

KB자산운용 신탁계약서 및 투자설명서(간이투자설명서 포함) 변경 안내

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

1. 대상 펀드 및 변경 내용

- KB스타 파워 한국 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③ 1~3. 생략	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 ③ 1~3. 좌동 (신설) 4. A-E 클래스 집합투자증권: 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입, 선취판매수수료가 징구되는 집합투자증권
	제39조(보수) ①~②생략 ③ 1~3. 생략	제39조(보수) ①~②좌동 ③ 1~3. 생략 (신설) 4. A-E 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 2.0 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 1.0 다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.2 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.1
	제40조(판매수수료) ①~②생략	제40조(판매수수료) ①~②좌동 (신설) ③판매회사는 A-E 클래스 집합투자증권의 판매행위에 대한 대가로 수익자가 집합투자증권을 매수하는 시점에 수익자로부터 선취판매수수료를 취득할 수 있다. (신설) ④선취판매수수료는 납입금액(집합투자증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 집합투자증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 집합투자증권별 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다. 1. A-E 클래스 집합투자증권: 납입금액의 0.3% 이내 ⑤제2항의 후취판매수수료율 및 제4항의 선취판매수수료율은 제2항 제1호 및 제4항 제1호의 범위 내에서 판매회사 별로 차등 적용할 수 있다. 차등적용의 내용은 한국금융투자협회, 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통해 공시한다.
		※ 법 및 법 시행령 개정사항 반영
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서(간이투자설명서) 변경	
투자설명서	위험등급: 3등급	위험등급: 2등급
	제2부. 집합투자기구에 관한 사항 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 (1) 이 투자신탁은 연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)가 13.54% 로 3등급에 해당되는 다소 높은 위험의 투자위험 을 지니고 있습니다. 주로 국내 주식 및 주식관련 파생상품 등에	제2부. 집합투자기구에 관한 사항 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 (1) 이 투자신탁은 연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)가 22.14% 로 2등급에 해당되는 높은 위험의 투자위험 을 지니고 있습니다. 주로 국내 주식 및 주식관련 파생상품 등에

<p>투자하므로 주식 하락 등에 따른 원본 손실 위험을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 상기 위험수준을 이해하면서 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 기준에는 신용위험 및 운용위험은 반영되지 않았습니다.</p> <p>※ 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함</p> <p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함</p>	<p>투자하므로 주식 하락 등에 따른 원본 손실 위험을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 상기 위험수준을 이해하면서 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 기준에는 신용위험 및 운용위험은 반영되지 않았습니다.</p>
--	---

- KB 글로벌 전환사채 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서		※ 법 및 법 시행령 개정사항 반영
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서(간이투자설명서) 변경	
투자설명서	<p>위험등급: 5등급</p> <p>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>(1) 이 투자신탁은 연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)가 4.35%로 5등급에 해당되는 낮은 위험의 투자위험을 지니고 있습니다. 주로 전환사채 관련 자산에 투자하는 해외 집합투자증권에 투자하므로 해외 자산 투자에 따른 원본 손실 위험과 환율변동위험을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 상기 위험수준을 이해하면서 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 기준에는 신용위험 및 운용위험은 반영되지 않았습니다.</p> <p>※ 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함</p> <p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함</p>	<p>위험등급: 4등급</p> <p>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>(1) 이 투자신탁은 연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)가 6.22%로 4등급에 해당되는 보통 위험의 투자위험을 지니고 있습니다. 주로 전환사채 관련 자산에 투자하는 해외 집합투자증권에 투자하므로 해외 자산 투자에 따른 원본 손실 위험과 환율변동위험을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 상기 위험수준을 이해하면서 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 기준에는 신용위험 및 운용위험은 반영되지 않았습니다.</p>

- KB 코리아 스타 증권투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서		※ 법 및 법 시행령 개정사항 반영
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서(간이투자설명서) 변경	
투자설명서	<p>위험등급: 3등급</p> <p>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>(1) 이 투자신탁은 연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)가 12.92%로 3등급에 해당되는 다소 높은 위험의 투자위험을 지니고 있습니다. 주로 국내 주식에 투자하므로 주식 하락에 따른 원본 손실 위험을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 상기 위험수준을 이해하면서 본인의 투자목적에</p>	<p>위험등급: 2등급</p> <p>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>(1) 이 투자신탁은 연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)가 21.79%로 2등급에 해당되는 높은 위험의 투자위험을 지니고 있습니다. 주로 국내 주식에 투자하므로 주식 하락에 따른 원본 손실 위험을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 상기 위험수준을 이해하면서 본인의 투자목적에 부합</p>

