

## 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 퇴직연금 인덱스40 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 15.70%	수익률 변동성: <b>16.19%</b>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

#### - KB 밸류 포커스 30 증권 자투자신탁(채권혼합)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략</b> ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 12. 생략	<b>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동</b> ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 12. 좌동 (신설) 13. C-퇴직 클래스 집합투자증권: 근로자 퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권 (신설) 14. C-퇴직e 클래스 집합투자증권: 근로자 퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권으로 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자 전용 집합투자증권
	<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. 다만, 아래 다 목의 신탁업자보수는 제2항 제9호에 따른 모투자신탁의 평균 투자비율에 따라 해당 모투자신탁의 신탁업자와 배분한다. 1. ~ 12. 생략	<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. 다만, 아래 다 목의 신탁업자보수는 제2항 제9호에 따른 모투자신탁의 평균 투자비율에 따라 해당 모투자신탁의 신탁업자와 배분한다. 1. ~ 12. 좌동 (신설) 13. C-퇴직 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.0 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 7.2 다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.3 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15 (신설) 14. C-퇴직e 클래스 집합투자증권

	가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 4.0 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 3.6 다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.3 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15	
	※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 변경	
투자설명서	수익률 변동성: 14.87%	수익률 변동성: <b>13.29%</b>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 글로벌 스마트 알파 증권 자투자신탁(주식)

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 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액×환급비율 * 환급비율: 과세대상소득금액/국외원천과세대상 소득금액. 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. <b>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)</b> 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 ※ 설정 후 3년 미경과	

- KB 연금 가치배당 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 39.63%	수익률 변동성: <b>42.90%</b>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

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

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 49.70%	수익률 변동성: <b>39.90%</b>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

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

구분	변경전	변경후
투자설명서	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 설정 후 3년 미경과	

- KB 중소형주 포커스 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 44.78%	수익률 변동성: <u>43.44%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB스타 중기 국공채 증권 자투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 7.31%	수익률 변동성: <u>4.56%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 타겟리턴 안정형 OCIO 증권 투자신탁(혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 13.57%	수익률 변동성: <u>10.58%</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 변경 포함 ※ 위험등급 변경 없음	

- KB 머니마켓 액티브 증권 투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
투자설명서	부책임용전문인력: 정상우/서민우	부책임용전문인력: 서민우
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경	

- KB 국공채 머니마켓 액티브 증권 투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임운용전문인력: 정상우	책임운용전문인력: <u>이보은</u>
	부책임운용전문인력: 이보은/김세진	부책임운용전문인력: <u>김세진</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경	

- KB스타 단기 국공채 증권 자투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
투자설명서	부책임운용전문인력: 정상우	부책임운용전문인력: 안지수
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경	

- KB 단기자금 증권 자투자신탁(단기자금-재간접형)
- KB 개인연금 단기자금 증권 자투자신탁(단기자금-재간접형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임운용전문인력: 정상우 부책임운용전문인력: 유병우	책임운용전문인력: <u>김세진</u> 부책임운용전문인력: <u>서민우</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경	

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

구분	변경전	변경후
투자설명서	책임운용전문인력: 허승재/유병우 부책임운용전문인력: 정상우/김고은/한기웅	책임운용전문인력: 허승재/ <u>양은아</u> 부책임운용전문인력: <u>이경두</u> /김고은/한기웅
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경	

2. 변경(예정)일: 2026년 02월 13일(금)