

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 리얼에셋 인컴 증권 자투자신탁(채권)(H)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---|-------------------------|
| 투자설명서 | 수익률 변동성: 10.04% | 수익률 변동성: <u>8.79%</u> |
| | 위험등급: 4등급(보통 위험) | 위험등급: <u>5등급(낮은 위험)</u> |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 | |

- KB 연금 차이나 H 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|--|--|
| 투자설명서 | 수익률 변동성: 50.71% | 수익률 변동성: <u>44.53%</u> |
| | 위험등급: 1등급(매우 높은 위험) | 위험등급: <u>2등급(높은 위험)</u> |
| | 부책임: 이재민 | 부책임: <u>김고은</u> /이재민 |
| | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액×환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소 득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다. | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. <u>다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 발생 하는 외국납부세액은 원천징수의무자(판매회사)가 투자자에게 투자신탁의 이익 지급시 투자자가 납부 할 세액에서 투자자별 외국납부세액 공제금액을 차 감하여 원천징수합니다. (※2024년말까지 발생한 외 국납부세액은 투자신탁에서 환급 받아 세전 기준가 로 환원함)</u> 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다. |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 | |
| | | |

- KB 이머징 유럽 증권 자투자신탁(주식)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---|--|
| 투자설명서 | 수익률 변동성: 40.99% | 수익률 변동성: <u>33.09%</u> |
| | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. <u>다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 발생 하는 외국납부세액은 원천징수의무자(판매회사)가</u> |

| | | |
|--|---|---|
| | <p>환급세액 = 외국납부세액×환급비율</p> <p>* 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함</p> <p>발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다.</p> | <p>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> |
| | <p>※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경</p> <p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함</p> <p>※ 위험등급 변경 없음</p> | |

- KB RISE 미국시테크액티브 증권 상장지수 투자신탁(주식)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---------------------------|--------------------------|
| 투자설명서 | 부책임: 강신영/김강일 | 부책임: 강신영/김강일/ <u>손하연</u> |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 | |

- KB 밸류 포커스 증권 자투자신탁(주식)

- KB 락스타 증권 자투자신탁(주식)

- KB 밸류 포커스 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(주식)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---------------------------|---------------------|
| 투자설명서 | 책임: 신민재 | 책임: 신민재/ <u>윤성노</u> |
| | 부책임: 윤성노 | 부책임: <u>박서령</u> |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 | |

- KB 글로벌 대표지수 분산 증권 자투자신탁(주식-재간접형)(H)

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

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---|--|
| 신탁계약서 | <p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 1. ~ 15. 생략</p> | <p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 1. ~ 15. 좌동</p> <p>(신설) 16. C-퇴직i 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권으로 100억원 이상 매입하는 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>(신설) 17. C-퇴직i2 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권으로 10억원 이상 100억원 미만 매입하는 투자자 전용 집합투자증권</p> |
| | <p>제39조(보수) ③ 1. ~ 15. 생략</p> | <p>제39조(보수) ③ 1. ~ 15. 좌동</p> <p>(신설) 16. C-퇴직i 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.0 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 0.4 다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.4 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</p> <p>(신설) 17. C-퇴직i2 클래스 집합투자증권</p> |

| | | |
|-------|---|---|
| | | 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.0 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 0.5 다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.4 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15 |
| | ※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경 | |
| 투자설명서 | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액×환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소 득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다. | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 발생 하는 외국납부세액은 원천징수의무자(판매회사)가 투자자에게 투자신탁의 이익 지급시 투자자가 납부 할 세액에서 투자자별 외국납부세액 공제금액을 차 감하여 원천징수합니다. (※2024년말까지 발생한 외 국납부세액은 투자신탁에서 환급 받아 세전 기준가 로 환원함) 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다. |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자지구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 설정 후 3년 미경과 ※ 위험등급 변경 없음 | |

- KB 글로벌 대표자산 분산 증권 자투자신탁(주식-재간접형)(H)

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

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---|---|
| 투자설명서 | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액×환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소 득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다. | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 발생 하는 외국납부세액은 원천징수의무자(판매회사)가 투자자에게 투자신탁의 이익 지급시 투자자가 납부 할 세액에서 투자자별 외국납부세액 공제금액을 차 감하여 원천징수합니다. (※2024년말까지 발생한 외 국납부세액은 투자신탁에서 환급 받아 세전 기준가 로 환원함) 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다. |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자지구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 설정 후 3년 미경과 ※ 위험등급 변경 없음 | |

- KB 연금 가치주 증권 전환형 자투자신탁(주식)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---|--|
| 투자설명서 | 수익률 변동성: 39.87% | 수익률 변동성: <u>46.60%</u> |
| | 책임: 신민재 부책임: 윤성노 | 책임: 신민재/ <u>윤성노</u> 부책임: <u>박서령</u> |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 | |

