

투자설명서 변경대비표 : 투자자문업자의 투자자문 종료(예정) 사전 안내

○ TDF 시리즈 9개 펀드(2055 자펀드 2개 포함)

구분	변경 전	변경 후
제2부. 9. 집합투자기 구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조	<p>가. 투자전략 및 위험관리</p> <p>(1) 투자전략: 이 투자신탁은 노후자금 마련 등 투자자의 투자목적 달성 시점 등을 고려한 자산배분모델 등을 활용하여 주식 및 채권 관련 국내외 집합투자증권에 탄력적으로 조절하여 투자합니다. 또한 이 투자신탁은 외화표시 자산 등에의 투자로 인한 환율변동위험을 관리하기 위하여 해당 외화표시 자산의 표시통화 관련 파생상품을 활용하여 환헤지 전략을 실시할 계획입니다.</p> <p>1) ~ 4) (생략)</p> <p>5) 이 투자신탁의 특정 목표시점을 고려한 자산배분 및 포트폴리오 구축 등은 ‘뱅가드 인베스트먼트 홍콩 (Vanguard Investments Hong Kong Limited)’의 투자자문을 받아 수행합니다.</p> <p>– 뱅가드의 자산배분모델에 근거하여 포트폴리오에 대한 자문을 받으며, KB자산운용은 투자대상종목 및 투자비용 등은 최종 결정하여 운용합니다.</p> <p>– 해외투자자문업자: 뱅가드(Vanguard)</p> <p>· 1975년 미국에서 설립된 이후 Passive 펀드를 중심으로 급성장하여 2016년말 기준 약 4조 달러 규모의 자산을 운용하는 글로벌 뮤추얼 펀드 최상위권 자산운용사로 성장</p> <p>※ 투자자문업자 선정과 관련하여 투자자문업자에게 지급하는 보수는 집합투자업자가 부담합니다.</p> <p>※ 집합투자업자는 효율적 운용을 위해 필요하다고 판단하는 경우, 이 투자신탁의 운용 중에 투자자문업자와의 자문계약을 해지하거나 다른 자문업자로 자문계약을 변경할 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 내용은 변경등록(또는 정정신고) 후 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.</p>	<p>가. 투자전략 및 위험관리</p> <p>(1) 투자전략: 이 투자신탁은 노후자금 마련 등 투자자의 투자목적 달성 시점 등을 고려한 자산배분모델 등을 활용하여 주식 및 채권 관련 국내외 집합투자증권에 탄력적으로 조절하여 투자합니다. 또한 이 투자신탁은 외화표시 자산 등에의 투자로 인한 환율변동위험을 관리하기 위하여 해당 외화표시 자산의 표시통화 관련 파생상품을 활용하여 환헤지 전략을 실시할 계획입니다.</p> <p>1) ~ 4) (생략)</p> <p>5) 이 투자신탁의 특정 목표시점을 고려한 자산배분 및 포트폴리오 구축 등은 ‘뱅가드 인베스트먼트 홍콩 (Vanguard Investments Hong Kong Limited)’의 투자자문을 받아 수행합니다. 다만, 자문계약기간은 최초설정일로부터 2021년 12월 31일까지 이며, 자문계약 종료 이후에는 KB자산운용이 자산배분 및 포트폴리오 구축 전략을 직접 수행할 예정입니다.</p> <p>– 뱅가드의 자산배분모델에 근거하여 포트폴리오에 대한 자문을 받으며, KB자산운용은 투자대상종목 및 투자비용 등은 최종 결정하여 운용합니다.</p> <p>– 해외투자자문업자: 뱅가드(Vanguard)</p> <p>· 1975년 미국에서 설립된 이후 Passive 펀드를 중심으로 급성장하여 2016년말 기준 약 4조 달러 규모의 자산을 운용하는 글로벌 뮤추얼 펀드 최상위권 자산운용사로 성장</p> <p>※ 투자자문업자 선정과 관련하여 투자자문업자에게 지급하는 보수는 집합투자업자가 부담합니다.</p> <p>※ 집합투자업자는 효율적 운용을 위해 필요하다고 판단하는 경우, 이 투자신탁의 운용 중에 투자자문업자와의 자문계약을 해지하거나 다른 자문업자로 자문계약을 변경할 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 내용은 변경등록(또는 정정신고) 후 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.</p>
제4부. 2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사 항	<p>나. 기타 업무의 수탁회사</p> <p>– 집합투자업자는 투자신탁재산의 운용·운용지시업무와 관련한 조사분석 업무를 아래의 해외투자자문업자에게 위탁하고 있습니다.</p> <p>– (생략)</p>	<p>나. 기타 업무의 수탁회사</p> <p>– 집합투자업자는 투자신탁재산의 운용·운용지시업무와 관련한 조사분석 업무를 아래의 해외투자자문업자에게 위탁하고 있습니다. 다만, 아래의 계약은 2021년 12월 31일에 종료될 예정입니다.</p> <p>– (생략)</p>

	<p>(1) 업무위탁의 범위와 사유</p> <p>-업무위탁의 범위: 투자신탁재산의 운용·운용지시업무와 관련한 조사분석업무</p> <p>-업무위탁의 사유: 업무의 전문성 강화</p> <p>(2)해외투자자문업자의 회사 개요</p> <p>회사명: Vanguard Investments Hong Kong Limited</p> <p>주소 및 연락처: 48/F, The Center, 99 Queen's Road Central, Hong Kong</p> <p>(연락처: +852 3409 8333)</p>	<p>(1) 업무위탁의 범위와 사유</p> <p>-업무위탁의 범위: 투자신탁재산의 운용·운용지시업무와 관련한 조사분석업무</p> <p>-업무위탁의 사유: 업무의 전문성 강화</p> <p>(2)해외투자자문업자의 회사 개요</p> <p>회사명: Vanguard Investments Hong Kong Limited</p> <p>주소 및 연락처: 48/F, The Center, 99 Queen's Road Central, Hong Kong</p> <p>(연락처: +852 3409 8333)</p>
--	--	--

※ 모자형인 TDF2055의 경우 자펀드 투자설명서의 모펀드 투자전략 부분 해당 항목에 반영될 예정입니다.

