

KB 법인용 MMF I-2호(국공채) [펀드코드: 48292]

투자위험등급						KB자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>실제 수익률 변동성</u> 을 감안하여 6등급 으로 분류하였습니다.
6등급(매우 낮은 위험)						
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품입니다. 투자신탁재산의 대부분을 단기금융상품에 투자하는 투자신탁으로, 단기적으로 여유자금을 운용하고자 하는 법인 투자자에게 적합하고, 장부가로 기준가격을 산정하므로 이에 따른 시가와의 괴리에 따른 기준가격 변동 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 KB 법인용 MMF I-2호(국공채)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	이 투자신탁은 단기금융상품을 주된 투자대상으로 하는 법인용 단기금융투자신탁(MMF)로서 철저한 거시경제 분석 및 채권 시장 전망에 따라 투자신탁의 가중평균 만기를 관리하고, 우량채권 및 유동성자산을 적절히 편입하여 단기 금융상품으로서의 수익성과 유동성을 확보하여 안정적인 수익 창출을 목적으로 합니다.										
분류	투자신탁, 단기금융, 개방형(환매가 가능한 투자신탁), 추가형, 종류형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, 단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원)				
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료미징구-오프라인(C)	없음	0.120	0.060	0.160	0.120	12	25	39	68	155
	(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)해당 집합투자기구는 A 클래스가 없어, 투자시 C 클래스와 총비용이 일치하는 시점을 산출하지 아니하였습니다. (주3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(p.22~24)을 참고하시기 바랍니다. (주4)‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.										
투자실적추이 (연평균수익률) (단위:%)	종류	최초설정일	최근 1년 2024/03/29 ~ 2025/03/28		최근 2년 2023/03/29 ~ 2025/03/28		최근 3년 2022/03/29 ~ 2025/03/28		최근 5년 2020/03/29 ~ 2025/03/28		설정일이후
	수수료미징구-오프라인(C)	2005-03-29	3.41		3.56		3.29		2.28		2.66
	비교지수	2005-03-29	3.42		3.55		3.24		2.21		2.54
	수익률 변동성	2005-03-29	0.03		0.03		0.09		0.18		0.17
(주1)비교지수: KBAM유동지수(콜론)*100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음) (주2)연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다. (주3)수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.											
운용전문인력	성명	생년	직위	운용현황		동종펀드 연평균 수익률(단기금융)(%)				운용경력년수	
				펀드수 (개)	규모 (억)	운용역		운용사			
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년		
	이보은	1989년	책임	8	178,306	3.56	7.65	3.59	7.65	10년 2개월	
정상우	1981년	부책임	37	67,312	-	-	15년 3개월				
장여선	1990년	부책임	22	219,642	3.56	7.65	8년 7개월				
(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)동중집합투자지구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자지구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. (주4)‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자지구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.		
투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none">· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 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.· MMF 펀드의 경우 수익구조가 은행의 예금과 유사하지만, 예금과 달리 원금손실이 발생할 수 있습니다.· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.· 집합투자지구가 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 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.		
주요 투자위험	구분	투자위험의 주요내용	
	원본 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 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.	
	이자율 변동에 따른 위험	이 투자신탁에서 투자하는 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.	
	장부가와 시가와 의 괴리 조정 에 따른 기준가격변동위험	장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.	
	자산유동화증권 투자에 따른 위험	이 투자신탁은 ABS 또는 ABCP 등과 같은 유동화증권에 투자할 수 있습니다. 유동화증권의 원금 상환 재원은 기본적으로 해당 증권의 기초자산(부동산 PF 대출채권, 예금, 매출채권, 모기지론 등)의 회수금이라고 할 수 있습니다. 따라서, 부동산 가격이나 금리의 급격한 변동 등으로 기초자산이 부실화되거나, 유동화전문회사의 파산 또는 채무불이행 등이 발생할 경우 원금 회수가 불가능하여 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 또한, 유동화증권의 경우 거래량이 풍부하지 않을 수 있어 환금성에 제약이 발생할 수 있고, 이로 인해 투자신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.	
매입방법	17시 이전: 제2영업일 기준가격으로 매입	환매방법	17시 이전: 제2영업일 기준가격으로 제2영업일에 대금 지급
	17시 경과 후: 제3영업일 기준가격으로 매입		17시 경과 후: 제3영업일 기준가격으로 제3영업일에 대금 지급
환매수수료	해당사항 없음		
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자지구 총좌수 - 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	
	집합투자지구	집합투자지구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자지구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. ※ 세제혜택 계좌 · 클래스 · 펀드 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.	
전환절차 및 방법	해당사항 없음		

