

## 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 차이나 H 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 25.16%	수익률 변동성: <u>25.39%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

#### - KB 통중국 고배당 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	부책임용전문인력: 김수혁/김빈나	부책임용전문인력: 김수혁/ <u>구하나</u>
	수익률 변동성: 24.70%	수익률 변동성: <u>23.23%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매)	

#### - KB 단기자금 증권 자투자신탁(단기자금-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 0.13%	수익률 변동성: <u>0.18%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

#### - KB스타 재팬 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<b>제2조(용어의 정의)</b> 이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다. 8. 나. KB 재팬주식 증권 모투자신탁(주식)	<b>제2조(용어의 정의)</b> 이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다. 8. 나. <u>삭제</u>
		<b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ③</b> (신설) <b>9. C-P 클래스 집합투자증권: 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 선취판매수료가 징구되지 않는 집합투자증권</b> (신설) <b>10. C-Pe 클래스 집합투자증권: 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입할 수 있으며 선취판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</b>

		<b>제39조(보수) ③</b> (신설) 9. C-P 클래스 집합투자증권 <u>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.85</u> <u>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 6.73</u> <u>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.6</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</u> (신설) 10. C-Pe 클래스 집합투자증권 <u>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.85</u> <u>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.73</u> <u>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.6</u> <u>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</u>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 23.10%	수익률 변동성: <b>18.47%</b>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매)	

- KB스타 중국본토 CSI300 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 17.00%	수익률 변동성: <b>31.24%</b>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB 온국민 평생소득 20 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 7.33%	수익률 변동성: <b>10.93%</b>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매)	

- KB 온국민 평생소득 40 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 9.56%	수익률 변동성: <b>14.28%</b>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매)	

- KB 재형 밸류 포커스 30 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 7.48%	수익률 변동성: <b>14.03%</b>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 재형 이머징 국공채 인컴 증권 자투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 9.72%	수익률 변동성: <u>16.17%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매)	

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

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 7.29%	수익률 변동성: <u>10.84%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

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

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 9.46%	수익률 변동성: <u>14.16%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB 중국본토 A주 레버리지 증권 자투자신탁(주식-파생재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 31.11%	수익률 변동성: <u>59.34%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매)	

- KB 연금 코리아 룡숯 증권 자투자신탁(주식혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB 퇴직연금 성장60 증권 자투자신탁(주식혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 12.93%	수익률 변동성: <u>19.60%</u>
	위험등급 변경: 3등급(다소 높은 위험)	위험등급 변경: <u>4등급(보통 위험)</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB 연금 단기채 증권 전환형 자투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 0.39%	수익률 변동성: <u>0.30%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 개인용 MMF P-1호

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 0.15%	수익률 변동성: <u>0.00%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB 연금 통중국 고배당 증권 자투자신탁(주식)

- KB 퇴직연금 통중국 고배당 증권 자투자신탁(주식)

- KB 통중국 고배당 40 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	부책임용전문인력: 김수혁/김빈나	부책임용전문인력: 김수혁/ <u>구하나</u>
	※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB스타 개인용 MMF P-101호(국공채)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 0.13%	수익률 변동성: <u>0.00%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB 밸류 포커스 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 22.34%	수익률 변동성: <u>39.60%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 가치배당 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 10.02%	수익률 변동성: <u>17.49%</u>
	위험등급 변경: 3등급(다소 높은 위험)	위험등급 변경: <u>4등급(보통 위험)</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

- KB 지속가능 배당 청년형 소득공제 증권 자투자신탁(주식)
- KB 지속가능 배당 50 청년형 소득공제 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	<ul style="list-style-type: none"> <li>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함</li> <li>※ 설정 후 3년이 경과하지 않아 위험등급은 재산정하지 않음</li> </ul>	

- KB 한국 인덱스 50 청년형 소득공제 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임: 허승재/강진원	책임: 허승재/ <u>장여선</u>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함</li> <li>※ 설정 후 3년이 경과하지 않아 위험등급은 재산정하지 않음</li> <li>※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매)</li> <li>※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)</li> </ul>	

- KB 한미 대표성장 청년형 소득공제 증권 자투자신탁(주식-파생형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	<ul style="list-style-type: none"> <li>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함</li> <li>※ 설정 후 3년이 경과하지 않아 위험등급은 재산정하지 않음</li> <li>※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매)</li> <li>※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)</li> </ul>	

- KB 중국본토 A주 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 19.76%	수익률 변동성: <u>39.42%</u>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함</li> <li>※ 위험등급 변경 없음</li> <li>※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매)</li> <li>※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)</li> </ul>	

- KB 유럽 셀렉션 증권 자투자신탁(주식-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 15.51%	수익률 변동성: <u>29.32%</u>
	위험등급 변경: 2등급(높은 위험)	위험등급 변경: <u>3등급(다소 높은 위험)</u>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함</li> <li>※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매)</li> <li>※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)</li> </ul>	

- KB스타 유로 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 13. 생략</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 13. 좌동 (신설) 14. C-P 클래스 집합투자증권: 소득세법 제 20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 선취판</p>

		<p><b>매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</b>  (신설) 15. C-Pe 클래스 집합투자증권: 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입할 수 있으며 선취판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p>
	<p><b>제39조(보수) ①~②생략</b>  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. ~ 13. 생략</p>	<p><b>제39조(보수) ①~②좌동</b>  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. ~ 13. 좌동  (신설) 14. C-P 클래스 집합투자증권  가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.85  나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 6.73  다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.6  라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15  (신설) 15. C-Pe 클래스 집합투자증권  가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.85  나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.73  다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.6  라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 21.60%	수익률 변동성: <b>37.49%</b>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

**- KB 법인용 MMF I-2호(국공채)**

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 0.15%	수익률 변동성: <b>0.00%</b>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

**- KB 가치배당 40 증권 자투자신탁(채권혼합)**

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 6.71%	수익률 변동성: <b>12.90%</b>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 가치배당 20 증권 자투자신탁(채권혼합)

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

- KB 미국 대표성장주 증권 자투자신탁(주식)(H)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준: 투자대상자산	위험등급 산정기준: <u>수익률 변동성(42.53%)</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB 미국 대표성장주 증권 자투자신탁(주식)(UH)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준: 투자대상자산	위험등급 산정기준: <u>수익률 변동성(39.44%)</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB 미국 대표성장주 증권 자투자신탁(USD)(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	위험등급 산정기준: 투자대상자산	위험등급 산정기준: <u>수익률 변동성(42.55%)</u>
	위험등급: 2등급(높은 위험)	위험등급: <u>1등급(다소 높은 위험)</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

- KB 코리아 뉴웨이브 증권 투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임: 최희은	책임: <u>윤성노</u>
	부책임: 심효섭/윤성노	부책임: <u>신민재</u>
	※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 조세특례제한법 개정사항 반영(제2부 14. 나. 과세)	

2. 변경(예정)일: 2024년 05월 17일(금)