- KB 글로벌 AI 플랫폼 증권 자투자신탁(주식)(H)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---|---|
| 투자설명서 | 수익률 변동성: 46.79% | 수익률 변동성: <u>47.74%</u> |
| | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액x환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소 득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다. | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. <u>다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 발생</u> <u>하는 외국납부세액은 원천징수의무자(판매회사)가</u> <u>투자자에게 투자신탁의 이익 지급시 투자자가 납부</u> <u>할 세액에서 투자자별 외국납부세액 공제금액을 차</u> <u>감하여 원천징수합니다. (※2024년말까지 발생한 외</u> <u>국납부세액은 투자신탁에서 환급 받아 세전 기준가</u> <u>로 환원함)</u> 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다. |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 | |

- KB 글로벌 AI 플랫폼 증권 자투자신탁(주식)(UH)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---|--|
| 투자설명서 | 수익률 변동성: 44.95% | 수익률 변동성: <u>49.70%</u> |
| | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액x환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소 득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함 | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. <u>다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 발생</u> <u>하는 외국납부세액은 원천징수의무자(판매회사)가</u> <u>투자자에게 투자신탁의 이익 지급시 투자자가 납부</u> <u>할 세액에서 투자자별 외국납부세액 공제금액을 차</u> <u>감하여 원천징수합니다. (※2024년말까지 발생한 외</u> <u>국납부세액은 투자신탁에서 환급 받아 세전 기준가</u> |
| | | |

| | | |
|--|---|---|
| | 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다. | 로 환원함) 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다. |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 | |

- KB 핵심성장 자산배분 증권 자투자신탁(주식혼합)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|--|-----|
| 투자설명서 | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 설정 후 3년 미경과 ※ 위험등급 변경 없음 | |

- KB 차이나H주식 인덱스 증권 자투자신탁(주식)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---------------------------|----------------------|
| 투자설명서 | 부책임: 이재민 | 부책임: <u>윤여두</u> /이재민 |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 | |

- KB 다이나믹 TDF 2030 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---|-------------------------|
| 투자설명서 | 부책임: 주형준/정찬규/전연경 | 부책임: <u>주형준/전연경/황정민</u> |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 | |

- KB 다이나믹 TDF 2040 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|--|--|
| 투자설명서 | 수익률 변동성: 22.35% | 수익률 변동성: <u>23.74%</u> |
| | 부책임: 주형준/정찬규/전연경 | 부책임: <u>주형준/전연경/황정민</u> |
| | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액×환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다. | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. <u>다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 발생하는 외국납부세액은 원천징수무자(판매회사)가 투자자에게 투자신탁의 이익 지급시 투자자가 납부할 세액에서 투자자별 외국납부세액 공제금액을 차감하여 원천징수합니다. (※2024년말까지 발생한 외국납부세액은 투자신탁에서 환급 받아 세전 기준가로 환원함)</u> 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다. |
| | | |

| | |
|--|---|
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자지구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 |
|--|---|

- KB 다이나믹 TDF 2050 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|--|---|
| 투자설명서 | 수익률 변동성: 23.21% | 수익률 변동성: <u>25.35%</u> |
| | 부책임: 주형준/정찬규/전연경 | 부책임: <u>주형준/전연경/황정민</u> |
| | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액x환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다. | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. <u>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)</u> 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다. |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자지구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 | |
| | | |

- KB 다이나믹 TDF 2060 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

- KB 다이나믹 TDF 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|--|---|
| 투자설명서 | 부책임: 주형준/정찬규/전연경 | 부책임: <u>주형준/전연경/황정민</u> |
| | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액x환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다. | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. <u>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)</u> 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다. |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 | |
| | | |
| | | |

- KB 평생연금 밸런스 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---|---|
| 투자설명서 | 책임: 정찬규 부책임: 주형준/전연경 | 책임: <u>류범준</u> 부책임: 주형준/전연경/ <u>황정민</u> |
| | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액x환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소 득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다. | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니 다. <u>다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 발생 하는 외국납부세액은 원천징수의무자(판매회사)가 투자자에게 투자신탁의 이익 지급시 투자자가 납부 할 세액에서 투자자별 외국납부세액 공제금액을 차 감하여 원천징수합니다. (※2024년말까지 발생한 외 국납부세액은 투자신탁에서 환급 받아 세전 기준가 로 환원함)</u> 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다. |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 | |

- KB 디딤 다이나믹 자산배분 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---|---|
| 투자설명서 | 책임: 정찬규 부책임: 이건형 | 책임: <u>류범준</u> 부책임: <u>주형준/전연경/황정민</u> |
| | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니 다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액x환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상소 득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다. | 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 (중략) 원천징수하고 있습니 다. <u>다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 발생 하는 외국납부세액은 원천징수의무자(판매회사)가 투자자에게 투자신탁의 이익 지급시 투자자가 납부 할 세액에서 투자자별 외국납부세액 공제금액을 차 감하여 원천징수합니다. (※2024년말까지 발생한 외 국납부세액은 투자신탁에서 환급 받아 세전 기준가 로 환원함)</u> 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다. |
| | ※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 | |

2. 변경(예정)일: 2025년 07월 31일(목)