

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 원달러 1.5배 레버리지 특별자산 투자신탁(USD선물-파생형): 투자대상자산 추가

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|---|---|
| 신탁계약서 | <p>제17조(투자대상자산 등)</p> <p>① (생략)</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 AA-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이하 "채권"이라 한다)</p> <p>3. (생략)</p> <p>4. 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음 및 양도성예금증서(양도성예금증서를 제외하고는 취득시 신용평가등급이 A2-이상이어야 한다)(이하 "어음"이라 한다)</p> <p>5. ~ 10. (생략)</p> <p>② (생략)</p> | <p>제17조(투자대상자산 등)</p> <p>① (좌동)</p> <p>1. (좌동)</p> <p>2. 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 AA-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다) <u>및 이와 같거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것(사채권의 경우 취득시 국제신용평가등급이 BBB-이상이어야 한다)</u>(이하 "채권"이라 한다)</p> <p>3. (좌동)</p> <p>4. 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음 및 양도성예금증서(양도성예금증서를 제외하고는 취득시 신용평가등급이 A2-이상이어야 한다) <u>및 이와 같거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것(취득시 국제신용평가등급이 BBB-이상이어야 한다)</u>(이하 "어음"이라 한다)</p> <p>5. ~ 10. (좌동)</p> <p>② (좌동)</p> |

※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경

※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경)

- KB스타 한국 인덱스 증권 자투자신탁(주식)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|---|---|---|
| <p>신탁계약서</p> | <p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>① ~ ② (생략)</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 4. (생략)</p> <p>5. C-P 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 전용 집합투자증권</p> <p>6. ~ 10. (생략)</p> <p>제39조(보수)</p> <p>① ~ ② (생략)</p> <p>③ (생략)</p> <p>1. ~ 4. (생략)</p> <p>5. C-P 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 3.6</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 5.0</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.2</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</p> <p>6. ~ 10. (생략)</p> | <p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>① ~ ② (좌동)</p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 4. (좌동)</p> <p>5. C-<u>퇴직</u> 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 <u>및 퇴직연금 사업자 전용으로 선취판매수수료가 징구되지 않는</u> 집합투자증권</p> <p>6. ~ 10. (좌동)</p> <p>11. C-<u>퇴직e</u> 클래스 집합투자증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 <u>및 퇴직연금 사업자 전용 집합투자증권으로 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자 전용으로 선취판매수수료가 징구되지 않는</u> 집합투자증권</p> <p>제39조(보수)</p> <p>① ~ ② (좌동)</p> <p>③ (좌동)</p> <p>1. ~ 4. (좌동)</p> <p>5. C-<u>퇴직</u> 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 3.6</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 5.0</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.2</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</p> <p>6. ~ 10. (좌동)</p> <p>11. C-<u>퇴직e</u> 클래스 집합투자증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 3.6</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 2.5</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.2</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</p> |
| <p>※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경</p> <p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경</p> | | |

- KB 통중국 고배당 증권 자투자신탁(주식)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|---|---|---|
| <p>신탁계약서</p> | <p>제41조(환매수수료)</p> <p>① (생략)</p> <p>② (생략)</p> <p>1. A 클래스 집합투자증권, A-E 클래스 집합투자증권, S 클래스 집합투자증권, A-I 클래스 집합투자증권 및 A-G 클래스 집합투자증권 가. 30일 미만: 이익금의 10%</p> <p>2. C 클래스 집합투자증권, C2 클래스 집합투자증권, C3 클래스 집합투자증권, C4 클래스 집합투자증권, C-E 클래스 집합투자증권, C-F 클래스 집합투자증권, C-직판 클래스 집합투자증권, C-W 클래스 집합투자증권 및 C-G 클래스 집합투자증권 가. 최초설정일로부터 2016년 04월 22일까지 환매청구 하는 경우 i) 90일 미만: 이익금의 70%</p> <p>나. 2016년 04월 25일부터 환매청구 하는 경우 i) 30일 미만: 이익금의 10%</p> <p>③ ~ ④ (생략)</p> | <p>제41조(환매수수료)</p> <p>① (좌동)</p> <p>② (좌동)</p> <p>1. A 클래스 집합투자증권, A-E 클래스 집합투자증권, S 클래스 집합투자증권, A-I 클래스 집합투자증권 및 A-G 클래스 집합투자증권 가. 30일 미만: 이익금의 10%</p> <p>나. 2018년 04월 19일부터 환매청구 하는 경우: <u>해당사항 없음</u></p> <p>2. C 클래스 집합투자증권, C2 클래스 집합투자증권, C3 클래스 집합투자증권, C4 클래스 집합투자증권, C-E 클래스 집합투자증권, C-F 클래스 집합투자증권, C-직판 클래스 집합투자증권, C-W 클래스 집합투자증권 및 C-G 클래스 집합투자증권 가. 최초설정일로부터 2016년 04월 22일까지 환매청구 하는 경우 i) 90일 미만: 이익금의 70%</p> <p>나. 2016년 04월 25일부터 환매청구 하는 경우 i) 30일 미만: 이익금의 10%</p> <p>다. 2018년 04월 19일부터 환매청구 하는 경우: <u>해당사항 없음</u></p> <p>③ ~ ④ (좌동)</p> |
| <p>투자설명서</p> | <p>제2부 집합투자기구에 관한 사항</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>- 이 투자신탁은 2등급에 해당되는 높은 위험의 투자위험을 지니고 있습니다.</p> <p>- 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과되지 않아 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 투자위험 등급을 산정하였습니다. 설정 후 3년이 경과시 실제 수익률 변동성으로 등급분류 기준이 변경되면서 위험등급이 변동 될 수 있습니다.</p> | <p>제2부 집합투자기구에 관한 사항</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>- 이 투자신탁은 <u>연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)가 17.68%로 2등급에 해당되는 높은 위험의 투자위험을 지니고 있습니다.</u></p> <p>이 투자신탁은 <u>설정 후 3년이 경과하였으므로 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자위험 등급을 산정하였습니다. 추후 매 결산 시마다 수익률 변동성을 다시 측정하게 되며, 이 경우 투자위험 등급이 변동될 수 있습니다.</u></p> |
| <p>※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경</p> <p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경</p> | | |

