

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 글로벌 메타버스경제 증권 자투자신탁(주식)(H)
- KB 글로벌 메타버스경제 증권 자투자신탁(주식)(UH)

구분	변경전	변경후
투자설명서	-	제2부 8. 가. 투자대상 <u>- 증권의 대여/차입 거래의 목적</u> 제2부 10. 다. 기타 투자위험 <u>- 증권 대차거래 위험</u> 제3부 1. 가. 요약재무정보 <u>- 주식의 매매회전율</u> <u>- 증권대차 거래에 따른 수수료수익 또는 비용</u> <u>- 집합투자기구의 운용 과정에서 발생하는 투자자산 별 거래비용</u> ※ 기업공시서식 개정에 따른 내용 추가
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 설정 후 3년이 경과하지 않아 위험등급은 재산정하지 않음	

- KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③ 1.~14.생략	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 ③ 1.~14.좌동 (신설) 15. A-G 클래스 집합투자증권: 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 집합투자증권 매수를 요청하는 등 판매회사 등으로부터 별도의 투자권유 없이 집합투자증권을 매수하고자 하는 투자자 전용으로 선취판매수수료가 징구되는 집합투자증권 16. C-G 클래스 집합투자증권: 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 집합투자증권 매수를 요청하는 등 판매회사 등으로부터 별도의 투자권유 없이 집합투자증권을 매수하고자 하는 투자자 전용 집합투자증권
	제39조(보수) ①~③1.~14.생략	제39조(보수) ①~③1.~14.좌동 (신설) 15. A-G 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.95 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.45 다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.4 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15 16. C-G 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.95

