

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 장기국채 플러스 증권 자투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 14.75%	수익률 변동성: <u>13.45%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 퇴직연금 이머징 국공채 인컴 증권 자투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 17.84%	수익률 변동성: <u>18.16%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 법인용 MMF I-1호

구분	변경전	변경후
투자설명서	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 수익률 변동성 및 위험등급 변경 없음	

- KB 유럽 셀렉션 증권 자투자신탁(USD)(주식-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 30.53%	수익률 변동성: <u>28.14%</u>
	위험등급: 1등급(매우 높은 위험)	위험등급: <u>2등급(높은 위험)</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 = 외국납부세액×환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상 소득금액. 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 부담 이 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, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 베트남 포커스 증권 자투자신탁(주식)(H)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 51.70%	수익률 변동성: <u>47.47%</u>
	위험등급: 1등급(매우 높은 위험)	위험등급: <u>2등급(높은 위험)</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 인디아 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 28.43%	수익률 변동성: <u>22.67%</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 = 외국납부세액×환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상 소득금액. 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 부담 이 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, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 코리아 뉴웨이브 증권 투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 51.78%	수익률 변동성: <u>46.62%</u>
	위험등급: 1등급(매우 높은 위험)	위험등급: <u>2등급(높은 위험)</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 자수성가 장기주택마련 40 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 13.82%	수익률 변동성: <u>13.26%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 글로벌 클린에너지 수소경제 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 46.05%	수익률 변동성: <u>41.22%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 달러표시 아시아 채권 증권 투자신탁(USD)(채권-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 13.55%	수익률 변동성: <u>10.48%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 드림스타 자산배분 안정형 증권 투자신탁(혼합-재간접형)

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
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 연금 국내외채권 증권 전환형 자투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 8.56%	수익률 변동성: <u>7.98%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

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

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)</b> ③ 1. ~ 12. 생략 13. C-퇴직 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권 14. C-퇴직e 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권으로 인터넷 등 전자금융 거래의 방법으로 가입하는 투자자 전용 집합투자증권 15. S-퇴직 클래스 집합투자증권: 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 퇴직	<b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)</b> ③ 1. ~ 12. 좌동 13. C-퇴직 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권[단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션)에 의한 가입 불가] 14. C-퇴직e 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권으로 인터넷 등 전자금융 거래의 방법으로 가입하는 투자자 전용 집합투자증권[단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용 제도(디폴트옵션)에 의한 가입 불가] 15. S-퇴직 클래스 집합투자증권: 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급

	연금 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	하고, 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 [단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션)에 의한 가입 불가] (신설) 16. O-퇴직 클래스 집합투자증권: 근로자 퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권으로 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션)에 의해 가입한 투자자 전용 집합투자증권
	<b>제10조(집합투자증권의 발행 및 전자등록)</b> ① 1. ~ 15. 생략	<b>제10조(집합투자증권의 발행 및 전자등록)</b> ① 1. ~ 15. 좌동 (신설) 16. O-퇴직 클래스 집합투자증권
	<b>제39조(보수) ③ 1. ~ 15. 생략</b>	<b>제39조(보수) ③ 1. ~ 15. 좌동</b> (신설) 16. O-퇴직 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 3.0 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 1.7 다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.4 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	

- KB 올에셋 AI 솔루션 EMP 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)(UH)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)</b> ③ 1. ~ 12. 생략 13. C-퇴직 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권 14. C-퇴직e 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권으로 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자 전용 집합투자증권 15. S-퇴직 클래스 집합투자증권: 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	<b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)</b> ③ 1. ~ 12. 좌동 13. C-퇴직 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권[단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션)에 의한 가입 불가] 14. C-퇴직e 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권으로 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자 전용 집합투자증권[단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션)에 의한 가입 불가] 15. S-퇴직 클래스 집합투자증권: 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 것

	등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권	으로서 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 [단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션)에 의한 가입 불가] (신설) 16. O-퇴직 클래스 집합투자증권: 근로자 퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권으로 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션)에 의해 가입한 투자자 전용 집합투자증권
	제10조(집합투자증권의 발행 및 전자등록) ① 1. ~ 15. 생략	제10조(집합투자증권의 발행 및 전자등록) ① 1. ~ 15. 좌동 (신설) 16. O-퇴직 클래스 집합투자증권
	제39조(보수) ③ 1. ~ 15. 생략	제39조(보수) ③ 1. ~ 15. 좌동 (신설) 16. O-퇴직 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 6.0 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.3 다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.4 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15
※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경		

- KB 장기플랜 증권 투자신탁(주식)
- KB 주주가치 포커스 증권 투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임운용전문인력: 김경진 부책임운용전문인력: 강재구	책임운용전문인력: <u>강은표/박서령</u> 부책임운용전문인력: <u>봉철우</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경	

2. 변경(예정)일: 2025년 10월 30일(목)