도)</p> <p>1. ~ 9. 생략</p>	<p>제18조(투자대상자산 취득한도)</p> <p>1. ~ 9. 좌동</p> <p>(신설) 10. 파생결합증권에의 투자는 투자신탁 자산 총액의 20%미만으로 한다.</p>
	<p>제20조(한도 및 제한의 예외) ①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제18조 제1호 내지 제5호의 규정은 그 투자한도를 적용하지 아니한다. 다만, 다음 제4호 및 제5호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비용을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.</p> <p>1. 투자신탁 최초설정일부터 1월간</p> <p>2. 투자신탁 회계기간 종료일 이전 1월간</p> <p>3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간</p> <p>4. 3영업일 동안 누적하여 추가설정 또는 해지청구가 각각 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우</p> <p>5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 제18조 제1호 내지 제5호의 규정을 위반하게 되는 경우</p> <p>②~④생략</p>	<p>제20조(한도 및 제한의 예외) ①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제18조 제1호 내지 제5호 및 제10호의 규정은 그 투자한도를 적용하지 아니한다. 다만, 다음 제4호 및 제5호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비용을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.</p> <p>1. 투자신탁 최초설정일부터 1월간</p> <p>2. 투자신탁 회계기간 종료일 이전 1월간</p> <p>3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간</p> <p>4. 3영업일 동안 누적하여 추가설정 또는 해지청구가 각각 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우</p> <p>5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 제18조 제1호 내지 제5호 및 제10호의 규정을 위반하게 되는 경우</p> <p>②~④좌동</p>
	* 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	위험등급: 1등급(매우 높은 위험)	위험등급: 2등급(높은 위험)
	수익률 변동성: 25.15%	수익률 변동성: 49.96%
	<p>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</p> <p>환급세액 = 외국납부세액x환급비율</p> <p>* 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함</p> <p>발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다.</p>	<p>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 발생하는 외국납부세액은 원천징수의무자(판매회사)가 투자자에게 투자신탁의 이익 지급시 투자자가 납부할 세액에서 투자자별 외국납부세액 공제금액을 차감하여 원천징수합니다. (*2024년말까지 발생한 외국납부세액은 투자신탁에서 환급 받아 세전 기준으로 환원함)</p> <p>발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다.</p>
	* 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB RISE 중국본토 대형주 CSI100 증권 상장지수 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제39조(보수) ①~③생략</p> <p>④ 1. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.0</p> <p>2. 판매회사보수율: 연 1,000분의 1.5</p>	<p>제39조(보수) ①~③생략</p> <p>④ 1. 최초설정일로부터 2025년 02월 18일까지 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.0</p>

	<p>3. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.6</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.4</p>	<p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 1.5</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.6</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.4</p> <p>2. 2025년 02월 19일부터 투자신탁 해지일까지</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 5.49</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 0.01</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.6</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.4</p>
<p>※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경</p>		
<p>투자설명서</p>	<p>수익률 변동성: 18.15%</p>	<p>수익률 변동성: 38.94%</p>
	<p>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙</p> <p>투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</p> <p>환급세액 = 외국납부세액x환급비율</p> <p>* 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함</p> <p>발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다.</p>	<p>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙</p> <p>투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 발생하는 외국납부세액은 원천징수의무자(판매회사)가 투자자에게 투자신탁의 이익 지급시 투자자가 납부 할 세액에서 투자자별 외국납부세액 공제금액을 차감하여 원천징수합니다. (※2024년말까지 발생한 외국납부세액은 투자신탁에서 환급 받아 세전 기준으로 환원함)</p> <p>발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다.</p>
	<p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함</p> <p>※ 위험등급 변경 없음</p>	

2. 변경(예정)일: 2025년 02월 19일(수)