○ TIF 시리즈 자펀드 4개 펀드

구분	변경 전	변경 후
제2부. 9. 집합 투자기구의 투 자전략, 투자방 침 및 수익구 조	<p>가. 투자전략 및 위험관리</p> <p>(1) 투자전략</p> <p>- 모펀드 투자전략</p> <p>1) ~ 3) (생략)</p> <p>4) 이 투자신탁은 운용의 효율성과 전문성을 높이기 위해 해외투자자문업자의 자문을 받으며, 당사의 정량적·정성적 분석을 통해 자산별 투자비중 및 편입대상 집합투자기구를 최종 결정하여 운용합니다.</p> <p>- 해외투자자문업자: 뱅가드 인베스트먼트 홍콩 (Vanguard Investments Hong Kong Limited)</p> <p>· 1975년 미국에서 설립된 이후 Passive 펀드를 중심으로 급성장하여 2017년 9월말 기준 약 4.5조 달러 규모의 자산을 운용하는 글로벌 뮤추얼 펀드 최상위권 자산운용사로 성장</p> <p>- 투자자문의 범위: 자산배분모형을 활용한 자산배분 비율 및 포트폴리오 구축 등</p> <p>※ 투자자문업자 선정과 관련하여 투자자문업자에게 지급하는 보수는 집합투자업자가 부담합니다.</p> <p>※ 집합투자업자는 효율적 운용을 위해 필요하다고 판단하는 경우, 이 투자신탁의 운용 중에 투자자문업자와의 자문계약을 해지하거나 다른 자문업자로 자문계약을 변경할 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 내용은 변경등록(또는 정정신고) 후 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.</p> <p>- 이하 생략 -</p>	<p>가. 투자전략 및 위험관리</p> <p>(1) 투자전략</p> <p>- 모펀드 투자전략</p> <p>1) ~ 3) (생략)</p> <p>4) 이 투자신탁은 운용의 효율성과 전문성을 높이기 위해 해외투자자문업자의 자문을 받으며, 당사의 정량적·정성적 분석을 통해 자산별 투자비중 및 편입대상 집합투자기구를 최종 결정하여 운용합니다. <u>다만, 자문 계약기간은 최초설정일로부터 2021년 12월 31일까지이며, 자문계약 종료 이후에는 KB자산운용이 자산배분 및 포트폴리오 구축 전략을 직접 수행할 예정입니다.</u></p> <p>- 해외투자자문업자: 뱅가드 인베스트먼트 홍콩 (Vanguard Investments Hong Kong Limited)</p> <p>· 1975년 미국에서 설립된 이후 Passive 펀드를 중심으로 급성장하여 2017년 9월말 기준 약 4.5조 달러 규모의 자산을 운용하는 글로벌 뮤추얼 펀드 최상위권 자산운용사로 성장</p> <p>- 투자자문의 범위: 자산배분모형을 활용한 자산배분 비율 및 포트폴리오 구축 등</p> <p>※ 투자자문업자 선정과 관련하여 투자자문업자에게 지급하는 보수는 집합투자업자가 부담합니다.</p> <p>※ 집합투자업자는 효율적 운용을 위해 필요하다고 판단하는 경우, 이 투자신탁의 운용 중에 투자자문업자와의 자문계약을 해지하거나 다른 자문업자로 자문계약을 변경할 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 내용은 변경등록(또는 정정신고) 후 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.</p> <p>- 이하 생략 -</p>
제4부. 2. 운용	나. 기타 업무의 수탁회사	나. 기타 업무의 수탁회사

<p>관련 업무 수 탁회사 등에 관한 사항</p>	<p>- 집합투자업자는 투자신탁재산의 운용·운용지시업무와 관련한 조사분석 업무를 아래의 해외투자자문업자에게 위탁하고 있습니다.</p> <p>- (생략)</p> <p>(1) 업무위탁의 범위와 사유</p> <p>-업무위탁의 범위: 투자신탁재산의 운용·운용지시업무와 관련한 조사분석업무</p> <p>-업무위탁의 사유: 업무의 전문성 강화</p> <p>(2)해외투자자문업자의 회사 개요</p> <p>회사명: Vanguard Investments Hong Kong Limited</p> <p>주소 및 연락처: 48/F, The Center, 99 Queen's Road Central, Hong Kong</p> <p>(연락처: +852 3409 8333)</p>	<p>- 집합투자업자는 투자신탁재산의 운용·운용지시업무와 관련한 조사분석 업무를 아래의 해외투자자문업자에게 위탁하고 있습니다. <u>다만, 아래의 계약은 2021년 12월 31일에 종료될 예정입니다.</u></p> <p>- (생략)</p> <p>(1) 업무위탁의 범위와 사유</p> <p>-업무위탁의 범위: 투자신탁재산의 운용·운용지시업무와 관련한 조사분석업무</p> <p>-업무위탁의 사유: 업무의 전문성 강화</p> <p>(2)해외투자자문업자의 회사 개요</p> <p>회사명: Vanguard Investments Hong Kong Limited</p> <p>주소 및 연락처: 48/F, The Center, 99 Queen's Road Central, Hong Kong</p> <p>(연락처: +852 3409 8333)</p>
-------------------------------------	---	--