

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 온국민 TDF 2040 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>KB 온국민 TDF 2040 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)</p> <p>제2조(용어의 정의) 이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다.</p> <p>1. ~ 7. 생략</p> <p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①이 투자신탁은 증권투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 “KB 온국민 TDF 2040 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)”으로 한다.</p> <p>②이 투자신탁은 다음 각 호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다.</p> <p>1. ~ 5. 생략</p> <p>③생략</p> <p>제4조의2(해외보관대리인) - 생략</p> <p>제16조(투자목적) 이 투자신탁은 주식 및 채권 관련 국내외 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다. 또한, 외화표시 자산에 투자함에 따라 발생하는 환율변동위험을 관리하기 위하여 해당 외화표시 통화에 대한 환헤지 전략을 실시하는 것을 목적으로 한다. 다만, 해당 통화의 펀더멘탈, 시장상황, 환헤지 수단의 부족, 투자신탁의 소규모화 등의 사유로 인해 환헤지전략이 원활히 수행되지 않을 수 있으며, 이로 인해 투자신탁재산 일부 또는 전부가 환위험에 노출될 수 있다.</p>	<p>KB 온국민 TDF 2040 증권 <u>자</u>투자신탁(주식혼합-재간접형)(H)</p> <p>제2조(용어의 정의) 이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다.</p> <p>1. ~ 7. 좌동</p> <p>(신설) 8. “모자형”이라 함은 법 제233조의 규정에 의한 모집합투자기구가 발행하는 집합투자증권을 자집합투자기구가 취득하는 구조의 집합투자기구를 말한다.</p> <p>(신설) 9. “모투자신탁”이라 함은 다음 각 목의 집합투자증권을 말한다.</p> <p>가. KB 온국민 TDF 2040 증권 모투자신탁(주식혼합-재간접형)</p> <p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①이 투자신탁은 증권투자신탁 <u>및 모자형의 자</u>투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 “KB 온국민 TDF 2040 증권 <u>자</u>투자신탁(주식혼합-재간접형)(H)”으로 한다.</p> <p>②이 투자신탁은 다음 각 호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다.</p> <p>1. ~ 5. 좌동</p> <p>(신설) 6. 모자형</p> <p>③좌동</p> <p>제4조의2(해외보관대리인) - 삭제</p> <p>제16조(투자목적) 이 투자신탁은 <u>주식 및 채권</u> 관련 국내외 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁의 집합투자증권에 주로 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다. 또한, 외화표시 자산에 투자함에 따라 발생하는 환율변동위험을 관리하기 위하여 해당 외화표시 통화에 대한 환헤지 전략을 실시하는 것을 목적으로 한다. 다만, 해당 통화의 펀더멘탈, 시장상황, 환헤지 수단의 부족, 투자신탁의 소규모화 등의 사유로 인해 환헤지전략이 원활히 수행되지 않을 수 있으며, 이로 인해 투자신탁재산 일부 또는 전부가 환위험에 노출될 수 있다.</p>

제17조(투자대상자산 등) ①집합투자업자는 투자 신탁재산을 다음 각 호의 투자대상 및 투자방법으로 운용한다.

1. ~ 5. 생략

6. 법 제5조 제1항 및 제2항의 규정에 의한 장내 파생상품

7. 법 제5조 제1항 및 제3항의 규정에 의한 장외 파생상품(제6호 및 제7호를 이하 “파생상품”이라 한다)

8. ~ 10. 생략

11. 법 시행령 제268조 제4항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래 및 신탁계약서 제4조의2에 의해 지정된 해외보관대리인 고유재산과의 거래

②제1항의 규정에도 불구하고 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각 호의 방법으로 운용할 수 있다.

1. ~ 2. 생략

3. 외국에서의 금융기관에의 예치(만기 1년 이내인 예금에 한함) 또는 단기대출(콜론에 한함)로 운용하는 것

제18조(투자대상자산 취득한도) 집합투자업자는 제17조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에서 정하는 바에 따른다.

1. ~ 5. 생략

6. 파생상품에의 투자는 파생상품 매매에 따른 위험평가액이 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 10%이하로 한다.

