

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 그로스&밸류 증권 투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 5. 생략 6. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권 7. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권 8. ~ 18. 생략</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 5. 좌동 6. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u> 7. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u> 8. ~ 18. 좌동</p>
	<p>제39조(보수) ①~②생략 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 5. 생략 6. S 클래스 집합투자증권 가. 생략 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 3.5 다. ~ 라. 생략 7. ~ 18. 생략</p>	<p>제39조(보수) ①~②좌동 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 5. 좌동 6. S 클래스 집합투자증권 가. 좌동 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>3.4</u> 다. ~ 라. 좌동 7. ~18. 좌동</p>

	※ 신��계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 16.37%	수익률 변동성: 36.73%
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB 그로스 포커스 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신��계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 8. 생략</p> <p>9. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>10. ~ 13. 생략</p> <p>14. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>15. ~ 17. 생략</p> <p>18. S-퇴직 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 8. 좌동</p> <p>9. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>10. ~ 13. 좌동</p> <p>14. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>15. ~ 17. 좌동</p> <p>18. S-퇴직 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자가 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p>

	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 16.67%	수익률 변동성: 34.71%
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB 미국 대표성장주 증권 자투자신탁(주식)(H)

- KB 미국 대표성장주 증권 자투자신탁(주식)(UH)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 11. 생략</p> <p>12. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>13. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>14. ~ 17. 생략</p> <p>18. S-퇴직 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 11. 좌동</p> <p>12. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>13. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>14. ~ 17. 좌동</p> <p>18. S-퇴직 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자가 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p>

	제39조(보수) ①~②생략 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종 류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평 균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하 여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계 산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 11. 생략 12. S 클래스 집합투자증권 가. 생략 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 3.5 다. ~ 라. 생략 13. ~ 18. 생략	제39조(보수) ①~②좌동 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종 류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평 균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하 여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계 산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 11. 좌동 12. S 클래스 집합투자증권 가. 좌동 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>3.4</u> 다. ~ 라. 좌동 13. ~18. 좌동
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	

- KB 연금 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다 음 각 호와 같다. 1. ~ 2. 생략 3. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정 하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업 자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계 좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구 되지 않는 집합투자증권	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다 음 각 호와 같다. 1. ~ 2. 좌동 3. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동 판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래 스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제 20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연 금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클 래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료 가 징구되지 않는 집합투자증권</u>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 16.10% ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	수익률 변동성: <u>37.22%</u>

- KB 유로 인덱스 40 증권 자투자신탁(채권혼합-파생형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다 음 각 호와 같다. 1. ~ 5. 생략 6. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다 음 각 호와 같다. 1. ~ 5. 좌동 6. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판</u>

	<p>여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>7. ~ 10. 생략</p> <p>11. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>12. 생략</p>	<p><u>매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>7. ~ 10. 작동</p> <p>11. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동 판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>12. 작동</p>
	<p>제39조(보수) ①~②생략</p> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 6. 생략</p> <p>7. S 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 생략</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.5</p> <p>다. ~ 라. 생략</p> <p>8. ~ 10. 생략</p> <p>11. S-P 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 생략</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.0</p> <p>다. ~ 라. 생략</p> <p>12. 생략</p>	<p>제39조(보수) ①~②작동</p> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 6. 작동</p> <p>7. S 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 작동</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>1.4</u></p> <p>다. ~ 라. 작동</p> <p>8. ~ 10. 작동</p> <p>11. S-P 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 작동</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>1.3</u></p> <p>다. ~ 라. 작동</p> <p>12. 작동</p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 6.14%	수익률 변동성: <u>13.33%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB스타 골드 특별자산 투자신탁(금-파생형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 9. 생략</p> <p>10. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>11. ~ 12. 생략</p> <p>13. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>14. ~ 17. 생략</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 9. 좌동</p> <p>10. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>11. ~ 12. 좌동</p> <p>13. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>14. ~ 17. 좌동</p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	

- KB 밸류 포커스 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 9. 생략</p> <p>10. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>11. ~ 16. 생략</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 9. 좌동</p> <p>10. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>11. ~ 16. 좌동</p>

	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 18.58%	수익률 변동성: 46.38%
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 재팬 인덱스 40 증권 자투자신탁(채권혼합-파생형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 5. 생략 6. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권 7. ~ 10. 생략 11. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권 12. 생략</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 5. 좌동 6. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u> 7. ~ 10. 좌동 11. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u> 12. 좌동</p>
	<p>제39조(보수) ①~②생략 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 6. 생략 7. S 클래스 집합투자증권 가. 생략 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.5 다. ~ 라. 생략</p>	<p>제39조(보수) ①~②좌동 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 6. 좌동 7. S 클래스 집합투자증권 가. 좌동 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 1.4 다. ~ 라. 좌동</p>

