

KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)(H) [펀드코드: 94098]

| 투자위험등급 | | | | | | KB자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>실제 수익률 변동성</u> 을 감안하여 2등급 으로 분류하였습니다. |
|------------|-------|----------|-------|-------|----------|---|
| 2등급(높은 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. 투자신탁 재산의 60%이상을 미국주식 및 미국주식관련 파생상품에 투자하는 모투자신탁에 주로 투자하여 주식가격 변동위험, 국가위험, 파생상품 투자위험, 환율변동 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |

이 요약정보는 KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)(H)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 미국주식 및 미국주식관련 파생상품에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하는 자투자신탁으로 미국 주식시장 상승에 따른 수익을 추구합니다. 또한 외화표시 자산에 대해서는 원/달러 등 통화 관련 파생상품을 활용하여 헤지를 수행합니다. | | | | | | | | | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권(주식파생형), 개방형(환매가 가능한 투자신탁), 추가형, 종류형, 모자형, 전환형 | | | | | | | | | | |
| 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 |
| | 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 0.8%이내 | 0.900 | 0.350 | 1.090 | 0.914 | 173 | 269 | 370 | 584 | 1,201 |
| | 수수료미징구-오프라인(C) | - | 1.650 | 1.100 | 1.690 | 1.655 | 169 | 343 | 523 | 902 | 1,967 |
| | 수수료선취-온라인(A-E) | 납입금액의 0.4%이내 | 0.725 | 0.175 | 0.810 | 0.728 | 114 | 192 | 272 | 445 | 946 |
| | 수수료미징구-온라인(C-E) | - | 1.000 | 0.450 | 1.170 | 1.014 | 104 | 211 | 323 | 562 | 1,247 |
| | (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 1년 1개월이 경과되는 시점이며 A-E 클래스와 C-E 클래스에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 1년 5개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다 | | | | | | | | | | | |
| (주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(p.40~43)을 참고하시기 바랍니다. | | | | | | | | | | | |
| (주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. | | | | | | | | | | | |
| 투자실적추이 (연평균수익률) (단위: %) | 종류 | 최초설정일 | 최근 1년 2023/06/02 ~ 2024/06/01 | 최근 2년 2022/06/02 ~ 2024/06/01 | 최근 3년 2021/06/02 ~ 2024/06/01 | 최근 5년 2019/06/02 ~ 2024/06/01 | 설정일 이후 | | | | |
| | 수수료선취-오프라인(A) | 2009-06-02 | 23.71 | 11.02 | 7.09 | 12.20 | 12.35 | | | | |
| | 비교지수 | 2009-06-02 | 25.26 | 12.21 | 7.59 | 13.42 | 12.11 | | | | |
| | 수익률 변동성 | 2009-06-02 | 12.18 | 16.61 | 15.95 | 18.84 | 15.67 | | | | |
| (주1) 비교지수: S&P500*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 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. | | | | | | | | | | | |
| 운용전문 인력 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종펀드 연평균 수익률(주식파생형)(%) | | 운용경력년수 | | | |
| | | | | | | 운용역 | 운용사 | | | | |

| | | | | 펀드수(개) | 규모(억) | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | |
|---|---|---|----|--------|-------|-------|-------|-------|---------|--|
| 김정아 | 1980년 | 책임 | 41 | 7,280 | 23.12 | 65.46 | 18.19 | 55.73 | 20년 9개월 | |
| 이재민 | 1996년 | 부책임 | 41 | 7,280 | 23.12 | - | | | 1년 3개월 | |
| <p>(주1) ‘책임운용전문인력’은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, 부책임운용 전문인력이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</p> <p>(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>(주4) ‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> | | | | | | | | | | |
| 투자자 유의사항 | <p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부 하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력 발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>· 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.</p> | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| 주요 투자위험 | 구분 | 투자위험의 주요내용 | | | | | | | | |
| | 원본손실 위험 등 | 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. | | | | | | | | |
| | 국가위험 | 투자신탁재산을 미국주식 및 미국주식관련 장래파생상품 등에 투자하므로 국내와의 물리적, 시간적 차이로 인한 불확실성을 가지고 있습니다. 해당 국가의 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치 손실이 발생할 수도 있으며 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 경제적 변화 및 사회 전반적인 변동에 따른 위험도 있습니다. | | | | | | | | |
| | 베이스스 위험 | 투자금액 중 일부가 주가지수선물로 운용되므로 주가지수를 구성하는 주식의 현물과 선물의 종가 기준 베이스스의 일시적인 가격불일치(mis-pricing)로 비교지수(벤치마크)와의 괴리가 발생하여 환매가격 및 수익에 영향을 줄 수 있습니다. 베이스스는 주식시장에서 형성된 주식 현물가격과 선물가격 간의 차이를 뜻합니다. 일반적으로 선물계약 만기일에 다가갈수록 선물가격이 현물가격에 접근하나, 선물시장과 현물시장 간 수급관계에 따라서 다르게 나타날 수도 있습니다. 이에 따라 발생하는 가격변동의 위험으로 베이스스는 만기일에 다가갈수록 ‘0’에 가까워지다가 결국 만기일에 ‘0’이 되는 것이 정상적이므로 이러한 시장을 정상시장 또는 콘탱고(contango)라고 합니다. 이와는 반대되는 시장을 역조시장 또는 백워드이션(back-wardation)이라고 합니다. | | | | | | | | |
| | 자금 송환 위험 | 이 투자신탁은 해외에 투자할 수 있으며 이 경우에 해당 국가로부터 이 투자신탁의 배당소득 및 매매차익의 본국송환 행위 또는 증권의 매매절차와 관련한 행위가 제한될 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁은 투자대상 국가로부터의 투자제한의 적용 또는 자금의 송환에 대한 정부의 승인이 지연되거나 거절 당함으로써 불리한 영향을 받을 수 있습니다. 또한 해외 금융시장의 환경변화와 국제금융결제와 관련한 송금지연 등 사유발생시 환매금액 지급연기의 가능성이 있습니다. | | | | | | | | |
| | 환율변동 위험 | 이 투자신탁은 해외에 투자할 수 있기 때문에 원화(KRW)와 투자대상국 통화간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 해당 외화투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간의 상대적 가치 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 투자대상국 통화에 비하여 상대적으로 더 높아 | | | | | | | | |