		<p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 7.7</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.4</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</p>
	<p>제40조(판매수수료) ①~②1.생략</p> <p>2. C 클래스 집합투자증권, C-E 클래스 집합투자증권, C-F 클래스 집합투자증권, C-직판 클래스 집합투자증권, S 클래스 집합투자증권, C-W 클래스 집합투자증권, C-P 클래스 집합투자증권, C-Pe 클래스 집합투자증권, C-퇴직 클래스 집합투자증권, C-퇴직e 클래스 집합투자증권 및 S-퇴직 클래스 집합투자증권: 해당사항 없음</p> <p>3.~4.생략</p> <p>③~④생략</p> <p>1. A 클래스 집합투자증권, A-EU 클래스 집합투자증권, C 클래스 집합투자증권, C-E 클래스 집합투자증권, C-F 클래스 집합투자증권, C-직판 클래스 집합투자증권, C-W 클래스 집합투자증권, A-E 클래스 집합투자증권, C-P 클래스 집합투자증권, C-Pe 클래스 집합투자증권, C-퇴직 클래스 집합투자증권, C-퇴직e 클래스 집합투자증권 및 S-퇴직 클래스 집합투자증권: 해당사항 없음</p> <p>⑤제2항 및 제4항의 선취판매수수료율 및 후취판매수수료율은 제2항 제1호, 제3호, 제4호 및 제4항 제2호의 범위 내에서 판매회사 별로 차등 적용할 수 있다. 차등적용의 내용은 한국금융투자협회, 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통해 공시한다.</p>	<p>제40조(판매수수료) ①~②1.좌동</p> <p>2. C 클래스 집합투자증권, C-E 클래스 집합투자증권, C-F 클래스 집합투자증권, C-직판 클래스 집합투자증권, S 클래스 집합투자증권, C-W 클래스 집합투자증권, C-P 클래스 집합투자증권, C-Pe 클래스 집합투자증권, C-퇴직 클래스 집합투자증권, C-퇴직e 클래스 집합투자증권, S-퇴직 클래스 집합투자증권 및 C-G 클래스 집합투자증권: 해당사항 없음</p> <p>3.~4.좌동</p> <p>(신설)5. A-G 클래스 집합투자증권: 납입금액의 0.56% 이내</p> <p>③~④좌동</p> <p>1. A 클래스 집합투자증권, A-EU 클래스 집합투자증권, C 클래스 집합투자증권, C-E 클래스 집합투자증권, C-F 클래스 집합투자증권, C-직판 클래스 집합투자증권, C-W 클래스 집합투자증권, A-E 클래스 집합투자증권, C-P 클래스 집합투자증권, C-Pe 클래스 집합투자증권, C-퇴직 클래스 집합투자증권, C-퇴직e 클래스 집합투자증권, S-퇴직 클래스 집합투자증권, A-G 클래스 집합투자증권 및 C-G 클래스 집합투자증권: 해당사항 없음</p> <p>⑤ 제2항 및 제4항의 선취판매수수료율 및 후취판매수수료율은 제2항 제1호, 제3호 <u>내지 제5호</u> 및 제4항 제2호의 범위 내에서 판매회사 별로 차등 적용할 수 있다. 차등적용의 내용은 한국금융투자협회, 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통해 공시한다.</p>
	<p>제41조(환매수수료) ①~②생략</p> <p>1. A 클래스 집합투자증권, A-EU 클래스 집합투자증권, A-E 클래스 집합투자증권, C-P 클래스 집합투자증권, C-Pe 클래스 집합투자증권, C-퇴직 클래스 집합투자증권, C-퇴직e 클래스 집합투자증권 및 S-퇴직 클래스 집합투자증권: 해당사항 없음</p> <p>2.~ ③생략</p>	<p>제41조(환매수수료) ①~②좌동</p> <p>1. A 클래스 집합투자증권, A-EU 클래스 집합투자증권, A-E 클래스 집합투자증권, C-P 클래스 집합투자증권, C-Pe 클래스 집합투자증권, C-퇴직 클래스 집합투자증권, C-퇴직e 클래스 집합투자증권, S-퇴직 클래스 집합투자증권, A-G 클래스 집합투자증권 및 C-G 클래스 집합투자증권: 해당사항 없음</p> <p>2.~ ③좌동</p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경	
투자설명서	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 2등급(20.22%)	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 2등급(<u>16.59%</u>)
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 연금 재팬 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 2등급(23.16%)	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 2등급(<u>18.20%</u>)
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 액티브 배당 40 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 4등급(8.10%)	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 4등급(<u>6.75%</u>)
	-	제2부 8. 가. 투자대상 - <u>증권의 대여/차입 거래의 목적</u> 제2부 10. 다. 기타 투자위험 - <u>증권 대차거래 위험</u> 제3부 1. 가. 요약재무정보 - <u>주식의 매매회전율</u> - <u>증권대차 거래에 따른 수수료수익 또는 비용</u> - <u>집합투자기구의 운용 과정에서 발생하는 투자자산별 거래비용</u> ※ 기업공시서식 개정에 따른 내용 추가
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB KBSTAR 중국본토CSI300 증권 상장지수 투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임: 차동호 부책임: 김민수	책임: 차동호/ <u>문인규</u> 부책임: 김민수/ <u>구하나</u>
	제2부 9. 가. (1) 투자전략 4) CSI300 지수(시장가격) 소개 (다) 지수 산출 방법 등 - 정기변경: 연 2회(1월초, 7월초)	제2부 9. 가. (1) 투자전략 4) CSI300 지수(시장가격) 소개 (다) 지수 산출 방법 등 - 정기변경: 연 2회(<u>6월, 12월 두번째 금요일 다음 영업일</u>)

- KB 퇴직연금 인덱스40 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~③생략 1.~2.생략	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~③좌동 1.~2.좌동 (신설) 3. C-F 클래스 집합투자증권: 다음 각 목에 해당하는 투자자 전용 집합투자증권 <u>가. 법에 의한 집합투자기구</u> <u>나. 법 시행령 제10조 제2항 및 금융투자업규정 제 1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금</u> <u>다. 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인</u>

	제39조(보수) ①~③ 1.~2. 생략	제39조(보수) ①~③ 1.~2. 좌동 (신설) 3. C-F 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 1.7 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 0.2 다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.2 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경	