	8. ~ 10. 생략 11. S-P 클래스 집합투자증권 가. 생략 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.0 다. ~ 라. 생략 12. 생략	8. ~ 10. 좌동 11. S-P 클래스 집합투자증권 가. 좌동 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>1.3</u> 다. ~ 라. 좌동 12. 좌동
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 6.86%	수익률 변동성: <u>14.63%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 차이나 H 인덱스 40 증권 자투자신탁(채권혼합-파생형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 5. 생략 6. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권 7. ~ 10. 생략 11. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권 12. 생략</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 5. 좌동 6. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u> 7. ~ 10. 좌동 11. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u> 12. 좌동</p>
	<p>제39조(보수) ①~②생략 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계</p>	<p>제39조(보수) ①~②좌동 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계</p>

	<p>산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 6. 생략</p> <p>7. S 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 생략</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.5</p> <p>다. ~ 라. 생략</p> <p>8. ~ 10. 생략</p> <p>11. S-P 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 생략</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.0</p> <p>다. ~ 라. 생략</p> <p>12. 생략</p>	<p>산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 6. 좌동</p> <p>7. S 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 좌동</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>1.4</u></p> <p>다. ~ 라. 좌동</p> <p>8. ~ 10. 좌동</p> <p>11. S-P 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 좌동</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>1.3</u></p> <p>다. ~ 라. 좌동</p> <p>12. 좌동</p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 8.42%	수익률 변동성: <u>16.13%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 미국 S&P500 인덱스 40 증권 자투자신탁(채권혼합-파생형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 5. 생략</p> <p>6. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>7. ~ 10. 생략</p> <p>11. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>12. 생략</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 5. 좌동</p> <p>6. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>7. ~ 10. 좌동</p> <p>11. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>12. 좌동</p>

	제39조(보수) ①~②생략 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종 류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평 균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하 여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계 산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 6. 생략 7. S 클래스 집합투자증권 가. 생략 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.5 다. ~ 라. 생략 8. ~ 10. 생략 11. S-P 클래스 집합투자증권 가. 생략 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.0 다. ~ 라. 생략 12. 생략	제39조(보수) ①~②좌동 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종 류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평 균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하 여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계 산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 6. 좌동 7. S 클래스 집합투자증권 가. 좌동 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 1.4 다. ~ 라. 좌동 8. ~ 10. 좌동 11. S-P 클래스 집합투자증권 가. 좌동 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 1.3 다. ~ 라. 좌동 12. 좌동
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 5.84%	수익률 변동성: 13.07%
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 글로벌 대표지수 분산 증권 자투자신탁(주식-재간접형)(H)
- KB 글로벌 대표지수 분산 증권 자투자신탁(주식-재간접형)(UH)
- KB 글로벌 대표자산 분산 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(H)
- KB 글로벌 대표자산 분산 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(UH)

구분	변경전	변경후
투자설명서	부책임운용전문인력: 주형준	부책임운용전문인력: 주형준/전연경

- KB 글로벌 코어 본드 증권 자투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다 음 각 호와 같다. 1. ~ 4. 생략 5. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하 여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자 는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권 6. ~ 10. 생략 11. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한 정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다 음 각 호와 같다. 1. ~ 4. 좌동 5. S 클래스 집합투자증권: 집합투자업자의 공동판 매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스 (S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라 인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클 래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있 는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취

	<p>업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>12. 생략</p> <p>13. 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</p> <p>14. ~ 15. 생략</p>	<p><u>판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>6. ~ 10. 좌동</p> <p>11. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>12. 좌동</p> <p>13. S-퇴직 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자가 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>14. ~ 15. 좌동</p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 3.91%	수익률 변동성: <u>8.49%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB 통중국 그로스 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 13. 생략</p> <p>14. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>15. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 13. 좌동</p> <p>14. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있</u></p>

	<p>업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>16. ~ 19. 생략</p>	<p><u>는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>15. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동 판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>16. ~ 19. 좌동</p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	

