

KB자산운용 투자설명서(간이투자설명서 포함) 변경 안내

다음과 같이 투자설명서(간이투자설명서 포함) 변경을 안내해 드립니다.

1. 대상 펀드 및 변경 내용

- KB 사과나무 증권 자투자신탁 제1호(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 32.80%	수익률 변동성: <u>37.41%</u>
	부책임: 윤성노	<u>부책임: 삭제</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 퇴직연금 가치&중소형40 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 17.50%	수익률 변동성: <u>18.70%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 퇴직연금 배당 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 35.25%	수익률 변동성: <u>42.87%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 글로벌 ESG 성장 리더스 증권 자투자신탁(주식)(H)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 33.46%	수익률 변동성: <u>33.89%</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. $\text{환급세액} = \text{외국납부세액} \times \text{환급비율}$ * 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 부담 이 없는 것이 원칙 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) 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 퇴직연금 스타펀드 셀렉션 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 11.71%	수익률 변동성: <u>13.01%</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 자투자신탁(채권-재간접형)(H)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 14.06%	수익률 변동성: <u>12.92%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 연금 인덱스 증권 전환형 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 34.41%	수익률 변동성: <u>38.28%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 광개토 증권 자투자신탁 제N-1호(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 34.72%	수익률 변동성: <u>39.34%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 베트남 포커스 증권 자투자신탁(주식혼합)(H)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 52.36%	수익률 변동성: <u>47.82%</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 퇴직연금 통중국 고배당 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 48.05%	수익률 변동성: <u>41.07%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

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

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 20.99%	수익률 변동성: <u>20.87%</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 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 올에셋 AI 솔루션 EMP 증권 자투자신탁(혼합-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 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 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 인도 성장 셀렉션 증권 자투자신탁(주식)(H)

- KB 인도 성장 셀렉션 증권 자투자신탁(주식)(UH)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임: 김동희	책임: <u>김수혁</u>
	제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항

	<p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 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/국외원천과세대상소득금액. 단, ‘환급비율>1’이면 1, ‘환급비율<0’이면 0으로 함</p> <p>발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다.</p>	<p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 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>
	<p>※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경</p> <p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함</p> <p>※ 설정 후 3년 미경과</p> <p>※ 위험등급 변경 없음</p> <p>※ 소득세법 개정사항 반영</p>	

- KB 연금 재팬 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 37.52%	수익률 변동성: <u>39.99%</u>
	부책임: 이재민	부책임: <u>윤여두</u> /이재민
	<p>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 소득과세 부담 이 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/국외원천과세대상소득금액. 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 부담 이 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>
	<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 통중국 그로스 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 46.29%	수익률 변동성: <u>44.15%</u>
	<p>※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경</p> <p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함</p>	

	※ 위험등급 변경 없음
--	--------------

- KB 글로벌 AI 메타버스테크 증권 자투자신탁(주식)(UH)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 51.52%	수익률 변동성: <u>52.28%</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/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 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 글로벌 AI 메타버스테크 증권 자투자신탁(주식)(H)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준: 투자대상자산	위험등급 산정기준: <u>수익률 변동성(55.97%)</u>
	위험등급: 2등급(높은 위험)	위험등급: <u>1등급(매우 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 = 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 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 액티브 배당 40 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 13.42%	수익률 변동성: <u>14.75%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자지구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 퇴직연금 유럽 셀렉션 증권 자투자신탁(주식-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 29.54%	수익률 변동성: <u>27.76%</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/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 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, 집합투자지구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 재팬 인덱스 40 증권 자투자신탁(채권혼합-파생형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	부책임: 이재민	부책임: <u>윤여두</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 = 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 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	

- KB스타 재팬 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

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

- KB 미국 대표성장주 증권 자투자신탁(주식)(H)

- KB 미국 대표성장주 증권 자투자신탁(주식)(UH)

- KB 미국 대표성장주 증권 자투자신탁(USD)(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	부책임: 김빈나/김동희/이상엽	부책임: <u>김빈나/이상엽/손하연</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경	

2. 변경(예정)일: 2025년 07월 17일(목)