

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 인디아 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 2등급[높은 위험](20.57%)	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 2등급[높은 위험](<u>15.75%</u>)
	-	제3부 1. 가. 요약재무정보 - <u>주식의 매매회전을</u> - <u>증권대차 거래에 따른 수수료수익 또는 비용</u> - <u>집합투자기구의 운용 과정에서 발생하는 투자자산</u> <u>별 거래비용</u> ※ 기업공시서식 개정에 따른 내용 추가
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 자수성가 장기주택마련 40 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제41조(환매수수료) ①생략 ②환매수수료는 이익금을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다. 1. 90일 미만: 이익금의 70%	제41조(환매수수료) ①좌동 ②환매수수료는 이익금을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다. 1. <u>최초설정일로부터 2023년 11월 14일까지 환매청구 하는 경우</u> <u>가. 90일 미만: 이익금의 70%</u> 2. 2023년 11월 15일부터 환매청구 하는 경우: <u>해당 사항 없음</u>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경 반영	
투자설명서	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 4등급[낮은 위험](8.24%)	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 4등급[낮은 위험](<u>6.41%</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 매매회전을</u> - <u>증권대차 거래에 따른 수수료수익 또는 비용</u> - <u>집합투자기구의 운용 과정에서 발생하는 투자자산별</u> <u>거래비용</u> ※ 기업공시서식 개정에 따른 내용 추가
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 글로벌 수소경제 증권 자투자신탁(주식)

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 투자자산별 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	

- KB 코리아 뉴웨이브 증권 투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준: 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등(2등급[높은 위험])	위험등급 산정기준: <u>실제 수익률 변동성(22.08%)</u> (2등급[높은 위험])
	부책임: 심효섭	부책임: 심효섭/ <u>윤성노</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 연금 국내외채권 증권 전환형 자투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 5등급[낮은 위험](4.15%)	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 5등급[낮은 위험](<u>4.51%</u>)
	제2부 6. 라. 전환형 구조 ⑤ KB 연금 브릭스 증권 전환형 자투자신탁(주식) [주요투자전략 및 위험관리] <KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)> 1) ~ 3) 생략 4) 해외위탁집합투자업자명: HSBC Global Asset management(UK) Ltd	제2부 6. 라. 전환형 구조 ⑤ KB 연금 브릭스 증권 전환형 자투자신탁(주식) [주요투자전략 및 위험관리] <KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)> 1) ~ 3) 생략 <u>4) 삭제</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 러시아 대표성장주 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준 실제 수익률 변동성: 1등급[매우 높은 위험](44.37%)	위험등급 산정기준 실제 수익률 변동성: 1등급[매우 높은 위험](40.73%)
	제2부 4. 다. 모집합투자기구의 업무의 위탁: (생략)	제2부 4. 다. 모집합투자기구의 업무의 위탁: 삭제
	제2부 5. 다. 해외위탁집합투자업자의 운용전문인력에 관한 사항: (생략)	제2부 5. 다. 해외위탁집합투자업자의 운용전문인력에 관한 사항: 삭제
	제2부 6. 다. 모자형 구조 ▣ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항 - 투자목적: 해외위탁운용회사인 HSBC Global Asset Management(UK) Ltd에 러시아관련 해외주식의 운용을 위탁하며, 러시아관련 해외주식(러시아 현지 주식, DR 등)에 신탁재산의 대부분을 투자함으로써 러시아 주식시장 상승에 따른 수익을 추구	제2부 6. 다. 모자형 구조 ▣ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항 - 투자목적: <u>러시아관련 해외주식(러시아 현지 주식, DR 등)에 신탁재산의 대부분을 투자함으로써 러시아 주식시장 상승에 따른 수익을 추구</u>
	제2부 9. 가. (1) 투자전략 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식) 투자전략] 1) 러시아 및 러시아관련 주식시장의 주식에 주로 투자하며 해외주식운용은 러시아 및 러시아관련 주식투자에 풍부한 투자경험을 가진 “HSBC Global Asset management(UK) Ltd”에 위탁합니다. 2) ~ 3) 생략	제2부 9. 가. (1) 투자전략 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식) 투자전략] 1) <u>러시아 및 러시아관련 주식시장의 주식에 주로 투자하여 러시아 주식시장 상승에 따른 수익을 추구합니다.</u> 2) ~ 3) 좌동
	제4부 2. 가. 투자신탁재산의 운용(지시)업무 수탁 회사 [모투자신탁의 업무의 위탁]: 생략	제4부 2. 가. 투자신탁재산의 운용(지시)업무 수탁회사 [모투자신탁의 업무의 위탁]: 삭제
	-	제2부 8. 가. 투자대상 - 증권외 대여/차입 거래의 목적 제2부 10. 다. 기타 투자위험 - 증권 대차거래 위험 제3부 1. 가. 요약재무정보 - 주식의 매매회전을 - 증권대차 거래에 따른 수수료수익 또는 비용 - 집합투자기구의 운용 과정에서 발생하는 투자자산별 거래비용 ※ 기업공시서식 개정에 따른 내용 추가
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 연금 브릭스 증권 전환형 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	제2부 4. 다. 모집합투자기구의 업무의 위탁 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)]	제2부 4. 다. 모집합투자기구의 업무의 위탁 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)]: 삭제
	제2부 5. 다. 해외위탁집합투자업자의 운용전문인력에 관한 사항 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)]	제2부 5. 다. 해외위탁집합투자업자의 운용전문인력에 관한 사항 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)]: 삭제