- KB 온국민 TDF 2055 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(H)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준: 투자대상자산 위험등급: 2등급[높은 위험]	위험등급 산정기준: <u>실제 수익률 변동성(12.51%)</u> 위험등급: <u>3등급[다소 높은 위험]</u>
	부책임: 정찬규/이동명	부책임: <u>정찬규</u>
	-	제2부 8. 가. 투자대상 - <u>증권의 대여/차입 거래의 목적</u> 제2부 10. 다. 기타 투자위험 - <u>증권 대차거래 위험</u> 제3부 1. 가. 요약재무정보 - <u>주식의 매매회전율</u> - <u>증권대차 거래에 따른 수수료수익 또는 비용</u> - <u>집합투자기구의 운용 과정에서 발생하는 투자자산별 거래비용</u> ※ 기업공시서식 개정에 따른 내용 추가
	제5부 5. 나. 가 목 이외의 집합투자업자의 고유재산 추가투자 [KB 온국민 TDF 2055 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(UH)을 통한 고유재산 투자에 관한 사항] - 투자금액: 24억원	제5부 5. 나. 가 목 이외의 집합투자업자의 고유재산 추가투자 [KB 온국민 TDF 2055 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(UH)을 통한 고유재산 투자에 관한 사항] - 투자금액: <u>4억원</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 온국민 TDF 2055 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(UH)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준: 투자대상자산 위험등급: 2등급[높은 위험]	위험등급 산정기준: <u>실제 수익률 변동성(10.68%)</u> 위험등급: <u>3등급[다소 높은 위험]</u>
	부책임: 정찬규/이동명	부책임: <u>정찬규</u>
	-	제2부 8. 가. 투자대상 - <u>증권의 대여/차입 거래의 목적</u> 제2부 10. 다. 기타 투자위험 - <u>증권 대차거래 위험</u> 제3부 1. 가. 요약재무정보 - <u>주식의 매매회전율</u> - <u>증권대차 거래에 따른 수수료수익 또는 비용</u> - <u>집합투자기구의 운용 과정에서 발생하는 투자자산별 거래비용</u> ※ 기업공시서식 개정에 따른 내용 추가

	제5부 5. 나. 가 목 이외의 집합투자업자의 고유재산 추가투자 [이 투자신탁을 통한 고유재산 투자에 관한 사항] - 투자금액: 24억원	제5부 5. 나. 가 목 이외의 집합투자업자의 고유재산 추가투자 [이 투자신탁을 통한 고유재산 투자에 관한 사항] - 투자금액: <u>4억원</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 성장 포커스 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 2등급(22.19%) ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 2등급(<u>17.18%</u>)

- KB 온국민 TDF 2045 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 2등급(16.87%)	위험등급 산정기준 수익률 변동성: <u>3등급(12.00%)</u>
	부책임: 정찬규/이동명	부책임: <u>정찬규</u>
	-	제2부 8. 가. 투자대상 - <u>증권의 대여/차입 거래의 목적</u> 제2부 10. 다. 기타 투자위험 - <u>증권 대차거래 위험</u> 제3부 1. 가. 요약재무정보 - <u>주식의 매매회전율</u> - <u>증권대차 거래에 따른 수수료수익 또는 비용</u> - <u>집합투자기구의 운용 과정에서 발생하는 투자자산별 거래비용</u> ※ 기업공시서식 개정에 따른 내용 추가
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 온국민 TDF 2050 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 2등급(18.25%)	위험등급 산정기준 수익률 변동성: <u>3등급(12.70%)</u>
	부책임: 정찬규/이동명	부책임: <u>정찬규</u>
	-	제2부 8. 가. 투자대상 - <u>증권의 대여/차입 거래의 목적</u> 제2부 10. 다. 기타 투자위험 - <u>증권 대차거래 위험</u> 제3부 1. 가. 요약재무정보 - <u>주식의 매매회전율</u> - <u>증권대차 거래에 따른 수수료수익 또는 비용</u> - <u>집합투자기구의 운용 과정에서 발생하는 투자자산별 거래비용</u> ※ 기업공시서식 개정에 따른 내용 추가
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

2. 변경(예정)일: 2023년 08월 25일(금)