

## KB스타 베트남 VN30 인덱스 펀드 변경대비표

1. 변경(예정)일: 2020년 11월 26일

### 2. 신구조문대비표

#### 1) 모투자신탁

##### - 신탁계약서

구분	변경전	변경후
제18조(투자대상자산 취득한도)	9. 파생상품에의 투자는 파생상품 매매에 따른 위험평가액이 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 금액의 10%를 초과하여 투자할 수 있다.	9. 파생상품에의 투자는 파생상품 매매에 따른 위험평가액이 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 금액의 <b>40% 이하로</b> 투자할 수 있다.

※ 파생위험평가액은 향후 관련 규정 변경에 따라 법령에 정한 한도 내에서 상향 조정될 수 있음

##### - 등록신청서

구분	변경전	변경후
<b>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</b>		
8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상.	⑥파생상품: 10% 초과 가능(위험평가액 기준)	⑥파생상품: <b>40% 이하</b> (위험평가액 기준)
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리 (1) 투자전략	1) 이 투자신탁은 호치민 증권거래소에 상장된 대표기업 30종목으로 구성되어 있는 “VN30 지수(USD)”를 추종하기 위하여 VN30 지수 관련 주가지수선물에 주로 투자합니다.  2) 투자목적 달성 및 운용 효율성 제고 등을 위해 지수 구성종목 현물, 베트남 주식 관련 ETF, 장외파생상품 및 파생결합증권 등에도 병행투자 할 수 있습니다.	1) 이 투자신탁은 호치민 증권거래소에 상장된 대표기업 30종목으로 구성되어 있는 “VN30 지수(USD)”를 추종하기 위하여 VN30 지수 관련 주가지수선물, <b>주식 및 ETF 등에</b> 주로 투자합니다.  2) 투자목적 달성 및 운용 효율성 제고 등을 위해 <b>베트남 주식 관련 장외파생상품 및 파생결합증권</b> 등에도 병행투자 할 수 있습니다.

※ 파생위험평가액은 향후 관련 규정 변경에 따라 법령에 정한 한도 내에서 상향 조정될 수 있음

#### 2) 자투자신탁

##### - 신탁계약서

구분	변경전	변경후
제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) 제3항		(삽입) <b>13. C-퇴직 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직금</b>

		<u>여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권</u> <u>14. C-퇴직e 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권으로 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자 전용 집합투자증권</u> <u>15. S-퇴직 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권</u>
제10조(집합투자증권의 발행 및 전자등록) 제1항		<u>(삽입)</u> <u>13. C-퇴직 클래스 집합투자증권</u> <u>14. C-퇴직e 클래스 집합투자증권</u> <u>15. S-퇴직 클래스 집합투자증권</u>
제39조(보수) 제3항		<u>(삽입)</u> <u>13. C-퇴직 클래스 집합투자증권</u> <u>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.85</u> <u>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 6.86</u> <u>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.40</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</u> <u>14. C-퇴직e 클래스 집합투자증권</u> <u>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.85</u> <u>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 3.43</u> <u>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.40</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</u> <u>15. S-퇴직 클래스 집합투자증권</u> <u>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.85</u> <u>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 1.26</u> <u>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.40</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</u>