	제2부 6. 다. 모자형 구조 ▣ 이 투자신탁이 투자하는 KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)에 관한 사항 - 투자목적: 해외위탁운용회사인 HSBC Global Asset Management(UK) Ltd에 러시아관련 해외주식의 운용을 위탁하며, 러시아관련 해외주식(러시아 현지 주식, DR 등)에 신탁재산의 대부분을 투자함으로써 러시아 주식시장 상승에 따른 수익을 추구	제2부 6. 다. 모자형 구조 ▣ 이 투자신탁이 투자하는 KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)에 관한 사항 - 투자목적: <u>러시아관련 해외주식(러시아 현지 주식, DR 등)에 신탁재산의 대부분을 투자함으로써 러시아 주식시장 상승에 따른 수익을 추구</u>
	제2부 6. 라. 전환형 구조 ⑤ KB 연금 브릭스 증권 전환형 자투자신탁(주식) [주요투자전략 및 위험관리] <KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)> 1) ~ 3) 생략 4) 해외위탁집합투자업자명: HSBC Global Asset management(UK) Ltd	제2부 6. 라. 전환형 구조 ⑤ KB 연금 브릭스 증권 전환형 자투자신탁(주식) [주요투자전략 및 위험관리] <KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)> 1) ~ 3) 생략 4) 삭제
	제2부 9. 가. (1) 투자전략 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식) 투자전략] 1) 러시아 및 러시아관련 주식시장의 주식에 주로 투자하며 해외주식운용은 러시아 및 러시아관련 주식투자에 풍부한 투자경험을 가진 “HSBC Global Asset management(UK) Ltd”에 위탁합니다. 2) ~ 3) 생략	제2부 9. 가. (1) 투자전략 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식) 투자전략] 1) <u>러시아 및 러시아관련 주식시장의 주식에 주로 투자하여 러시아 주식시장 상승에 따른 수익을 추구합니다.</u> 2) ~ 3) 작동
	제4부 2. 가. 투자신탁재산의 운용(지시)업무 수탁회사 [모투자신탁의 업무의 위탁] [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)]	제4부 2. 가. 투자신탁재산의 운용(지시)업무 수탁회사 [모투자신탁의 업무의 위탁] [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)]: 삭제
	-	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 매매회전을</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 퇴직연금 브릭스40 증권 자투자신탁(채권혼합)