7. ~ 9. 생략

제17조(투자대상자산 등) ①집합투자업자는 투자 신탁재산을 다음 각 호의 투자대상 및 투자방법으로 운용한다.

1. 제2조 제9호에 의한 모투자신탁의 집합투자증권

2. ~ 5. 삭제

2. 법 제5조 제1항 및 제2항의 규정에 의한 장내 파생상품

3. 법 제5조 제1항 및 제3항의 규정에 의한 장외 파생상품(제6호 및 제7호를 이하 “파생상품”이라 한다)

8. ~ 10. 삭제

4. 법 시행령 제268조 제4항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래 (삭제)

②제1항의 규정에도 불구하고 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각 호의 방법으로 운용할 수 있다. (이하 “유동성자산”이라 한다)

1. ~ 2. 좌동

3. 삭제

(신설) 3. 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)

제18조(투자대상자산 취득한도) 집합투자업자는 제17조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에서 정하는 바에 따른다.

1. 모투자신탁의 집합투자증권에의 투자는 합산하여 투자신탁 자산총액의 80%이상으로 한다. 이 경우 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자비중에 모투자신탁이 투자하는 다음 각 목의 자산의 투자비율을 곱하여 계산된 매일의 실질 투자비율은 다음 각 목에서 정하는 바에 따른다.

가. 주식(다른 집합투자기구를 통하여 투자하는 주식을 포함)에의 투자는 투자신탁 자산총액의 80%이하로 한다. 다만, 2040년 01월 01일 이후에는 투자신탁 자산총액의 40%이하로 한다.

나. 투자자격등급 이외의 채무증권(다른 집합투자기구를 통하여 투자하는 채무증권을 포함, 이하 이 목에서 같음)에의 투자는 투자신탁 자산총액의 20%이하로 하고, 채무증권 투자액의 50%이하로 한다.

2. 유동성자산에의 투자는 투자신탁 자산총액의 20%이하로 한다.

3. ~ 5. 삭제

3. 파생상품에의 투자는 파생상품 매매에 따른 위

제19조(운용 및 투자 제한) 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행령 제84조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인에게 다음 각 목의 방법으로 운용하는 행위. 다만, 집합투자업자의 대주주나 계열회사인 이해관계인과는 다음 각 목의 방법으로 운용할 수 없다.

가. 법 제83조 제4항에 따른 단기대출

나. 환매조건부 매매

2. ~ 8. 생략

9. 파생상품 매매에 따른 위험평가액이 이 집합투자기구의 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 10%를 초과하여 투자하는 행위

10. 파생상품 매매와 관련하여 기초자산 중 동일법인 등이 발행한 증권의 가격변동으로 인한 위험평가액이 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위

11. 같은 거래상대방과의 파생상품 매매에 따른 거래상대방 위험평가액이 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위

12. 법 시행령 제80조 제5항에서 정하는 적격요건을 갖추지 못한 자와 파생상품을 매매하는 행위

13. 법 시행령 제86조에서 정하는 한도를 초과하여 집합투자업자의 계열회사가 발행한 증권을 취득하는 행위

제20조(한도 및 제한의 예외) ①다음 각 호의 1의 기간 또는 사유에 해당하는 경우에는 제18조 제1호 내지 제5호의 규정은 그 투자한도를 적용하지 아니한다. 다만, 다음 제4호 및 제5호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비용을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.

1. ~ 4. 생략

5. 투자신탁재산인 증권 등의 가격변동으로 제18조 제1호 내지 제5호의 규정을 위반하게 되는 경우

②다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불

험평가액이 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 10%이하로 한다.

7. ~ 9. 삭제

제19조(운용 및 투자 제한) 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행령 제84조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인에게 다음 각 목의 방법으로 운용하는 행위. 다만, 집합투자업자의 대주주나 계열회사인 이해관계인과는 다음 각 목의 방법으로 운용할 수 없다.