- KB RISE ESG 사회책임투자 증권 상장지수 투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	<p>제2부. 7. 집합투자기구의 투자목적</p> <p>- 이 투자신탁은 ESG 집합투자기구로서, 기초지수인 KRX ESG 사회책임경영지수(S)(KRX ESG Social Index)의 구성 종목에 주로 투자합니다. 기초지수는 한국ESG기준원의 ESG 평가 대상 기업을 유니버스로 하여 사회책임 평가항목 점수 상위기업에 해당하는 종목을 유동시가총액방식으로 산출하는 지수입니다.</p>	<p>제2부. 7. 집합투자기구의 투자목적</p> <p>- 이 투자신탁은 ESG 집합투자기구로서, 기초지수인 KRX ESG 사회책임경영지수(S)(KRX ESG Social Index)의 구성 종목에 주로 투자합니다. 기초지수는 <u>한국ESG기준원의 ESG평가 3요소 중 사회 부문 점수가 우수한 종목을 구성종목으로 하여 개별종목의 유동시가총액 비중으로 가중하여 산출하는 지수입니다.</u></p>
	<p>제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조</p> <p>가. 투자전략 및 위험관리</p> <p>1) ~ 3) 생략</p> <p>4) 기초지수의 소개</p> <p>(가) 지수의 개요: 국내 유가증권 및 코스닥 상장기업 중 한국ESG기준원의 ESG 평가 대상 기업을 유니버스로 하여 사회책임 평가항목 점수 상위기업에 해당하는 종목을 유동시가총액방식으로 산출하는 지수입니다.</p> <p>※ ESG: 환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance)의 요소를 의미하며, 기업의 지속가능한 발전성을 판단하기 위한 지표로, UN의 사회책임투자 원칙(PRI)에서 투자 의사 결정 시 고려하도록 하는 핵심 요소를 의미. 기존의 재무적 관점에서 벗어나 기업의 지속가능성에 영향을 미치는 ESG와 같은 비재무적 요소를 고려 및 반영하는 투자를 사회적 책임투자(Social Responsibility</p>	<p>제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조</p> <p>가. 투자전략 및 위험관리</p> <p>1) ~ 3) 생략</p> <p>4) 기초지수의 소개</p> <p>(가) 지수의 개요: 국내 유가증권 및 코스닥 상장기업 중 한국ESG기준원의 <u>ESG평가 3요소 중 사회 부문 점수가 우수한 종목을 구성종목으로 하여 개별종목의 유동시가총액 비중으로 가중하여 산출하는 지수</u>입니다.</p> <p>※ ESG: 환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance)의 요소를 의미하며, 기업의 지속가능한 발전성을 판단하기 위한 지표로, UN의 사회책임투자 원칙(PRI)에서 투자 의사 결정 시 고려하도록 하는 핵심 요소를 의미. 기존의 재무적 관점에서 벗어나 기업의 지속가능성에 영향을 미치는 ESG와 같은 비재무적 요소를 고려 및 반영하는 투자를 사회적 책임투자(Social Responsibility</p>

	<p>Investment)라고 말함 (나) 지수산출기관: 한국거래소 (다) 지수 산출 방법 등 - 기준일 및 기준지수: 2012년 01월 02일, 1,000pt - 산출방식: 유동시가총액가중방식 - 정기변경: 연 1회(매년 12월 두 번째 금요일) - 종목구성 방법 ① 유니버스 선정: 심사연도 7월말 기준 한국ESG 기준원이 발표하는 당해연도 ESG 평가대상 해당 종목을 기초 유니버스로 활용합니다. ② 편입대상 종목 선정: 기초 유니버스 중 대기업, 중견기업, 중소기업 별로 사회책임점수가 높은 순으로 총 130종목을 선정합니다.</p> <p>▪ 대기업(상호출자제한 기업집단 및 금융기관) 30개사, 중소기업(중소기업 기본법 제2조 상의 중소기업) 30개사, 중견기업(대기업, 중소기업 이외의 기업) 70개사 ▪ 다만 코스닥 기업은 최소 30종목이 될 때까지 추가 편입함 ▪ 한국ESG기준원이 발표하는 당해연도 ESG 평가 대상에 해당하는 종목임에도 불구하고, 지수 구성 종목으로 적합하지 아니하다고 인정되는 종목은 제외함</p> <p>③ 종목편입 비중 결정: 최종 편입대상 종목들은 매 정기변경일 전일의 종가를 기준으로 개별 구성 종목의 시가총액 비중이 유동시가총액 비중과 동일하게 되도록 조정한 유동시가총액가중방식으로 비중을 결정합니다.</p> <p>▪ 최종 편입대상 종목의 각 편입 비중은 최대 27%로 제한됩니다.</p>	<p>Investment)라고 말함 (나) 지수산출기관: 한국거래소 (다) 지수 산출 방법 등 - 기준일 및 기준지수: 2012년 01월 02일, 1,000pt - 산출방식: 유동시가총액가중방식 - 정기변경: 연 1회(매년 12월 두 번째 금요일) - 개별종목 Cap: 27% ① 유니버스 선정: <u>KCGS의 ESG 평가대상이 아니거나 사회점수가 0점인 종목을 제외한 KRX BMI 구성종목을 기초 유니버스로 활용합니다.</u> ② 편입대상 종목 선정: <u>[1단계] 기초 유니버스 중 코스피지수 및 코스닥지수 구성종목으로 구분하여 최근 3개년 사회점수 평균이 높은 순서로 총 100종목을 선정합니다.</u> <u>▪ 코스피: 최근 3개년 사회점수 평균 기준 상위 70사</u> <u>▪ 코스닥: 최근 3개년 사회점수 평균 기준 상위 30사</u> <u>[2단계] 1단계에서 선정되지 않은 평가대상종목 중 심사연도 사회점수 순위가 높은 순서로 20종목을 추가로 선정합니다. 만약 사회점수 순위가 동일한 경우 최근 3개년 사회점수 평균이 높은 종목을 선정합니다.</u> <u>[3단계] 2단계까지 선정되지 않은 기존 구성종목 중 다음 요건을 어느 하나 이상 충족하는 종목은 구성종목에서 제외하지 않습니다.</u> <u>▪ 심사기준일 기준으로 해당 종목의 지수 내 편입비중이 10%를 초과</u> <u>▪ 해당 종목의 평가대상종목 내 심사연도 사회점수 순위가 전체 평가대상종목수의 25% 이내</u> ③ 종목편입 비중 결정: <u>CAP 적용을 위한 CAP Factor는 매년 6월, 12월 코스피 200 정기변경일에 정기적으로 조정합니다. 다만, 특정 종목의 편입비중이 지나치게 높아져 연계상품 운용이 곤란한 경우에는 정기조정 전이라도 수시로 CAP Factor를 조정할 수 있습니다.</u> ▪ 최종 편입대상 종목의 각 편입 비중은 최대 27%로 제한됩니다.</p>
--	---	--

