

KB자산운용 신탁계약서 및 투자설명서(간이투자설명서 포함) 변경 안내

다음과 같이 신탁계약서 및 투자설명서(간이투자설명서 포함) 변경을 안내해 드립니다.

1. 대상 펀드 및 변경 내용

- KB스타 골드 특별자산 투자신탁(금-파생형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제2조(용어의 정의) 8. “전환형”이라 함은 다음 각 목의 투자신탁(아래 각 목의 투자신탁을 통칭하여 “KB 올스타 엠브렐러”라 한다) 간에 각 투자신탁의 수익자가 소유하고 있는 집합투자증권을 다른 투자신탁의 집합투자증권으로 전환할 수 있는 권리를 수익자에게 부여하는 구조의 투자신탁을 말한다.</p> <p>가. ~ 다. 생략</p> <p>라. KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)</p> <p>마. ~ 바. 생략</p> <p>사. KB 원자재 특별자산 자투자신탁(상품-파생형)</p>	<p>제2조(용어의 정의) 8. “전환형”이라 함은 다음 각 목의 투자신탁(아래 각 목의 투자신탁을 통칭하여 “KB 올스타 엠브렐러”라 한다) 간에 각 투자신탁의 수익자가 소유하고 있는 집합투자증권을 다른 투자신탁의 집합투자증권으로 전환할 수 있는 권리를 수익자에게 부여하는 구조의 투자신탁을 말한다.</p> <p>가. ~ 다. 좌동</p> <p>라. KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)(H)</p> <p>마. ~ 바. 좌동</p> <p>사. 삭제</p>
	<p>제51조의2(투자신탁의 전환) ①수익자는 KB 올스타 엠브렐러를 구성하고 있는 다음 각 호의 투자신탁 내에서 하나의 투자신탁 집합투자증권을 환매하고 그 환매대금으로 다른 투자신탁 집합투자증권을 매입(이하 “전환”이라 한다)할 수 있다. 다만, 이 경우 수익자는 제10조의 규정에 의한 종류 집합투자증권 중 A-EU 클래스 집합투자증권 간만 전환할 수 있다.</p> <p>1. ~ 3. 생략</p> <p>4. KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)</p> <p>5. ~ 6. 생략</p> <p>7. KB 원자재 특별자산 자투자신탁(상품-파생형)</p> <p>②KB 올스타 엠브렐러에 최초 가입은 제1항 제1호 내지 제5호 및 제7호의 집합투자증권 매입을 통해 이루어지며 매입일로부터 30일 미만에는 전환 청구를 할 수 없다.</p> <p>④수익자가 제1항의 규정에 따라 제1항 제1호에서 다른 투자신탁으로 전환청구를 하는 때에는 제25조의 규정에도 불구하고 다음 각 호에 따라 처리한다.</p> <p>1. ~ 3. 생략</p> <p>4. KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)에서 제1항 각 호의 투자신탁으로 전환청구를 한 때에는 전환청구일로부터 제3영업일(17시 경과 후 전환청구시 제4영업일)에 공고되</p>	<p>제51조의2(투자신탁의 전환) ①수익자는 KB 올스타 엠브렐러를 구성하고 있는 다음 각 호의 투자신탁 내에서 하나의 투자신탁 집합투자증권을 환매하고 그 환매대금으로 다른 투자신탁 집합투자증권을 매입(이하 “전환”이라 한다)할 수 있다. 다만, 이 경우 수익자는 제10조의 규정에 의한 종류 집합투자증권 중 A-EU 클래스 집합투자증권 간만 전환할 수 있다.</p> <p>1. ~ 3. 좌동</p> <p>4. KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)(H)</p> <p>5. ~ 6. 좌동</p> <p>7. 삭제</p> <p>②KB 올스타 엠브렐러에 최초 가입은 제1항 제1호 내지 제6호의 집합투자증권 매입을 통해 이루어지며 매입일로부터 30일 미만에는 전환 청구를 할 수 없다.</p> <p>④수익자가 제1항의 규정에 따라 제1항 제1호에서 다른 투자신탁으로 전환청구를 하는 때에는 제25조의 규정에도 불구하고 다음 각 호에 따라 처리한다.</p> <p>1. ~ 3. 좌동</p> <p>4. KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)(H)에서 제1항 각 호의 투자신탁으로 전환청구를 한 때에는 전환청구일로부터 제3영업일(17시 경과 후 전환청구시 제4영업일)에 공고</p>