- KB 멀티매니저 브릭스 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	제2부 4. 다. 모집합투자기구의 업무의 위탁 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)]	제2부 4. 다. 모집합투자기구의 업무의 위탁 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)]: 삭제

	제2부 5. 다. 해외위탁집합투자업자의 운용전문인력에 관한 사항 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)]	제2부 5. 다. 해외위탁집합투자업자의 운용전문인력에 관한 사항 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)]: 삭제
	제2부 6. 다. 모자형 구조 ▣ 이 투자신탁이 투자하는 KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)에 관한 사항 - 투자목적: 해외위탁운용회사인 HSBC Global Asset Management(UK) Ltd에 러시아관련 해외주식의 운용을 위탁하며, 러시아관련 해외주식(러시아 현지 주식, DR 등)에 신탁재산의 대부분을 투자함으로써 러시아 주식시장 상승에 따른 수익을 추구	제2부 6. 다. 모자형 구조 ▣ 이 투자신탁이 투자하는 KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)에 관한 사항 - 투자목적: <u>러시아관련 해외주식(러시아 현지 주식, DR 등)에 신탁재산의 대부분을 투자함으로써 러시아 주식시장 상승에 따른 수익을 추구</u>
	제2부 9. 가. (1) 투자전략 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식) 투자전략] 1) 러시아 및 러시아관련 주식시장의 주식에 주로 투자하며 해외주식운용은 러시아 및 러시아관련 주식투자에 풍부한 투자경험을 가진 “HSBC Global Asset management(UK) Ltd”에 위탁합니다. 2) ~ 3) 생략	제2부 9. 가. (1) 투자전략 [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식) 투자전략] 1) <u>러시아 및 러시아관련 주식시장의 주식에 주로 투자하여 러시아 주식시장 상승에 따른 수익을 추구합니다.</u> 2) ~ 3) 좌동
	제4부 2. 가. 투자신탁재산의 운용(지시)업무 수탁회사 [모투자신탁의 업무의 위탁] [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)]	제4부 2. 가. 투자신탁재산의 운용(지시)업무 수탁회사 [모투자신탁의 업무의 위탁] [KB 러시아 대표성장주 증권 모투자신탁(주식)]: 삭제
	-	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 락스타 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제41조(환매수수료) ①생략 ②환매수수료는 이익금을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다. 1. 90일 미만: 이익금의 70%	제41조(환매수수료) ①좌동 ②환매수수료는 이익금을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다. 1. 최초설정일로부터 2023년 11월 14일까지 환매청

		구 하는 경우 가. 90일 미만: 이익금의 70% 2. 2023년 11월 15일부터 환매청구 하는 경우: 해당 사항 없음
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경 반영	
투자설명서	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 27.64%	위험등급 산정기준 수익률 변동성: 20.42%
	위험등급: 1등급[매우 높은 위험]	위험등급: 2등급[높은 위험]
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB KBSTAR Fn수소경제테마 증권 상장지수 투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준: 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등	위험등급 산정기준: 실제 수익률 변동성(25.17%)
	위험등급: 2등급[높은 위험]	위험등급: 1등급[매우 높은 위험]
	-	제2부 8. 가. 투자대상 - 증권의 대여/차입 거래의 목적 제2부 10. 다. 기타 투자위험 - 증권 대차거래 위험 제3부 1. 가. 요약재무정보 - 주식의 매매회전을 - 증권대차 거래에 따른 수수료수익 또는 비용 - 집합투자기구의 운용 과정에서 발생하는 투자자산별 거래비용 ※ 기업공시서식 개정에 따른 내용 추가