- KB 연금 인덱스 증권 전환형 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동

	<p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. 생략</p> <p>2. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>3. 생략</p>	<p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. 좌동</p> <p>2. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>3. 좌동</p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	

- KB 이머징 유럽 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	<p>제2부. 4. 집합투자업자</p> <p>다. 모투자신탁의 업무의 위탁 [해외위탁집합투자업자 및 위탁 내용]</p> <p>- 해당 투자신탁: KB 이머징 유럽 증권 모투자신탁(주식)</p> <p>- 해외위탁집합투자업자명: Hamon Asset Management Limited</p> <p>- 업무위탁범위: 운용 및 운용지시 업무</p>	<p>제2부. 4. 집합투자업자 <u>(삭제)</u></p> <p>※ 모투자신탁의 <u>해외위탁집합투자업자(Hamon Asset Management Limited)는 2024년 12월 01일부터 외화표시자산에 대한 운용 및 운용지시 업무를 수행하지 않습니다.</u></p>
	<p>제2부. 5. 운용전문인력</p> <p>다. 해외집합투자업자의 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>- Hugh Simon</p> <p>- 현 Hamon Investment Group, Managing Director 및 Chief Executive Officer</p>	<p>제2부. 5. 운용전문인력 <u>(삭제)</u></p>
	<p>제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조</p> <p>가. 투자전략 및 위험관리 [KB 이머징 유럽 증권 모투자신탁(주식) 투자전략]</p> <p>1) 이머징 유럽의 유로 컨버전스 지역 국가 주식시장의 주식에 주로 투자하며 해외주식운용은 신흥 유럽주식투자에 풍부한 투자경험을 가진 Hamon Asset Management Limited에 위탁합니다.</p>	<p>제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조</p> <p>가. 투자전략 및 위험관리 [KB 이머징 유럽 증권 모투자신탁(주식) 투자전략]</p> <p>1) 이머징 유럽의 유로 컨버전스 지역 국가 주식시장의 주식에 주로 투자하며 <u>운용의 효율성과 전문성을 높이기 위해 신흥 유럽 주식 투자에 풍부한 투자경험을 가진 투자자문업자의 자문을 받으며, 당사의 정량적·정성적 분석을 통해 자산군별 투자비중, 편입대상 종목 및 종목별 투자비중 등을 최종 결정하여 운용할 계획입니다.</u></p> <p>- 투자자문업자: <u>Blackfriars Asset Management Limited</u></p> <p>- 투자자문의범위: 시장, 국가 및 개별종목 리서치</p>