집합투자업자	KB자산운용주식회사 (☎ 02-2167-8200 / 인터넷 홈페이지 www.kbam.co.kr)		
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집 매출 총액	20조 좌
효력발생일	2025년 04월 11일	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.31~33)을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구 종류	종류(Class)		집합투자기구의 특징
	판매 수수료	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 없는 집합투자증권입니다.
	판매 경로	온라인(E/e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자증권보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자증권 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자증권으로 온라인으로 판매되는 집합투자증권보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자증권 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
		직판(직판)	이 투자신탁의 집합투자업자를 통해 직접 집합투자증권을 일정금액 이상 매입하는 투자자 전용 집합투자증권으로 다른 판매회사를 통하여 판매하는 집합투자증권에 비해 일반적으로 판매보수가 낮은 집합투자증권입니다.
	기타	고액(I)	일정금액 이상 매입하는 투자자가 매입 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.
		퇴직연금(퇴직)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 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
- | 정정보고서(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)

[별첨 1]

[당일 공고된 기준가격으로 매입·환매가 가능한 경우]

1) 주식 등 다른 증권(결제소요 2일 이상)의 매매와 연계하여 MMF 계좌의 입출금 예약이 있는 경우

- 주식 매도자금 및 일반 투자신탁 환매자금이 MMF 계좌로 자동입금 되도록 약정(또는 예약)되어 있는 경우 MMF에 납입된 자금은 당일 설정 가능

- 주식 매수자금 및 일반펀드 매입자금이 MMF 계좌로부터 자동 출금되도록 약정되어 있는 경우 결제일에 MMF 당일 환매 가능

※ 약정(또는 예약): 결제일 전일 오후 5시 이전에 약정이 완료된 경우에 한함

2) 주기적인 입·출금 거래에 대한 사전약정이 있는 경우

- 입·출금 거래에 대한 사전약정이 있는 경우 오후 5시 이전에 배치작업(자동이체)방식으로 처리되는 거래분에 대하여는 당일 설정 및 환매 가능(각 판매회사별로 “사전약정에 의한 거래” 본래 목적에 충실한 범위내에서 세부기준을 정할 수 있음)

- 결제소요일이 2일 이상인 주식 및 일반 투자신탁의 매도와 관련하여 MMF 계좌의 입금이 예약되어 있는 경우와 사전 약정에 의해 공과금 납부 등 MMF에서 자동적으로 입금되는 경우 당일 매입 가능

- 결제소요일이 2일 이상인 주식 및 일반 투자신탁의 매수와 관련하여 MMF 계좌의 출금이 예약되어 있는 경우와 사전 약정에 의해 공과금 납부 등 MMF에서 자동적으로 출금되는 경우에 한하여 당일 환매 가능

- CMA의 거래와 관련하여 자동적으로 대출이 실행되고, 실행된 대출에 대하여 익일 자동상환(CMA약관에 명기되어 있는 사전약정거래임)하는 것으로 약정이 되어 있는 경우 이는 사전약정에 의한 주기적인 입·출금 거래로 간주되어 자동적으로 대출상환일에 MMF 당일환매 가능

- 공모주 등의 청약·환불 자금과 연계하여 자동적으로 MMF 계좌의 입·출금 약정이 있는 경우

주) 위의 1)과 2)에 해당하는 업무는 판매회사 전산으로 처리되어야 하며 관련 증빙자료는 3년 이상 보관하여야 함

3) 판매회사가 고유자금으로 일정한도(MMF별 판매규모의 5%와 100억 중 큰 금액) 내에서 MMF 집합투자증권을 당일 공고된 기준 가격으로 매입하여 투자자의 환매청구에 응할 수 있음

※ 위의 사항에 해당되지 않는 경우에는 반드시 익일 매입·환매제를 준수해야 합니다.