	부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 기준에는 신용위험 및 운용위험은 반영되지 않았습니다.	하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 기준에는 신용위험 및 운용위험은 반영되지 않았습니다.
	※ 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함	

- KB 가치배당 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(채권혼합)
- KB 가치배당 40 증권 자투자신탁(채권혼합)
- KB 가치배당 20 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임: 심효섭/강진원 부책임: 정용현/양은아/이호종	책임: <u>정용현</u> /강진원 부책임: <u>김수형</u> /양은아/이호종
	※ 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함	

- KB 연금 가치배당 증권 자투자신탁(주식)
- KB 퇴직연금 배당 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임: 심효섭 부책임: 정용현	책임: <u>정용현</u> 부책임: <u>김수형</u>
	※ 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함	

- KB 연금 가치배당40 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임: 심효섭/이종혁 부책임: 정용현/이석호	책임: <u>정용현</u> /이종혁 부책임: <u>김수형</u> /이석호
	제2부. 집합투자기구에 관한 사항 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 (1) 이 투자신탁은 4등급에 해당되는 보통 위험의 투자 위험 을 지니고 있습니다. 주로 국내 채권에 투자하고, 배당주 및 저평가주 등 국내 주식에도 투자하므로 채권가격 하락 및 주식이격 하락 등 투자대상 자산의 가격 하락에 따른 원본 손실 위험을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 상기 위험수준을 이해하면서 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 기준에는 신용위험 및 운용위험은 반영되지 않았습니다. (2) 이 투자신탁의 연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)는 4.29% 로 실제 수익률 변동성 기준으로 산정한 위험등급 5등급(낮은 위험)에 해당하나, 투자대상 자산의 위험도 등을 고려하여 4등급(보통 위험)으로 투자위험 등급을 산정 하였습니다.	제2부. 집합투자기구에 관한 사항 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 (1) 이 투자신탁은 연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)는 7.48% 로 4등급에 해당되는 보통 위험의 투자위험 을 지니고 있습니다. 이 투자신탁은 주로 국내 채권에 투자하고, 배당주 및 저평가주 등 국내 주식에도 투자하므로 채권가격 하락 및 주식이격 하락 등 투자대상 자산의 가격 하락에 따른 원본 손실 위험을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 상기 위험수준을 이해하면서 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 기준에는 신용위험 및 운용위험은 반영되지 않았습니다. (2) 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하였으므로 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자위험 등급을 산정하였습니다. 추후 매 결산 시마다 수익률 변동성을 다시 측정하게 되며, 이 경우 투자위험 등급이 변동될 수 있습니다.

※ 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함

- KB 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임: 심호섭/이종혁 부책임: 정용현/이석호	책임: 정용현 /이종혁 부책임: 김수형 /이석호
	제2부. 집합투자기구에 관한 사항 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 (1) 이 투자신탁은 4등급에 해당되는 보통 위험의 투자 위험 을 지니고 있습니다. 국내주식에 투자하는 모투자신탁과 국내채권에 투자하는 모투자신탁에 주로 투자하는 자투자신탁으로, 투자대상 자산의 가격변동 등에 따른 위험에 노출되어 있으므로 상기 위험수준을 이해하면서 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 기준에는 신용위험 및 운용위험은 반영되지 않았습니다. (2) 이 투자신탁의 연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)는 4.35% 로 실제 수익률 변동성 기준으로 산정한 위험등급 5등급(낮은 위험)에 해당하나, 투자대상 자산의 위험도 등을 고려하여 4등급(보통 위험)으로 투자위험 등급을 산정 하였습니다.	제2부. 집합투자기구에 관한 사항 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 (1) 이 투자신탁은 연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)는 7.35% 로 4등급에 해당되는 보통 위험의 투자위험 을 지니고 있습니다. 국내주식에 투자하는 모투자신탁과 국내채권에 투자하는 모투자신탁에 주로 투자하는 자투자신탁으로, 투자대상 자산의 가격변동 등에 따른 위험에 노출되어 있으므로 상기 위험수준을 이해하면서 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 기준에는 신용위험 및 운용위험은 반영되지 않았습니다. (2) 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하였으므로 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자위험 등급을 산정하였습니다. 추후 매 결산 시마다 수익률 변동성을 다시 측정하게 되며, 이 경우 투자위험 등급이 변동될 수 있습니다.
	※ 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함	