	<p>2) 국가별 주식투자는 이머징 유럽의 유로 컨버전스 핵심국 및 주변대국 등으로 분리하여 국가의 경제 환경 등에 대한 거시 경제 분석(Top-Down방식) 정량 모형을 통하여 결정합니다.</p> <p>3) 주식은 개별 기업의 가치 및 위험 등에 대한 내재적 가치 분석에 의한 운용 전략을 중심으로 하고 국가의 경제 환경 등에 대한 거시 경제 분석을 병행하여 비교지수에 구매 받지 않은 적극적인 운용을 통해 비교지수 대비 초과 수익을 달성합니다. 그러나 이러한 적극적인 운용은 높은 매매 비용을 발생시킬 수 있습니다.</p> <p>4) 운용 전략상 투자 한도 내에서 국내외 채권 등의 다른 증권 및 현금에 투자할 수도 있으며 또한 파생상품을 통하여 탄력적으로 증권의 실질편입 비중을 조절할 수 있습니다.</p> <p>5) KB자산운용은 유로화로 자금을 환전하여 이머징 유럽의 유로 컨버전스 지역 국가 현지통화 표시 주식 등에 주로 투자하므로 유로화에 대해 환헤지를 실시 하며, 유로화 대비 개별 투자 국가의 통화에 대한 환헤지는 기본적으로 실시 하지 않으나, 거래 비용 및 유동성 등을 고려하여 환헤지 실행이 유효하다고 판단될 경우 부분 헤지를 실행할 수 있습니다.</p>	<p>제공, 매매 아이디어 제공, 모델포트폴리오 제공 ※ 투자자문업자는 2024년 12월 02일부터 투자자문 업무를 수행합니다.</p> <p>2) 국가별 주식투자는 이머징 유럽의 유로 컨버전스 핵심국 및 주변대국 등으로 분리하여 국가의 경제 환경 등에 대한 거시 경제 분석(Top-Down방식) 정량 모형을 통하여 결정합니다.</p> <p>3) 주식은 개별 기업의 가치 및 위험 등에 대한 내재적 가치 분석에 의한 운용 전략을 중심으로 하고 국가의 경제 환경 등에 대한 거시 경제 분석을 병행하여 참고지수에 구매 받지 않은 적극적인 운용을 통해 참고지수 대비 초과 수익을 달성합니다. 그러나 이러한 적극적인 운용은 높은 매매 비용을 발생시킬 수 있습니다.</p> <p>4) 운용 전략상 투자 한도 내에서 국내외 채권 등의 다른 증권 및 현금에 투자할 수도 있으며 또한 파생상품을 통하여 탄력적으로 증권의 실질편입 비중을 조절할 수 있습니다.</p> <p>5) KB자산운용은 유로화로 자금을 환전하여 이머징 유럽의 유로 컨버전스 지역 국가 현지통화 표시 주식 등에 주로 투자하므로 유로화에 대해 환헤지를 실시 하며, 유로화 대비 개별 투자 국가의 통화에 대한 환헤지는 기본적으로 실시 하지 않으나, 거래 비용 및 유동성 등을 고려하여 환헤지 실행이 유효하다고 판단될 경우 부분 헤지를 실행할 수 있습니다.</p>
	<p>제4부. 2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항 가. 투자신탁재산의 운용(지시)업무 수탁회사 [모투자신탁의 업무의 위탁] - 해당 투자신탁: KB 이머징 유럽 증권 모투자신탁(주식) - 해외위탁집합투자업자명: Hamon Asset Management Limited - 업무위탁범위: 운용 및 운용지시 업무 나. 기타 업무의 수탁회사: 해당사항 없음</p>	<p>제4부. 2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항 가. 투자신탁재산의 운용(지시)업무 수탁회사: 해당 사항 없음 ※ 모투자신탁의 해외위탁집합투자업자(Hamon Asset Management Limited)는 2024년 12월 01일부터 외화표시자산에 대한 운용 및 운용지시 업무를 수행하지 않습니다.</p> <p>나. 기타 업무의 수탁회사 [모투자신탁의 업무의 위탁] - 집합투자업자는 투자신탁재산의 운용·운용지시업무와 관련한 조사분석 업무를 아래의 투자자문업자에게 위탁하고 있습니다. - 투자자문업자가 그 위탁받은 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 때에는 집합투자업자가 그 손해를 배상할 책임이 있습니다. - 업무의 위탁에 따른 보수는 집합투자업자가 부담</p>

		<p>합니다. 이 경우 그 보수는 집합투자업자와 투자자문업자가 합의한 금액으로 합니다.</p> <p>- 업무위탁계약기간의 종료, 업무위탁계약의 해지 등 일정 사유 발생 시 투자자문업자를 변경할 수 있습니다. 이 경우 집합투자업자는 이를 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 수익자에게 공시합니다.</p> <p>(1) 업무위탁의 범위와 사유</p> <p>- 업무위탁의 범위: 투자신탁재산의 운용에 관련한 조사분석 업무. 시장·국가·종목 등 분석보고서, 매매 아이디어 및 모델포트폴리오 제공</p> <p>- 업무위탁의 사유: Blackfriars Asset Management Limited는 신흥 유럽 국가 투자에 특화된 리서치 조직 및 투자경험을 보유한 위탁사로 국내에서 접근이 제한되어 있는 기업 정보 및 시장 관련 정보를 효율적으로 취득할 수 있어 운용의 효율성과 전문성을 높이기 위하여 조사분석 업무를 위탁함</p> <p>(2) 투자자문업자의 회사 개요</p> <p>- 회사명: Blackfriars Asset Management Limited</p> <p>- 주소 및 연락처: Landmark 4th Floor, 78 Cannon Street, London, EC4N 6HL, United Kingdom</p> <p>※ 투자자문업자는 2024년 12월 02일부터 투자자문 업무를 수행합니다.</p>
	※ 모투자신탁의 해외위탁운용사[Hamon Asset Management Limited] 삭제 및 투자자문업자 추가 반영	