가. 법 제83조 제4항에 따른 단기대출

나. 환매조건부 매수

2. ~ 8. 삭제

2. 파생상품 매매에 따른 위험평가액이 이 집합투자기구의 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 10%를 초과하여 투자하는 행위

3. 파생상품 매매와 관련하여 기초자산 중 동일법인 등이 발행한 증권의 가격변동으로 인한 위험평가액이 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위

4. 같은 거래상대방과의 파생상품 매매에 따른 거래상대방 위험평가액이 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위

5. 법 시행령 제80조 제5항에서 정하는 적격요건을 갖추지 못한 자와 파생상품을 매매하는 행위

13. 삭제

제20조(한도 및 제한의 예외) ①다음 각 호의 1의 기간 또는 사유에 해당하는 경우에는 제18조 제1호 내지 제2호의 규정은 그 투자한도를 적용하지 아니한다. 다만, 다음 제4호 및 제5호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비용을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다.

1. ~ 4. 좌동

5. 투자신탁재산인 증권 등의 가격변동으로 제18조 제1호 내지 제2호의 규정을 위반하게 되는 경우

②다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불

가피하게 제18조 제6호 내지 제9호, 제19조 제2호, 제5호, 제7호 내지 제11호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일로부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.

1. ~ 5. 생략

③제18조 제6호, 제19조 제2호 및 제7호 본문, 제9호 내지 제11호의 규정은 투자신탁의 최초설정일로부터 1개월까지는 적용하지 아니한다.

④생략

제37조(수익자총회) ①이 투자신탁에는 전체 수익자로 구성되는 수익자총회를 두며, 수익자총회는 법 또는 신탁계약에서 정한 사항에 대하여만 결의할 수 있다. 다만, 수익자총회의 의결을 요하는 경우로서 특정 종류의 집합투자증권 수익자에 대하여만 이해관계가 있는 때에는 그 종류의 수익자로 구성되는 수익자총회를 개최할 수 있다.

②~⑨생략

가피하게 제18조 제3호, 제19조 제2호 내지 제4호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일로부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.

1. ~ 5 좌동

③제18조 제3호, 제19조 제2호 내지 제4호의 규정은 투자신탁의 최초설정일로부터 1개월까지는 적용하지 아니한다.

④삭제

(신설) **제25조의2(모투자신탁 집합투자증권의 매수)** 집합투자업자는 수익자가 이 투자신탁 집합투자증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 경우 달리 운용하여야 할 특별한 사유가 없는 한 자금을 납입한 당일에 모투자신탁 집합투자증권의 매수를 신청하여야 한다.

(신설) **제26조의2(모투자신탁 집합투자증권의 환매청구)** 집합투자업자는 수익자가 이 투자신탁 집합투자증권의 환매를 청구한 경우 모투자신탁 집합투자증권의 환매대금으로 환매에 응하지 않을 특별한 사유가 없는 한 수익자가 환매를 청구한 날에 모투자신탁 집합투자증권의 환매를 청구하여야 한다. 다만, 이 투자신탁이 보유중인 현금 등으로 환매에 충분히 응할 수 있는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.

제37조(수익자총회) ①이 투자신탁에는 전체 수익자로 구성되는 수익자총회를 두며, 수익자총회는 법 또는 신탁계약 및 모투자신탁의 수익자총회 개최 사유 중 이 투자신탁 수익자의 이해관계에 영향을 미치는 사항에서 정한 사항에 대하여만 결의할 수 있다. 다만, 수익자총회의 의결을 요하는 경우로서 특정 종류의 집합투자증권 수익자에 대하여만 이해관계가 있는 때에는 그 종류의 수익자로 구성되는 수익자총회를 개최할 수 있다.

②~⑨좌동

(신설) **⑩모투자신탁의 수익자총회가 개최되고,** 모투자신탁의 수익자총회의 목적이 이 투자신탁의 수익자의 이해관계에 영향을 미치는 경우 집합투자업자는 모투자신탁의 수익자총회와 동일한 시간 및 장소에서 이 투자신탁의 수익자총회를 소집하여야 한다.

제42조(기타 운용비용 등) ①생략

②제1항에서 “전체 수익자의 부담으로 하는 비용”이라 함은 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말한다.