- KB 연금 유로 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|--|--|---|
| 신탁계약서 | 제2조(용어의 정의) 1. (생략) 2. "영업일"이라 함은 판매회사의 영업일을 말한다. 3. ~ 9. (생략) | 제2조(용어의 정의) 1. (좌동) 2. "영업일"이라 함은 <u>한국거래소의 개장일</u> 을 말한다. 3. ~ 9. (좌동) |
| ※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 | | |

- KB 가치배당 20 증권 자투자신탁(채권혼합)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|--|--|---|
| 투자설명서 | 제2부 집합투자기구에 관한 사항 10. 집합투자기구의 투자위험 - 이 투자신탁은 4등급에 해당되는 보통 위험의 투자위험을 지니고 있습니다. - 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과되지 않아 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 투자위험 등급을 산정하였습니다. 설정 후 3년이 경과시 실제 수익률 변동성으로 등급분류 기준이 변경되면서 위험등급이 변동 될 수 있습니다. | 제2부 집합투자기구에 관한 사항 10. 집합투자기구의 투자위험 - 이 투자신탁은 <u>연환산 표준편차(최근 결산일 기준, 과거 3년간 주간 수익률 기준)가 2.49%로 5등급에 해당되는 낮은 위험의 투자위험</u> 을 지니고 있습니다. - 이 투자신탁은 <u>설정 후 3년이 경과하였으므로 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자위험 등급을 산정하였습니다. 추후 매 결산 시마다 수익률 변동성을 다시 측정하게 되며, 이 경우 투자위험 등급이 변동될 수 있습니다.</u> |
| ※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 ※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경 | | |

- KB스타 차이나 H 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

- KB 차이나H주식 인덱스 증권 자투자신탁(주식)

| 구분 | 변경전 | 변경후 |
|-------|--|---|
| 투자설명서 | 제2부 집합투자기구에 관한 사항 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 비교지수 정의: HSCEI(Hang Seng China Enterprise Index) HSCEI: HSE(Hongkong Stock Exchange)에 상장된 중국기업주식(H-Share)이면서 HSCI(Hang Seng Composite Index)에 포함되는 43개 종목 | 제2부 집합투자기구에 관한 사항 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 비교지수 정의: HSCEI(Hang Seng China Enterprise Index) - HSCEI: <u>HSI Services Limited(HSIL)가 산출 및 공표하는 지수로서 홍콩증권거래소에 상장된 중국계 기업(매출이나 이익 등의 50%이상</u> 이 중 |

| | | |
|---|--------------------------|--|
| | <p>으로 구성된 시가총액 가중 지수</p> | <p>국 본토에서 발생하는 기업) 중에서 H-shares(중국 국유 자본으로 설립되어 본토에서 사업을 영위하는 기업), Red-chips(중국 국유 자본으로 설립되었으나 본점을 본토 외 지역에 두고 사업을 영위하는 기업), P-chips(중국 비국유 자본으로 설립되어 본토 외에 본점을 두고 있는 H-shares와 Red-chips이 아닌 기업) 중 시가총액, 거래량 등의 기준에 의해 선정한 50종목을 대상으로 산출한 지수</p> <p>※ HSCEI는 기존 H-shares 40종목만으로 구성된 지수였으나, 2018년 03월부터 Red-chips와 P-chips 10종목을 점진적으로 편입시키는 지수 개편 방안을 시행</p> |
| <p>※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경</p> <p>※ 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경</p> | | |

2. 변경(예정)일 : 2018년 04월 18일