- KB 글로벌 메타버스경제 증권 자투자신탁(주식)(H)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제2조(용어의 정의) 이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다.</p> <p>1. ~ 8. 생략</p> <p>9. “모투자신탁”이라 함은 다음 각 목의 집합투자증권을 말한다.</p> <p>가. KB 글로벌 메타버스경제 증권 모투자신탁(주식)</p>	<p>제2조(용어의 정의) 이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다.</p> <p>1. ~ 8. 좌동</p> <p>9. “모투자신탁”이라 함은 다음 각 목의 집합투자증권을 말한다.</p> <p>가. KB 글로벌 <u>AI</u> 메타버스<u>테크</u> 증권 모투자신탁(주식)</p>
	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ① 이 투자신탁은 증권투자신탁 및 모자형의 자투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 “KB 글로벌 메타버스경제 증권 자투자신탁(주식)(H)”로 한다.</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ① 이 투자신탁은 증권투자신탁 및 모자형의 자투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 “KB 글로벌 <u>AI</u> 메타버스<u>테크</u> 증권 자투자신탁(주식)(H)”로 한다.</p>

<p>②생략</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 11. 생략</p> <p>12. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>13. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>14. ~ 17. 생략</p> <p>18. S-퇴직 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권</p>	<p>②좌동</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 11. 좌동</p> <p>12. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>13. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>14. ~ 17. 좌동</p> <p>18. S-퇴직 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자가 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p>
<p>제39조(보수) ①~②생략</p> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 11. 생략</p> <p>12. S 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 생략</p>	<p>제39조(보수) ①~②좌동</p> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 11. 좌동</p> <p>12. S 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 좌동</p>

	나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 3.5 다. ~ 라. 생략 13. ~ 18. 생략	나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>3.4</u> 다. ~ 라. 작동 13. ~ 18. 작동
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	<p>제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조: 모투자신탁의 내용을 포함하여 작성하였습니다.</p> <p>가. 투자전략 및 위험관리</p> <p>(1) 투자전략</p> <ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁은 메타버스경제 테마와 관련된 국내외 주식에 주로 투자하는 모투자신탁[KB 글로벌 AI 메타버스테크 증권 모투자신탁(주식)]에 투자하여 투자대상 자산의 가치 상승에 따른 수익을 추구합니다. - 모투자신탁의 투자전략은 아래와 같습니다. <p>[KB 글로벌 AI 메타버스테크 증권 모투자신탁(주식) 투자전략]</p> <p>1) 이 투자신탁은 한국 포함 전 세계 상장 기업 중 메타버스와 높은 사업적 연관성이 있거나 관련 핵심 기술을 보유한 기업을 선별하여 투자합니다</p> <ul style="list-style-type: none"> - 정량·정성적 분석을 통해 매출액, 사업적 연관성, 핵심기술 보유 여부 등을 기준으로 메타버스경제 테마의 수혜가 예상되는 분야를 영역 별로 분류하여 투자 유니버스를 구성합니다. <ul style="list-style-type: none"> · 글로벌 패러다임 전환을 선도하는 메타버스경제 테마 수혜 분야를 크게 4가지 영역(인프라, 하드웨어, 소프트웨어/콘텐츠, 플랫폼)으로 분류하여 각 영역 별 핵심 종목 및 향후 성장성이 기대되는 종목 선별 - 투자 유니버스에 속한 개별 기업의 성장성(매출, 이익성장률 등), 유동성(거래량, 시가총액 등), 지속가능 경쟁력 등을 고려하여 각 비즈니스 영역 별 및 국가 별로 메타버스경제 테마 관련 핵심기업을 선별합니다. - 메타버스경제 테마 관련 영역별 분산도 및 시가총액, 유동성 등을 고려하여 종목별 최종 투자비중을 결정하되, 메타버스경제 성장에 따른 관련 종목 증가 시 투자대상 종목 수 확대 및 분산 투자를 통해 포트폴리오를 조정할 계획입니다. 	<p>제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조: 모투자신탁의 내용을 포함하여 작성하였습니다.</p> <p>가. 투자전략 및 위험관리</p> <p>(1) 투자전략</p> <ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁은 메타버스기술 테마와 관련된 국내외 주식에 주로 투자하는 모투자신탁[KB 글로벌 AI 메타버스테크 증권 모투자신탁(주식)]에 투자하여 투자대상 자산의 가치 상승에 따른 수익을 추구합니다. - 모투자신탁의 투자전략은 아래와 같습니다. <p>[KB 글로벌 AI 메타버스테크 증권 모투자신탁(주식) 투자전략]</p> <p>1) 이 투자신탁은 한국 포함 전 세계 상장 기업 중 <u>AI</u> 메타버스와 높은 사업적 연관성이 있거나 관련 핵심 기술을 보유한 기업을 선별하여 투자합니다</p> <ul style="list-style-type: none"> - 정량·정성적 분석을 통해 매출액, 사업적 연관성, 핵심기술 보유 여부 등을 기준으로 메타버스기술 테마의 수혜가 예상되는 분야를 영역 별로 분류하여 투자 유니버스를 구성합니다. <ul style="list-style-type: none"> · <u>AI</u>기술 개발 및 활용을 통해 글로벌 패러다임 전환을 선도하는 메타버스기술 테마 수혜 분야를 크게 4가지 영역(인프라, 하드웨어, 소프트웨어/콘텐츠, 플랫폼)으로 분류하여 각 영역 별 핵심 종목 및 향후 성장성이 기대되는 종목 선별 - 투자 유니버스에 속한 개별 기업의 성장성(매출, 이익성장률 등), 유동성(거래량, 시가총액 등), 지속가능 경쟁력 등을 고려하여 각 비즈니스 영역 별 및 국가 별로 메타버스기술 테마 관련 핵심기업을 선별합니다. - 메타버스기술 테마 관련 영역별 분산도 및 시가총액, 유동성 등을 고려하여 종목별 최종 투자비중을 결정하되, 메타버스기술 성장에 따른 관련 종목 증가 시 투자대상 종목 수 확대 및 분산 투자를 통해 포트폴리오를 조정할 계획입니다.

