

# KB 중소형주 포커스 증권 자투자신탁(주식)[펀드코드: A7170]

| 투자위험등급     |       |          |       |       |          | KB자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>실제 수익률 변동성</u> 을 감안하여 <b>2등급</b> 으로 분류하였습니다.  |
|------------|-------|----------|-------|-------|----------|---|
| 2등급(높은 위험) |       |          |       |       |          |   |
| 1          | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품입니다.</b> 이 투자신탁은 투자신탁재산의 <b>60%이상</b> 을 국내주식에 투자함으로써 <b>주식가격 변동위험, 시장위험</b> 등이 있으며 <b>성장잠재력이 높은 저평가 강소기업</b> 에 주로 투자하므로 <b>집중투자</b> 에 따른 <b>위험(종목/섹터)</b> 등이 있으므로 투자에 <b>신중</b> 을 기하여 주시기 바랍니다. |
| 매우 높은 위험   | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |   |

이 요약정보는 KB 중소형주 포커스 증권 자투자신탁(주식)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

## ■ 요약정보

|  |   |  |                                     |                                     |                                     |                                     |   |     |     |     |       |
|--|---|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|-----|-----|-----|-------|
| 투자목적 및 투자전략  | 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 자투자신탁으로, 모투자신탁은 철저한 기업분석 및 차별화된 리서치를 기반으로 성장 잠재력이 높고 기업가치 대비 저평가된 강소기업 발굴에 집중하여 장기수익을 추구합니다.   |  |                                     |                                     |                                     |                                     |   |     |     |     |       |
| 분류   | 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(환매가 가능한 투자신탁), 추가형, 종류형, 모자형   |  |                                     |                                     |                                     |                                     |   |     |     |     |       |
| 투자비용   | 클래스 종류  | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용<br>(연간, 단위: %) |                                     |                                     |                                     |                                     | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는<br>투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원) |     |     |     |       |
|  |   | 판매수수료                                  | 총보수                                 | 판매보수                                | 동종유형<br>총보수                         | 총보수·<br>비용                          | 1년  | 2년  | 3년  | 5년  | 10년   |
|  | 수수료선취-오프라인(A)   | 납입금액의 1.0% 이내                          | 1.460                               | 0.700                               | 1.370                               | 1.461                               | 248   | 400 | 558 | 892 | 1,837 |
|  | 수수료미징구-오프라인-보수체감(C)   | 없음                                     | 2.060                               | 1.300                               | 1.580                               | 2.060                               | 210   | 404 | 584 | 917 | 1,861 |
|  | 수수료선취-온라인(A-E)  | 납입금액의 0.8% 이내                          | 1.320                               | 0.560                               | 1.010                               | 1.320                               | 214   | 352 | 496 | 800 | 1,665 |
|  | 수수료미징구-온라인(C-E)   | 없음                                     | 1.610                               | 0.850                               | 1.180                               | 1.610                               | 164   | 334 | 509 | 878 | 1,919 |
|  | (주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 합성 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. |  |                                     |                                     |                                     |                                     |   |     |     |     |       |
| (주2) A 클래스와 C 클래스에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 경과되는 시점이며 A-E 클래스와 C-E 클래스에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 8개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. |   |  |                                     |                                     |                                     |                                     |   |     |     |     |       |
| (주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(p.28~31)을 참고하시기 바랍니다.  |   |  |                                     |                                     |                                     |                                     |   |     |     |     |       |
| (주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.  |   |  |                                     |                                     |                                     |                                     |   |     |     |     |       |
| (주5) C 클래스의 경우 이연판매보수(CDSC) 프로그램을 적용하며, 그 적용기준 및 내용은 투자설명서 '제2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및기준가격 적용기준'을 참고하시기 바랍니다.  |   |  |                                     |                                     |                                     |                                     |   |     |     |     |       |
| 투자실적추이<br>(연평균수익률)<br>(단위:%)   | 종류  | 최초설정일                                  | 최근 1년<br>2022/12/30 ~<br>2023/12/29 | 최근 2년<br>2021/12/30 ~<br>2023/12/29 | 최근 3년<br>2020/12/30 ~<br>2023/12/29 | 최근 5년<br>2018/12/30 ~<br>2023/12/29 | 설정일이후   |     |     |     |       |
|  | 수수료선취-오프라인(A)   | 2011-12-30                             | 2.01                                | -18.92                              | -4.88                               | 1.24                                | 5.43  |     |     |     |       |
|  | 비교지수  | 2011-12-30                             | 8.06                                | -7.34                               | -0.46                               | 3.32                                | 3.06  |     |     |     |       |
|  | 수익률 변동성   | 2011-12-30                             | 15.35                               | 18.08                               | 18.46                               | 20.41                               | 15.99   |     |     |     |       |
|  | (주1) 비교지수: KOSPI 중소형주 시가가중 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)   |  |                                     |                                     |                                     |                                     |   |     |     |     |       |
| (주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.   |   |  |                                     |                                     |                                     |                                     |   |     |     |     |       |
| (주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.                                   |   |  |                                     |                                     |                                     |                                     |   |     |     |     |       |