- 투자설명서

간이투자설명서		
구분	변경전	변경후

투자목적 및 투자전략	- 이 투자신탁은 주로 베트남 관련 주식 및 주식관련 파생상품을 주된 투자대상으로 하여 베트남 VN30 지수(USD)의 수익률을 추종하는 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하는 자투자신탁으로 투자대상 자산의 가치 상승 등에 따른 수익을 추구합니다. 모투자신탁은 호치민 증권거래소에 상장된 대표기업 30종목으로 구성되어 있는 “VN30 지수(USD)”를 추종하기 위하여 VN30 지수 관련 주가지수선물에 주로 투자합니다.	- 이 투자신탁은 주로 베트남 관련 주식 및 주식관련 파생상품을 주된 투자대상으로 하여 베트남 VN30 지수(USD)의 수익률을 추종하는 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하는 자투자신탁으로 투자대상 자산의 가치 상승 등에 따른 수익을 추구합니다. 모투자신탁은 호치민 증권거래소에 상장된 대표기업 30종목으로 구성되어 있는 “VN30 지수(USD)”를 추종하기 위하여 VN30 지수 관련 주가지수선물, <u>주식 및 ETF 등에</u> 주로 투자합니다
집합투자기구종류 - 기타		(삽입) <u>퇴직연금(퇴직): 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자증권입니다.</u>
정식 투자설명서		
구분	변경전	변경후
제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항		
1. 집합투자기구의 명칭 나. 종류		(삽입) C-퇴직: 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 C-퇴직e: 수수료미징구-온라인-퇴직연금 S-퇴직: 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
1. 집합투자기구의 명칭 나. 종류		(삽입) C-퇴직: 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 C-퇴직e: 수수료미징구-온라인-퇴직연금 S-퇴직: 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금
6. 집합투자기구의 구조 가. 집합투자기구의 종류 및 형태		(삽입) C-퇴직 / C-퇴직e / S-퇴직
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 - 기타		(삽입) <u>퇴직연금(퇴직): 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자증권입니다.</u>
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	- 이 투자신탁은 법 제231조에 의거한 판매보수의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류의 집합투자증권을 발행하는 종류형 투자신탁으로써 이 투자신탁이	- 이 투자신탁은 법 제231조에 의거한 판매보수의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류의 집합투자증권을 발행하는 종류형 투자신탁으로써 이 투자신탁이

	<p>보유한 종류의 집합투자증권은 아래와 같습니다. (이하생략)</p>	<p>보유한 종류의 집합투자증권은 아래와 같습니다. (좌동)</p> <p>C-퇴직: 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 / 퇴직연금용 / 수수료 없음 / 보수: 판매 0.686, 운용 0.485, 신탁 0.040, 사무 0.015</p> <p>C-퇴직e: 수수료미징구-온라인-퇴직연금 / 온라인 가입 퇴직연금용 / 수수료 없음 / 보수: 판매 0.343, 운용 0.485, 신탁 0.040, 사무 0.015</p> <p>S-퇴직: 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 / 펀드한정 판매사 온라인의 퇴직연금용 / 수수료 없음 / 보수: 판매 0.126, 운용 0.485, 신탁 0.040, 사무 0.015</p>
6. 집합투자기구의 구조 다. 모자형 구조	<p>▣ 이 투자신탁이 투자하는 KB스타 베트남 VN30 인덱스 증권 모투자신탁(주식-파생형)에 관한 사항</p> <p>- 투자목적</p> <p>VN30 지수 관련 주가지수선물에 주로 투자하여 VN30 지수(USD)의 수익률을 추종함. 외화표시 자산의 환율변동 위험을 관리하기 위하여 효율성 등을 고려하여 통화 관련 파생상품을 활용하여 환헤지를 실시 할 계획임</p> <p>- 주요투자전략 및 위험관리</p> <p>1) 호치민 증권거래소에 상장된 대표기업 30종목으로 구성되어 있는 “VN30 지수(USD)”를 추종하기 위하여 VN30 지수 관련 주가지수선물에 주로 투자</p> <p>2) 투자목적 달성 및 운용 효율성 제고 등을 위해 지수 구성종목 현물, 베트남 주식 관련 ETF, 장외파생상품 및 파생결합증권 등에도 일부 병행투자 할 수 있음</p>	<p>▣ 이 투자신탁이 투자하는 KB스타 베트남 VN30 인덱스 증권 모투자신탁(주식-파생형)에 관한 사항</p> <p>- 투자목적</p> <p>VN30 지수 관련 주가지수선물, <u>주식 및 ETF</u> 등에 주로 투자하여 VN30 지수(USD)의 수익률을 추종함. 외화표시 자산의 환율변동 위험을 관리하기 위하여 효율성 등을 고려하여 통화 관련 파생상품을 활용하여 환헤지를 실시 할 계획임</p> <p>- 주요투자전략 및 위험관리</p> <p>1) 호치민 증권거래소에 상장된 대표기업 30종목으로 구성되어 있는 “VN30 지수(USD)”를 추종하기 위하여 VN30 지수 관련 주가지수선물, <u>주식 및 ETF</u> 등에 주로 투자</p> <p>2) 투자목적 달성 및 운용 효율성 제고 등을 위해 <u>베트남 주식 관련 장외파생상품 및 파생결합증권</u> 등에도 일부 병행투자 할 수 있음</p>
8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상.	<p>▣ KB스타 베트남 VN30 인덱스 증권 모투자신탁(주식-파생형)의 투자대상 (중략)</p> <p>⑥파생상품: 10% 초과 가능(위험평가액 기준)</p>	<p>▣ KB스타 베트남 VN30 인덱스 증권 모투자신탁(주식-파생형)의 투자대상 (좌동)</p> <p>⑥파생상품: <b>40% 이하</b>(위험평가액 기준)</p>
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가.	<p>[KB스타 베트남 VN30 인덱스 증권 모투자신탁(주식-파생형) 투자전략]</p> <p>1) 이 투자신탁은 호치민 증권거래소에 상장된</p>	<p>[KB스타 베트남 VN30 인덱스 증권 모투자신탁(주식-파생형) 투자전략]</p> <p>1) 이 투자신탁은 호치민 증권거래소에 상장된</p>