- KB 글로벌 메타버스경제 증권 자투자신탁(주식)(UH)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제2조(용어의 정의) 이 신탁계약에서 사용하는 용	제2조(용어의 정의) 이 신탁계약에서 사용하는 용

	<p>어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다.</p> <p>1. ~ 8. 생략</p> <p>9. “모투자신탁”이라 함은 다음 각 목의 집합투자증권을 말한다.</p> <p>가. KB 글로벌 메타버스경제 증권 모투자신탁(주식)</p>	<p>어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다.</p> <p>1. ~ 8. 좌동</p> <p>9. “모투자신탁”이라 함은 다음 각 목의 집합투자증권을 말한다.</p> <p>가. KB 글로벌 <u>AI</u> 메타버스<u>테크</u> 증권 모투자신탁(주식)</p>
	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ① 이 투자신탁은 증권투자신탁 및 모자형의 자투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 “KB 글로벌 메타버스경제 증권 자투자신탁(주식)(UH)”로 한다.</p> <p>②생략</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 11. 생략</p> <p>12. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>13. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>14. ~ 17. 생략</p> <p>18. S-퇴직 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ① 이 투자신탁은 증권투자신탁 및 모자형의 자투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 “KB 글로벌 <u>AI</u> 메타버스<u>테크</u> 증권 자투자신탁(주식)(UH)”로 한다.</p> <p>②좌동</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 11. 좌동</p> <p>12. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>13. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>14. ~ 17. 좌동</p> <p>18. S-퇴직 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자가 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스</u></p>