	<p>는 기준가격으로 전환청구일로부터 제6영업일(17시 경과 후 전환청구시 제7영업일)에 전환처리 한다. 이 경우 전환대상 투자신탁을 매입하는 기준가격은 전환처리일에 공고되는 기준가격으로 한다.</p> <p>5. ~ 6. 생략</p> <p>7. 생략</p> <p>⑤제4항의 규정에 의한 전환처리시 적용되는 영업일은 다음 각 호와 같이 산정한다.</p> <p>1. 제1호 내지 제2호의 영업일은 한국거래소의 개장일로 한다.</p> <p>2. 제3호 내지 제7호의 영업일은 판매회사의 영업일로 한다.</p> <p>⑦제4항의 규정에 의한 전환청구의 취소는 다음 각 호에 따라 처리한다.</p> <p>1. 수익자가 제4항 제1호 내지 제3호에서 다른 투자신탁으로 전환청구한 경우 전환청구의 취소는 전환청구일 당일 15시 30분 이전까지로 하되, 15시 30분 경과 후 전환청구한 경우 전환청구의 취소는 전환청구일 당일 중 판매회사의 영업시간 종료 이전까지로 한다.</p> <p>2. 수익자가 제4항 제4호 내지 제7호에서 다른 투자신탁으로 전환청구한 경우 전환청구의 취소는 전환청구일 당일 중 판매회사의 영업시간 종료 이전까지로 한다.</p>	<p>되는 기준가격으로 전환청구일로부터 제4영업일(17시 경과 후 전환청구시 제5영업일)에 전환처리 한다. 이 경우 전환대상 투자신탁을 매입하는 기준가격은 전환처리일에 공고되는 기준가격으로 한다.</p> <p>5. ~ 6. 좌동</p> <p>7. <u>삭제</u></p> <p>⑤제4항의 규정에 의한 전환처리시 적용되는 영업일은 다음 각 호와 같이 산정한다.</p> <p>1. 제1호 내지 제2호의 영업일은 한국거래소의 개장일로 한다.</p> <p>2. 제3호 내지 제6호의 영업일은 판매회사의 영업일로 한다.</p> <p>⑦제4항의 규정에 의한 전환청구의 취소는 다음 각 호에 따라 처리한다.</p> <p>1. 수익자가 제4항 제1호 내지 제3호에서 다른 투자신탁으로 전환청구한 경우 전환청구의 취소는 전환청구일 당일 15시 30분 이전까지로 하되, 15시 30분 경과 후 전환청구한 경우 전환청구의 취소는 전환청구일 당일 중 판매회사의 영업시간 종료 이전까지로 한다.</p> <p>2. 수익자가 제4항 제4호 내지 제6호에서 다른 투자신탁으로 전환청구한 경우 전환청구의 취소는 전환청구일 당일 중 판매회사의 영업시간 종료 이전까지로 한다.</p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 31.27%	수익률 변동성: 34.19%
	부책임: 이재민	부책임: 김고은 /이재민
	<p>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</p> <p>환급세액 = 외국납부세액×환급비율</p> <p>* 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상 소득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함</p> <p>발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다.</p>	<p>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 발생하는 외국납부세액은 원천징수의무자(판매회사)가 투자자에게 투자신탁의 이익 지급시 투자자가 납부할 세액에서 투자자별 외국납부세액 공제금액을 차감하여 원천징수합니다. (※2024년말까지 발생한 외국납부세액은 투자신탁에서 환급 받아 세전 기준으로 환원함)</p> <p>발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다.</p>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경	
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	
	※ 위험등급 변경 없음	

2. 변경(예정)일: 2025년 06월 27일(금)