| | | | | |
|-----------|---|--|---|-------------------------------------|
| | | 지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화가치로 환산했을 때 낮아집니다. 환위험 노출과 관련하여서는 해당 투자신탁 위험관리의 환위험 관리를 참조하시기 바랍니다. | | |
| | 환헤지 위험 | 환헤지는 외화자산인 투자자산의 가치가 원화(KRW)와 외국 통화간 상대적 가치의 변화에 따라 변동되는 것을 방지하는 것을 목적으로 합니다. 기본적으로 통화선물, 선물환등을 통해 환율 변동에 노출된 자산의 환위험 제거를 추구하나, 통화선물을 활용할 경우 헤지단위 수량의 문제, 통화선물, 선물환의 거래시간과 해외시장의 거래시간 불일치, 자산가격 변동에 따른 환율에 노출된 자산의 가치의 변동 등으로 인해 완전 헤지는 불가능하며 환차익 또는 환차손이 발생할 수 있습니다. 또한 단기간에 자산가격 변동 폭과 환율의 변동폭이 클수록 이러한 환차익 또는 환차손의 규모가 커질 수 있습니다. | | |
| 매입방법 | 17시 이전: 제3영업일 기준가격으로 매입 | | 한매방법 | 17시 이전: 제3영업일 기준가격으로 제4영업일에 대금 지급 |
| | 17시 경과 후: 제4영업일 기준가격으로 매입 | | | 17시 경과 후: 제4영업일 기준가격으로 제5영업일에 대금 지급 |
| 한매수수료 | 해당사항없음 | | | |
| 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. | | |
| | 구분 | 과세의 주요내용 | | |
| 과세 | 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 | 투자자는 투자자의 판단에 따라 다음 7개의 집합투자지구의 범위 내에서 투자대상 집합투자지구를 변경(전환)할 수 있습니다. 이 경우 전환에 따른 별도의 수수료는 징구하지 아니합니다. | | | |
| | 유형 | 전환가능 집합투자지구(KB 올스타 엠브렐라: A-EU클래스) | | |
| | 파생형 | ① KB스타 코리아 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형) / ② KB스타 코리아 리버스 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형) / ③ KB스타 차이나 H 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형) / ④ KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)(H) | | |
| | 특별자산 | ⑤ KB스타 골드 특별자산 투자신탁(금-파생형) / ⑥ KB 원자재 특별자산 자투자신탁(상품-파생형) | | |
| | 단기금융 | ⑦ KB스타 개인용 MMF P-101호(국공채) | | |
| | ※ KB 올스타 엠브렐라에 최초 가입은 위 ① 내지 ⑥의 집합투자증권 매입을 통해 이루어 지며 매입일로부터 30일 미만에는 전환 청구를 할 수 없습니다. (MMF를 통한 최초 가입은 불가) ※ ②는 고난도금융투자상품으로, 개인 일반투자자의 경우 숙려기간 등의 적용을 받는 상품입니다. | | | |
| 집합투자업자 | KB자산운용주식회사 (☎ 02-2167-8200 / 인터넷 홈페이지 www.kbam.co.kr) | | | |
| 모집기간 | 추가형으로 계속 모집 가능 | | 모집 매출 총액 | 10조좌 |
| 효력발생일 | 2025년 05월 13일 | | 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.54~p.56)을 참고하시기 바랍니다. | | | |
| | 이 집합투자지구는 종류형 집합투자지구입니다. 집합투자지구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자지구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. | | | |
| 집합투자지구 종류 | 판매 수수료 | 수수료 선취(A) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 1년 1개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 1개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자증권입니다. | |
| | | 수수료 미징구(C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 1년 1개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 1개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자증권입니다. | |
| | | 수수료 후취(S) | 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되며, 집합투자증권 매수일로부터 일정기간 이내 환매시 판매사가 정하는 판매수수료의 비율로 판매수수료가 징구되는 집합투자증권입니다. | |
| | 판매경로 | 온라인(E/e) | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자증권보 | |

| | | | |
|--|----|-----------|---|
| | | | 다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자증권으로 온라인으로 판매되는 집합투자증권보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. |
| | | 온라인슈퍼(S) | 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | | 직판(직판) | 집합투자업자가 자신이 운영하는 집합투자기구의 증권을 직접 판매하며 다른 판매회사를 통하여 판매하는 집합투자기구에 비해 일반적으로 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. |
| | 기타 | 기관(F) | 집합투자기구, 기관투자자 또는 기금 및 일정금액 이상 납입한 투자자 등이 매입이가능한 집합투자증권이나, 각 펀드별로 가입자격에 차이가 있을 수 있습니다. |
| | | 랩,금전신탁(W) | 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌 및 판매회사의 특정금전신탁 전용 집합투자증권입니다. |
| | | 전환가능(U) | KB 올스타 엠브렐라에 가입한 투자자 전용 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. |
| | | 무권유저비용(G) | 판매회사로부터 별도의 투자권유 없이 집합투자증권을 매수하고자 하는 투자자 전용으로, 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 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)