		제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권
	제39조(보수) ①~②생략 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 11. 생략 12. S 클래스 집합투자증권 가. 생략 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 3.5 다. ~ 라. 생략 13. ~ 18. 생략	제39조(보수) ①~②좌동 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 11. 좌동 12. S 클래스 집합투자증권 가. 좌동 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>3.4</u> 다. ~ 라. 좌동 13. ~18. 좌동
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조: 모투자신탁의 내용을 포함하여 작성하였습니다. 가. 투자전략 및 위험관리 (1) 투자전략 - 이 투자신탁은 메타버스경제 테마와 관련된 국내외 주식에 주로 투자하는 모투자신탁[KB 글로벌 AI 메타버스테크 증권 모투자신탁(주식)]에 투자하여 투자대상 자산의 가치 상승에 따른 수익을 추구합니다. - 모투자신탁의 투자전략은 아래와 같습니다. [KB 글로벌 AI 메타버스테크 증권 모투자신탁(주식) 투자전략] 1) 이 투자신탁은 한국 포함 전 세계 상장 기업 중 메타버스와 높은 사업적 연관성이 있거나 관련 핵심 기술을 보유한 기업을 선별하여 투자합니다 - 정량·정성적 분석을 통해 매출액, 사업적 연관성, 핵심기술 보유 여부 등을 기준으로 메타버스경제 테마의 수혜가 예상되는 분야를 영역 별로 분류하여 투자 유니버스를 구성합니다. · 글로벌 패러다임 전환을 선도하는 메타버스경제 테마 수혜 분야를 크게 4가지 영역(인프라, 하드웨어, 소프트웨어/콘텐츠, 플랫폼)으로 분류하여 각 영역 별 핵심 종목 및 향후 성장성이 기대되는 종목 선별 - 투자 유니버스에 속한 개별 기업의 성장성(매출, 이익성장률 등), 유동성(거래량, 시가총액 등), 지속	제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조: 모투자신탁의 내용을 포함하여 작성하였습니다. 가. 투자전략 및 위험관리 (1) 투자전략 - 이 투자신탁은 메타버스기술 테마와 관련된 국내외 주식에 주로 투자하는 모투자신탁[KB 글로벌 AI 메타버스테크 증권 모투자신탁(주식)]에 투자하여 투자대상 자산의 가치 상승에 따른 수익을 추구합니다. - 모투자신탁의 투자전략은 아래와 같습니다. [KB 글로벌 AI 메타버스테크 증권 모투자신탁(주식) 투자전략] 1) 이 투자신탁은 한국 포함 전 세계 상장 기업 중 AI 메타버스와 높은 사업적 연관성이 있거나 관련 핵심 기술을 보유한 기업을 선별하여 투자합니다 - 정량·정성적 분석을 통해 매출액, 사업적 연관성, 핵심기술 보유 여부 등을 기준으로 메타버스기술 테마의 수혜가 예상되는 분야를 영역 별로 분류하여 투자 유니버스를 구성합니다. · AI기술 개발 및 활용을 통해 글로벌 패러다임 전환을 선도하는 메타버스기술 테마 수혜 분야를 크게 4가지 영역(인프라, 하드웨어, 소프트웨어/콘텐츠, 플랫폼)으로 분류하여 각 영역 별 핵심 종목 및 향후 성장성이 기대되는 종목 선별 - 투자 유니버스에 속한 개별 기업의 성장성(매출, 이익성장률 등), 유동성(거래량, 시가총액 등), 지속

	<p>가능 경쟁력 등을 고려하여 각 비즈니스 영역 별 및 국가 별로 메타버스경제 테마 관련 핵심기업을 선별합니다.</p> <p>- 메타버스경제 테마 관련 영역별 분산도 및 시가 총액, 유동성 등을 고려하여 종목별 최종 투자비중을 결정하되, 메타버스경제 성장에 따른 관련 종목 증가 시 투자대상 종목 수 확대 및 분산 투자를 통해 포트폴리오를 조정할 계획입니다.</p>	<p>가능 경쟁력 등을 고려하여 각 비즈니스 영역 별 및 국가 별로 메타버스기술 테마 관련 핵심기업을 선별합니다.</p> <p>- 메타버스기술 테마 관련 영역별 분산도 및 시가 총액, 유동성 등을 고려하여 종목별 최종 투자비중을 결정하되, 메타버스기술 성장에 따른 관련 종목 증가 시 투자대상 종목 수 확대 및 분산 투자를 통해 포트폴리오를 조정할 계획입니다.</p>
--	---	---

- KB 퇴직연금 배당 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 3. 생략</p> <p>4. S-퇴직 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 3. 좌동</p> <p>4. S-퇴직 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자가 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	

- KB 액티브 배당 40 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 6. 생략</p> <p>7. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>8. ~ 9. 생략</p> <p>10. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 6. 좌동</p> <p>7. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>8. ~ 9. 좌동</p> <p>10. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동</u></p>

	계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권 11. 생략	<u>판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u> 11. 작동
※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경		

- KB 글로벌 AI 플랫폼 증권 자투자신탁(주식)(H)

- KB 글로벌 AI 플랫폼 증권 자투자신탁(주식)(UH)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 11. 생략 12. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권 13. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권 14. ~ 17. 생략 18. 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	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②작동 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 11. 작동 12. S 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u> 13. S-P 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u> 14. ~ 17. 작동 18. S-퇴직 클래스 집합투자증권: <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로</u>

		<p><u>자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자가 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p>
	<p>제39조(보수) ①~②생략</p> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 11. 생략</p> <p>12. S 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 생략</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 3.5</p> <p>다. ~ 라. 생략</p> <p>13. ~ 18. 생략</p>	<p>제39조(보수) ①~②좌동</p> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 11. 좌동</p> <p>12. S 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 좌동</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>3.4</u></p> <p>다. ~ 라. 좌동</p> <p>13. ~18. 좌동</p>
	<p>※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경</p>	

2. 변경(예정)일: 2024년 11월 29일(금)