- KB 퇴직연금 배당30 K-1 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임: 심호섭/이종혁 부책임: 정용현/이석호	책임: 정용현 /이종혁 부책임: 김수형 /이석호
	제2부. 집합투자기구에 관한 사항 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 (1) 이 투자신탁은 4등급에 해당되는 보통 위험의 투자 위험 을 지니고 있습니다. 국내주식에 투자하는 모투자신탁과 국내채권에 투자하는 모투자신탁에 주로 투자하는 자투자신탁으로, 투자대상 자산의 가격변동 등에 따른 위험에 노출되어 있으므로 상기 위험수준을 이해하면서 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 기준에는 신용위험 및 운용위험은 반영되지 않았습니다.	제2부. 집합투자기구에 관한 사항 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 (1) 이 투자신탁은 연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)는 5.48% 로 4등급에 해당되는 보통 위험의 투자위험 을 지니고 있습니다. 국내주식에 투자하는 모투자신탁과 국내채권에 투자하는 모투자신탁에 주로 투자하는 자투자신탁으로, 투자대상 자산의 가격변동 등에 따른 위험에 노출되어 있으므로 상기 위험수준을 이해하면서 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 기준에

	(2) 이 투자신탁의 연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)는 3.26% 로 실제 수익률 변동성 기준으로 산정한 위험등급 5등급(낮은 위험)에 해당하나, 투자대상 자산의 위험도 등을 고려하여 4등급(보통 위험)으로 투자위험 등급을 산정 하였습니다.	는 신용위험 및 운용위험은 반영되지 않았습니다. (2) 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하였으므로 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자위험 등급을 산정하였습니다. 추후 매 결산 시마다 수익률 변동성을 다시 측정하게 되며, 이 경우 투자위험 등급이 변동될 수 있습니다.
※ 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함		

- KB 퇴직연금 스타펀드 셀렉션 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임: 주형준 부책임: 김세희/김민규	책임: <u>염보선</u> 부책임: <u>이덕주</u>
※ 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함		

- KB 글로벌주식 솔루션 증권 자투자신탁(주식-재간접형)(UH)

구분	변경전	변경후
신탁계약서		※ 법 및 법 시행령 개정사항 반영 ※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서(간이투자설명서) 변경
투자설명서	부책임: 홍동기 제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 - 투자주체: KB자산운용(주) - 투자목적: 운용에 대한 책임성 제고 및 적정 운용 규모 확보를 통한 안정적 운용 추구 - 투자시기: 2017년 11월 01일 - 투자금액: 40억원 - 투자기간 및 회수계획: 투자기간 및 투자금 회수는 집합투자업자의 손익구조 또는 자금사정을 고려하여 결정할 예정이며, 고유재산으로 투자한 자금이 필요하거나 이 투자신탁의 적정 설정규모 달성 등에 따라 회수될 예정입니다.	부책임: <u>김찬영</u> 제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 <u>해당사항 없음</u>
※ 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함		

- KB 미국 데이터센터 인프라 리츠 부동산 자투자신탁(재간접형)(H)

- KB 미국 데이터센터 인프라 리츠 부동산 자투자신탁(재간접형)(UH)

구분	변경전	변경후
투자설명서	부책임: 왕희범	부책임: <u>지우진</u>
※ 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함		

- KB 1코노미 증권 투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	KB 1코노미 증권 투자신탁(주식)	KB 1코노미 <u>혁신 트렌드</u> 증권 투자신탁(주식)

		※ 법 및 법 시행령 개정사항 반영
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서(간이투자설명서) 변경	
투자설명서	책임: 김경민 부책임: 강은표	책임: <u>강은표</u> 부책임: <u>김경민</u>
	제2부. 집합투자기구에 관한 사항 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리 (1) 투자전략 2) 1인 가구 수혜주 뿐만 아니라 향후 산업의 트렌드 변화를 주도할 성장성 높은 종목 또는 저평가 종목에도 일부 병행 투자할 수 있습니다.	제2부. 집합투자기구에 관한 사항 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리 (1) 투자전략 2) 1인 가구 수혜주 뿐만 아니라 향후 산업의 자동화, ESG 경영요구 및 투자 확산, 성장의 집중도 심화 등에 적극적으로 대응하여 기업가치를 높이는 성장성 높은 기업에도 병행 투자할 수 있습니다.
	※ 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 포함	

2. 변경(예정)일: 2021년 02월 10일(수)