투자전략 및 위험관리 (1) 투자전략	<p>대표기업 30종목으로 구성되어 있는 “VN30 지수(USD)”를 추종하기 위하여 VN30 지수 관련 주가지수선물에 주로 투자합니다.</p> <p>2) 투자목적 달성 및 운용 효율성 제고 등을 위해 지수 구성종목 현물, 베트남 주식 관련 ETF, 장외파생상품 및 파생결합증권 등에도 병행투자 할 수 있습니다.</p>	<p>대표기업 30종목으로 구성되어 있는 “VN30 지수(USD)”를 추종하기 위하여 VN30 지수 관련 주가지수선물, <u>주식 및 ETF 등에</u> 주로 투자합니다.</p> <p>2) 투자목적 달성 및 운용 효율성 제고 등을 위해 <u>베트남 주식 관련 장외파생상품 및 파생결합증권</u> 등에도 병행투자 할 수 있습니다.</p>
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입 (4) 종류별 가입 요건		<p><u>(삽입)</u></p> <p><u>C-퇴직: 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자)</u></p> <p><u>C-퇴직e: 수수료미징구-온라인-퇴직연금(온라인 시스템을 통해 가입하는 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자)</u></p> <p><u>S-퇴직: 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(펀드판매에 한하여 인가받은 판매회사의 온라인 시스템을 통해 가입한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자)</u></p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 (이하생략)	<p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 (좌동)</p> <p><u>C-퇴직(수수료미징구-오프라인-퇴직연금)</u> : 수수료 없음</p> <p><u>C-퇴직e(수수료미징구-온라인-퇴직연금)</u> : 수수료 없음</p> <p><u>S-퇴직(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금)</u> : 수수료 없음</p>
	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (이하생략)	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (좌동)</p> <p><u>C-퇴직: 운용 0.485, 판매 0.686, 신탁 0.040, 사무 0.015 총 1.226</u></p> <p><u>C-퇴직e: 운용 0.485, 판매 0.343, 신탁 0.040, 사무 0.015 총 0.883</u></p> <p><u>S-퇴직: 운용 0.485, 판매 0.126, 신탁 0.040, 사무 0.015 총 0.666</u></p>
	< 1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시(누적) > (이하생략)	<p>&lt; 1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시(누적) &gt; (좌동)</p> <p>[클래스 / 1년 / 2년 / 3년 / 5년 / 10년]</p> <p><u>C-퇴직 / 125 / 255 / 390 / 676 / 1,491</u></p>

		<u>C-퇴직e / 90 / 184 / 282 / 491 / 1,094</u> <u>S-퇴직 / 68 / 139 / 214 / 372 / 835</u>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세		<u>(삽입)</u> <u>(5) 퇴직연금제도의 세제</u> <u>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.</u> <u>① 세액공제: 근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산(퇴직연금계좌에 납입한 금액+연금저축계좌에 납입한 금액 중 최대 400만원 이내의 금액)하여 연간 700만원 한도까지 12%(또는 15%) 세액공제</u> <u>② 과세이연: 투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세</u> <u>③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계: 연금인출, 연금외인출 등 연금의 인출방식에 따라 과세체계가 다르게 결정</u>

※ 파생위험평가액은 향후 관련 규정 변경에 따라 법령에 정한 한도 내에서 상향 조정될 수 있음