

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 중국본토 CSI300 인덱스 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	부책임용전문인력: 김병걸	부책임용전문인력: <u>이재민</u>
	위험등급: 2등급(높은 위험)	위험등급: <u>3등급(다소 높은 위험)</u>
	수익률 변동성: 31.24%	수익률 변동성: <u>27.37%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 연금 단기채 증권 전환형 자투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 0.28%	수익률 변동성: <u>0.06%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 퇴직연금 성장60 증권 자투자신탁(주식혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 21.89%	수익률 변동성: <u>24.23%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 은국민 평생소득 40 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 14.85%	수익률 변동성: <u>11.45%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 은국민 평생소득 TIF 20 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 10.32%	수익률 변동성: <u>8.08%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 온국민 평생소득 TIF 40 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 14.68%	수익률 변동성: <u>11.43%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 중국본토 A주 레버리지 증권 자투자신탁(주식-파생재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 59.68%	수익률 변동성: <u>44.96%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 단기자금 증권 자투자신탁(단기자금-재간접형)

- KB 개인용 MMF P-1호

- KB스타 개인용 MMF P-101호(국공채)

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

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

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 29.06%	수익률 변동성: <u>26.18%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 멀티매니저 브릭스 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~② 생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 9. 생략	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~② 좌동 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 9. 좌동 (신설) 10. C-F 클래스 집합투자증권: 다음 각 목에 해당하는 투자자 전용 집합투자증권 가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다) 나. 법 시행령 제10조 제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를

		포함한다) 다. 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인
	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. ~ 9. 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. ~ 9. 좌동 (신설) 10. C-F 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 8.5 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 0.1 다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.6 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	

- KB 연금 브릭스 증권 전환형 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 3. 생략	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 3. 좌동 (신설) 4. C-F 클래스 집합투자증권: 다음 각 목에 해당하는 투자자 전용 집합투자증권 가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다) 나. 법 시행령 제10조 제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함한다) 다. 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인
	제3조의2(집합투자기구의 가입자격) 이 투자신탁의 가입자격은 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌의 가입자에 한한다.	제3조의2(집합투자기구의 가입자격) 삭제
	제39조(보수) ①~②생략 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산	제39조(보수) ①~②좌동 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산

	<p>의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 3. 생략</p>	<p>의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 3. 좌동</p> <p>(신설) 4. C-F 클래스 집합투자증권</p> <p><u>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 8.0</u></p> <p><u>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 0.1</u></p> <p><u>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.5</u></p> <p><u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</u></p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	

2. 변경(예정)일: 2026년 04월 30일(목)