|  | 성명  | 생년  | 직위  | 운용현황       |           | 동종펀드 연평균 수익률(주식형)(%) |   |       |        | 운용경력년수  |
|--|---|---|-----|------------|-----------|----------------------|---|-------|--------|---------|
|  |   |   |     | 펀드수<br>(개) | 규모<br>(억) | 운용역                  |   | 운용사   |        |         |
|  |   |   |     |            |           | 최근1년                 | 최근2년                                    | 최근1년  | 최근2년   |         |
| 운용전문<br>인력   | 임민규   | 1987년   | 책임  | 5          | 2,093     | 5.89                 | -27.42                                  | 18.51 | -15.47 | 4년 7개월  |
|  | 정용현   | 1982년   | 부책임 | 22         | 17,133    | 10.11                | -23.34                                  |       |        | 14년 2개월 |
|  | (주1) ‘책임운용전문인력’은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, ‘부책임운용전문인력’은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. |   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
|  | (주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.   |   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
| (주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.   |   |   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
| (주4) ‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.   |   |   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
| 투자자<br>유의사항  | · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.  |   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
|  | · 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.  |   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
|  | · 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부 하오니 참고하시기 바랍니다.  |   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
|  | · 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력 발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.   |   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
|  | · 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.   |   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
|  | · 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.  |   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
| · 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의 해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당 여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. |   |   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
| 주요<br>투자위험   | 구분  | 투자위험의 주요내용  |     |            |           |                      |   |       |        |         |
|  | 원본<br>손실위험  | 이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자 원금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다. |     |            |           |                      |   |       |        |         |
|  | 집중투자에<br>따른<br>위험(종목)   | 이 투자신탁은 법령이 허용하는 한도 내에서 소수 종목에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 일부 종목의 투자신탁에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.  |     |            |           |                      |   |       |        |         |
|  | 집중투자에<br>따른<br>위험(섹터)   | 이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 증권에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일유형의 일반적인 투자신탁 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
| 매입방법   | 15시 30분 이전: 제2영업일 기준가격으로 매입   |   |     |            |           | 한매방법                 | 15시 30분 이전: 제2영업일 기준가격으로 제4영업일에 대금 지급   |       |        |         |
|  | 15시 30분 경과 후: 제3영업일 기준가격으로 매입   |   |     |            |           |                      | 15시 30분 경과 후: 제3영업일 기준가격으로 제4영업일에 대금 지급 |       |        |         |
| 환매수수료  | 해당사항 없음   |   |     |            |           |                      |   |       |        |         |
| 기준가  | 산정방법  | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산  |     |            |           |                      |   |       |        |         |
|  | 공시장소  | 판매회사 본·영업점 및 집합투자업자(www.kbam.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지에 게시합니다.  |     |            |           |                      |   |       |        |         |
| 과세   | 구분  | 과세의 주요내용  |     |            |           |                      |   |       |        |         |
|  | 집합투자기구  | 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.  |     |            |           |                      |   |       |        |         |
|  | 수익자   | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.<br>※ 세제혜택 계좌·클래스·펀드 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.                                 |     |            |           |                      |   |       |        |         |

|              |   |               |   |
|--------------|---|---------------|---|
| 전환절차<br>및 방법 | ※ C 클래스를 가입한 투자자는 1년이상 경과시 C2 클래스→C3 클래스→C4 클래스로 자동 전환 됩니다.<br>* C2 클래스, C3 클래스, C4 클래스의 경우에는 최초가입이 불가능한 전환형 클래스로 투자자는 C 클래스로만 최초가입이 가능합니다. |               |   |
|              | ※ 전환에 따른 별도의 수수료는 징구하지 아니합니다.   |               |   |
| 집합투자업자       | KB자산운용주식회사 (☎ 02-2167-8200 / 인터넷 홈페이지 www.kbam.co.kr)   |               |   |
| 모집기간         | 추가형으로 계속 모집 가능  | 모집 매출 총액      | 10조 좌   |
| 효력발생일        | 2024년 02월 01일   | 존속기간          | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음  |
| 판매회사         | 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.kbam.co.kr)의 홈페이지 참고   |               |   |
| 참조           | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(p.42~44)을 참고하시기 바랍니다.  |               |   |
| 집합투자기구<br>종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.                                   |               |   |
|              | 종류(Class)   |               | 집합투자기구의 특징  |
|              | 판매<br>수수료   | 수수료<br>선취(A)  | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자증권입니다.        |
|              |   | 수수료<br>미징구(C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자증권입니다. |
|              |   | 수수료<br>후취(S)  | 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되며, 집합투자증권 매수일로부터 일정기간 이내 환매시 판매사가 정하는 판매수수료의 비율로 판매수수료가 징구되는 집합투자증권입니다.   |
|              | 판매<br>경로  | 온라인(E/e)      | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자증권으로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자증권보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자증권</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>   |
|              |   | 오프라인          | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자증권으로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자증권보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자증권</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>   |
|              |   | 온라인슈퍼(S)      | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자증권보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.  |
|              | 기타  | 보수체감(C~C4)    | 판매수수료미징구형(C) 집합투자증권이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환청구 없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자증권으로 자동 전환됩니다.  |
|              |   | 무권유<br>저비용(G) | 판매회사로부터 별도의 투자권유 없이 집합투자증권을 매수하고자 하는 투자자 전용으로, 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자증권입니다.  |
|              |   | 개인연금(P)       | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자증권입니다.  |
|              |   | 퇴직연금(퇴직)      | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자증권입니다.  |
|              |   | 기관(F)         | 집합투자기구, 기관투자자 또는 기금 및 일정금액 이상 납입한 투자자 등이 매입이 가능한 집합투자증권이나, 각 펀드별로 가입자격에 차이가 있을 수 있습니다.  |
|              |   | 랩,금전신탁(W)     | 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌 및 판매회사의 특정금전신탁 전용 집합투자증권입니다.   |

## ■ 집합투자기구 공시 정보 안내

- | 증권신고서 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- | 투자설명서 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr),  
집합투자업자(www.kbam.co.kr) 및 판매회사 홈페이지
- | 정기보고서(영업보고서, 결산서류) 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및  
한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- | 자산운용보고서 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.kbam.co.kr)
- | 수시공시 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.kbam.co.kr)