1. ~ 8. 생략
9. 해외보관대리인에 대한 보관수수료
10. 생략

③생략

④생략

제43조(신탁계약의 변경) ①~③생략

④수익자가 제2항의 규정에 의한 공시일부터 1월 이내에 판매회사에 이의신청서를 제출하고 집합투자증권의 환매를 청구하는 경우에는 제41조의 규정에 불구하고 환매수수료를 받지 아니한다. 다만, 제3항 및 제5항의 경우에는 그러하지 아니하다.

⑤생략

제45조(투자신탁의 해지) ①~④생략

⑤최초설정일로부터 6개월이 되는 날에 이 투자신탁의 원본액이 15억원을 초과하지 못하는 경우 그날로부터 1개월 이내에 제37조 및 제38조에 따른 수익자총회 없이 신탁계약 변경 등을 통하여 이 투자신탁을 모자형 투자신탁으로 전환한 후 투자대상 자산이 “KB스타 막강 단기 국공채 증권 모투자신탁(채권)”으로 자동 전환된다.

제49조(공고 및 보고서 등) ①생략

②집합투자업자는 다음 각 호의 1에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.

1. ~ 5. 생략

③~④생략

⑤집합투자업자는 투자신탁의 최초설정일로부터 매3개월마다 법 제88조에서 규정한 자산운용보고서를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 수시로 변동되는 등 수익자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호 1에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.

1. ~ 2. 생략

⑥신탁업자는 투자신탁의 회계기간 종료 등 법 제90조 제2항에서 정하는 사유가 발생한 후 2월 이내에 법 제248조에서 규정한 자산보관·관리보고서를 작성하여 수익자에게 제공하여야 한다. 다만, 수익자가 수시로 변동되는 등 수익자의 이익을 해

제42조(기타 운용비용 등) ①좌동

②제1항에서 “전체 수익자의 부담으로 하는 비용”이라 함은 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말한다.

1. ~ 8. 좌동

9. 삭제

10. 좌동

③좌동

④삭제

제43조(신탁계약의 변경) ①~③좌동

④수익자가 제2항의 규정에 의한 공시일(모투자신탁의 신탁계약 변경의 경우 제2항에 의하여 공시 또는 통지된 날을 말한다)부터 1월 이내에 판매회사에 이의신청서를 제출하고 집합투자증권의 환매를 청구하는 경우에는 제41조의 규정에 불구하고 환매수수료를 받지 아니한다. 다만, 제3항 및 제5항의 경우에는 그러하지 아니하다.

⑤좌동

제45조(투자신탁의 해지) ①~④좌동

⑤최초설정일로부터 6개월이 되는 날에 이 투자신탁의 원본액이 15억원을 초과하지 못하는 경우 그날로부터 1개월 이내에 제37조 및 제38조에 따른 수익자총회 없이 신탁계약 변경 등을 통하여 제2조 제9호의 모투자신탁이 “KB스타 막강 단기 국공채 증권 모투자신탁(채권)”으로 자동 전환된다.

제49조(공고 및 보고서 등) ①좌동

②집합투자업자는 다음 각 호의 1에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를 포함한다)을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.

1. ~ 5. 좌동

③~④좌동

⑤집합투자업자는 투자신탁의 최초설정일로부터 매3개월마다 법 제88조에서 규정한 자산운용보고서(모투자신탁의 경우를 포함한다)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 수시로 변동되는 등 수익자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호 1에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.

1. ~ 2. 좌동

⑥신탁업자는 투자신탁의 회계기간 종료 등 법 제90조 제2항에서 정하는 사유가 발생한 후 2월 이내에 법 제248조에서 규정한 자산보관·관리보

	<p>할 우려가 없는 경우로서 제5항 단서 각 호 1에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>⑦~⑧생략</p>	<p>고서(모투자신탁의 경우를 포함한다)를 작성하여 수익자에게 제공하여야 한다. 다만, 수익자가 수시로 변동되는 등 수익자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 제5항 단서 각 호 1에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>⑦~⑧좌동</p>
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	

2. 변경(예정)일: 2026년 01월 08일(목)