- KB KBSTAR 미국반도체ICE 증권 상장지수 투자신탁(주식)(H)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	투자신탁명: KB KBSTAR 미국반도체ICE 증권 상장지수 투자신탁(주식)(H)	투자신탁명: KB KBSTAR 미국반도체 NYSE 증권 상장지수 투자신탁(주식)(H)
	제1조(목적) ①생략 ②이 투자신탁은 법 시행령 제246조 제1호에서 정하는 시장에서 거래되는 종목으로 구성된 ICE Semiconductor Index(이하 “기초지수”라 한다)를 기초 지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용하는 것을 목적으로 하는 법 제234조에 의한 상장지수투자신탁이다.	제1조(목적) ①좌동 ②이 투자신탁은 법 시행령 제246조 제1호에서 정하는 시장에서 거래되는 종목으로 구성된 NYSE Semiconductor Index(이하 “기초지수”라 한다)를 기초 지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용하는 것을 목적으로 하는 법 제234조에 의한 상장지수투자신탁이다.
	제2조(용어의 정의) 이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다. 1. ~ 6. 생략 7. “지수”라 함은 ICE Data Indices, LLC가 산출·발표하는 “ICE Semiconductor Index”를 말한다. 8. ~ 19. 생략	제2조(용어의 정의) 이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다. 1. ~ 6. 좌동 7. “지수”라 함은 ICE Data Indices, LLC가 산출·발표하는 “ NYSE Semiconductor Index”를 말한다. 8. ~ 19. 좌동

	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①이 투자신탁은 증권투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 “KB KBSTAR 미국반도체ICE 증권 상장지수 투자신탁(주식)(H)”으로 한다.	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①이 투자신탁은 증권투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 “KB KBSTAR 미국반도체NYSE 증권 상장지수 투자신탁(주식)(H)”으로 한다.
	제16조(투자목적) 이 투자신탁은 미국 상장주식을 법에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, ICE Semiconductor Index를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 한다.	제16조(투자목적) 이 투자신탁은 미국 상장주식을 법에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, NYSE Semiconductor Index를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 한다.
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경 반영	

- KB KBSTAR 미국반도체ICE 증권 상장지수 투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	투자신탁명: KB KBSTAR 미국반도체ICE 증권 상장지수 투자신탁(주식)	투자신탁명: KB KBSTAR 미국반도체NYSE 증권 상장지수 투자신탁(주식)
	제1조(목적) ①생략 ②이 투자신탁은 법 시행령 제246조 제1호에서 정하는 시장에서 거래되는 종목으로 구성된 ICE Semiconductor Index(이하 “기초지수”라 한다)를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용하는 것을 목적으로 하는 법 제234조에 의한 상장지수투자신탁이다.	제1조(목적) ①좌동 ②이 투자신탁은 법 시행령 제246조 제1호에서 정하는 시장에서 거래되는 종목으로 구성된 NYSE Semiconductor Index(이하 “기초지수”라 한다)를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용하는 것을 목적으로 하는 법 제234조에 의한 상장지수투자신탁이다.
	제2조(용어의 정의) 이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다. 1. ~ 6. 생략 7. “지수”라 함은 ICE Data Indices, LLC가 산출·발표하는 “ICE Semiconductor Index”를 말한다. 8. ~ 19. 생략	제2조(용어의 정의) 이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다. 1. ~ 6. 좌동 7. “지수”라 함은 ICE Data Indices, LLC가 산출·발표하는 “NYSE Semiconductor Index”를 말한다. 8. ~ 19. 좌동
	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①이 투자신탁은 증권투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 “KB KBSTAR 미국반도체ICE 증권 상장지수 투자신탁(주식)”으로 한다.	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①이 투자신탁은 증권투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 “KB KBSTAR 미국반도체NYSE 증권 상장지수 투자신탁(주식)”으로 한다.
	제16조(투자목적) 이 투자신탁은 미국 상장주식을 법에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, ICE Semiconductor Index를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 한다.	제16조(투자목적) 이 투자신탁은 미국 상장주식을 법에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, NYSE Semiconductor Index를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 한다.
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경 반영	

2. 변경(예정)일: 2023년 11월 15일(수)