

## 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 밸류 포커스 30 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p><b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②</b>생략                      ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.                      1. ~ 6. 생략                      7. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권                      8. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권                      9. ~ 12. 생략</p>	<p><b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②</b>좌동                      ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.                      1. ~ 6. 좌동                      7. S 클래스 집합투자증권: <b>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 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 집합투자증권</b>                      8. S-P 클래스 집합투자증권: <b>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 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</b>                      9. ~ 12. 좌동</p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	<p>수익률 변동성: 6.36%</p> <p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함                      ※ 위험등급 변경 없음</p>	<p>수익률 변동성: <b>14.87%</b></p>

#### - KB 연금 가치배당 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p><b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②</b>생략                      ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.                      1. ~ 2. 생략                      3. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업</p>	<p><b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②</b>좌동                      ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.                      1. ~ 2. 좌동                      3. S-P 클래스 집합투자증권: <b>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래</b></p>

	<p>자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p>	<p><u>스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p>
	<p>※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경</p>	
투자설명서	<p>수익률 변동성: 15.90%</p>	<p>수익률 변동성: <b>39.63%</b></p>
	<p><b>제4부 4. 일반사무관리회사에 관한 사항</b>  가. 회사의 개요  - 회사명: (주)국민은행</p>	<p><b>제4부 4. 일반사무관리회사에 관한 사항</b>  가. 회사의 개요  - 회사명: (주)케이비펀드파트너스  ※ 일반사무관리업무 분사에 따른 사명 변경</p>
	<p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함  ※ 위험등급 변경 없음</p>	

- KB스타 중기 국공채 증권 자투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p><b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②</b>생략  ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.  1. ~ 2. 생략  3. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권  4. ~ 8. 생략  9. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권  10. ~ 14. 생략  15. S-퇴직 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권</p>	<p><b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②</b>좌동  ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.  1. ~ 2. 좌동  3. S 클래스 집합투자증권: <b>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 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</b>  4. ~ 8. 좌동  9. S-P 클래스 집합투자증권: <b>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 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</b>  10. ~ 14. 좌동</p>

		15. S-퇴직 클래스 집합투자증권: <u>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 고객거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 3.90%	수익률 변동성: <u>7.31%</u>
	<b>제4부 4. 일반사무관리회사에 관한 사항</b> 가. 회사의 개요 - 회사명: (주)국민은행	<b>제4부 4. 일반사무관리회사에 관한 사항</b> 가. 회사의 개요 - 회사명: <u>(주)케이비펀드파트너스</u> ※ 일반사무관리업무 분사에 따른 사명 변경
	※ 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) ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 차이나 포커스 증권 자투자신탁(주식-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 18.91%	수익률 변동성: <u>30.15%</u>
	<b>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</b> 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.	<b>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</b> 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 기준으로 환원함)</u> 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리하고 있습니다.
	<b>제4부 4. 일반사무관리회사에 관한 사항</b> 가. 회사의 개요 - 회사명: (주)국민은행	<b>제4부 4. 일반사무관리회사에 관한 사항</b> 가. 회사의 개요 - 회사명: <u>(주)케이비펀드파트너스</u> ※ 일반사무관리업무 분사에 따른 사명 변경
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함	

	※ 기업공시서식 개정사항 반영(제2부 11. 나. 환매) ※ 위험등급 변경 없음
--	---

- KB 타겟리턴 안정형 OCIO 증권 투자신탁(혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	부책임용전문인력: 주형준/정찬규	부책임용전문인력: 주형준/ <u>전연경</u> /정찬규
	수익률 변동성: 6.50%	수익률 변동성: <u>13.57%</u>
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 타겟리턴 성장형 OCIO 증권 투자신탁(혼합-재간접형)

- KB 타겟리턴 적극형 OCIO 증권 투자신탁(혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	부책임용전문인력: 주형준/정찬규	부책임용전문인력: 주형준/ <u>전연경</u> /정찬규

- KB스타 미국 나스닥 100 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)(H)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p><b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략</b></p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 8. 생략</p> <p>9. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>10. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>11. ~ 14. 생략</p> <p>15. S-퇴직 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권</p>	<p><b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동</b></p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 8. 좌동</p> <p>9. S 클래스 집합투자증권: <u>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 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>10. S-P 클래스 집합투자증권: <u>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 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>11. ~ 14. 좌동</p> <p>15. S-퇴직 클래스 집합투자증권: <u>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</u></p>

		온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로 자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직 연금 사업자가 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징 구되지 않는 <b>집합투자증권</b>
	제39조(보수) ①~②생략 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종 류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평 균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하 여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계 산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 8. 생략 9. S 클래스 집합투자증권 가. 생략 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 1.75 다. ~ 라. 생략 10. ~ 15. 생략	제39조(보수) ①~②좌동 ③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 집합투자증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종 류 집합투자증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평 균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하 여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계 산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. ~ 8. 좌동 9. S 클래스 집합투자증권 가. 좌동 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <b>1.65</b> 다. ~ 라. 좌동 10. ~ 15. 좌동
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 21.51%	수익률 변동성: <b>49.70%</b>
	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. <b>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)</b> 발생 소득에 대한 세금 외에 (중략) 비용으로 처리 하고 있습니다.
	※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 중소형주 포커스 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다 음 각 호와 같다.	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다 음 각 호와 같다.

	<p>1. ~ 9. 생략</p> <p>10. S 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권</p> <p>11. ~ 12. 생략</p> <p>13. S-P 클래스 집합투자증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>14. ~ 17. 생략</p>	<p>1. ~ 9. 좌동</p> <p>10. S 클래스 집합투자증권: <u>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 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 후취 판매수수료가 징구되는 집합투자증권</u></p> <p>11. ~ 12. 좌동</p> <p>13. S-P 클래스 집합투자증권: <u>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 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매회사보수율이 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>14. ~ 17. 좌동</p>
	<p>※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경</p>	
투자설명서	<p>수익률 변동성: 18.59%</p>	<p>수익률 변동성: <b>44.78%</b></p>
	<p><b>제4부 4. 일반사무관리회사에 관한 사항</b></p> <p>가. 회사의 개요</p> <p>- 회사명: (주)국민은행</p>	<p><b>제4부 4. 일반사무관리회사에 관한 사항</b></p> <p>가. 회사의 개요</p> <p>- 회사명: <del>(주)국민은행</del> <b>(주)케이비펀드파트너스</b></p> <p>※ 일반사무관리업무 분사에 따른 사명 변경</p>
	<p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함</p> <p>※ 위험등급 변경 없음</p>	

2. 변경(예정)일: 2025년 02월 11일(화)