

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: 16.19%
	※ 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	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②생략 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 12. 생략	제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ①~②좌동 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
	제39조(보수) ①~②생략 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	제39조(보수) ①~②좌동 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: 13.29%
	※ 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. 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 ※ 설정 후 3년 미경과	

- KB 연금 가치배당 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
투자설명서	수익률 변동성: 39.63%	수익률 변동성: 42.90%
	※ 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: 39.90%
	※ 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, 집합투자지구 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: 43.44%
	※ 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, 집합투자지구 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 부책임운용전문인력: 이보은/김세진	책임운용전문인력: <u>이보은</u> 부책임운용전문인력: <u>김세진</u>
	※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경	

- KB스타 단기 국공채 증권 자투자신탁(채권)

구분	변경전	변경후
투자설명서	부책임용전문인력: 정상우	부책임용전문인력: 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)