

<간이투자설명서>

(작성기준일: 2018.05.27)

KB스타 골드 특별자산 투자신탁(금-파생형)[펀드코드: 83796]

투자위험등급 : 3등급(다소 높은 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **KB스타 골드 특별자산 투자신탁(금-파생형)**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

KB자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **3등급으로 분류**하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항		<ul style="list-style-type: none">▪ 집합투자증권은 「예금보호법」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.▪ 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.▪ 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.▪ 투자설명서 및 간이투자설명서 상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없습니다.▪ 집합투자기구가 법에서 정한 소규모펀드(설정 1년 후 50억미만)인 경우 임의해지 될 수 있으니, 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조하시기 바랍니다.</p>				
		금 관련 파생상품 등을 주된 투자대상으로 하는 투자신탁으로 투자대상 자산의 가치 상승 등에 따른 수익을 추구합니다.				
		투자신탁, 특별자산(파생형), 개방형(환매가 가능한 투자신탁), 추가형, 종류형				
		KB자산운용주식회사(☎02-2167-8200)				
		추가형으로 계속 모집 가능				
모집[판매] 기간		모집[매출] 총액		1조좌		
효력발생일		2018년 06월 05일		존속기간		
판매회사		한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.kbam.co.kr)의 홈페이지 참고				
종류[Class]		A		A-EU		
가입자격		가입제한없음		인터넷가입자		
판매수수료		납입금액의 1.0% 이내		납입금액의 0.6% 이내		
환매수수료		-				
보수 [연, %]		판매		0.558		
		운용 등		0.758		
		기타		1.358		
		총보수비용		1.086		
주석사항		※ 상기 종류 외 C2, C3, C4, C5, C-W, C-P, C-Pe, S-P 및 C-F 클래스가 있으며, 이에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. ※ C 클래스의 경우 이연판매보수(CDSC) 프로그램을 적용하며, 그 적용기준 및 내용은 간이투자설명서 ‘III. 집합투자기구의 기타 정보’ 중 ‘2. 전환절차 및 방법 등에 관한 사항’을 참조하시기 바랍니다. ※ 총보수·비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다. ※ 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다. ※ 판매수수료율은 상기 범위 내에서 판매회사 별로 차등 적용할 수 있습니다. ※ 상기 보수는 보수계산기간(최초설정일로부터 매 3개월 단위)의 종료 및 투자신탁의 해지시 지급합니다.				
매입 방법 (자금납입일 기준)		17시 이전: 제3영업일 기준가격으로 매입 17시 경과 후: 제4영업일 기준가격으로 매입		환매 방법 (환매청구일 기준)		
기준가		1,000좌당 1,000원 ※ 산정방법: 펀드순자산/전날의 집합투자증권 총좌수 * 1,000(1,000좌 단위로 원미만 둘째자리까지 계산) ※ 공시장소: 판매회사 영업점 및 인터넷 홈페이지, 집합투자업자 인터넷 홈페이지, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지				

II. 집합투자기구의 투자정보

[1] 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 국제 금가격과 연동하는 금 관련 파생상품(금선물)을 주된 투자대상으로 하여 국제 금 가격 상승에 따른 수익을 추구합니다. 또한 적은 증거금으로 금관련 파생상품 등에 주로 투자하므로 낮은 환리스크로 금에 투자하고자 하는 투자자에게 적합합니다.

<이 투자신탁의 주된 투자대상>

투자대상	투자비율	투자대상 상세설명
금·채권 및 통화 관련 장내파생상품	위험평가액 기준 10% 초과	<ul style="list-style-type: none"> - 국제 금가격을 추종하기 위하여 금선물에 주로 투자하며 필요에 따라 금관련 상장지수집합투자기구를 일부 활용 - 장내외 파생상품 10%초과, 채권(BBB-이상) 50%미만 등

※ 위 투자대상은 이 투자신탁의 주된 투자대상으로 다른 투자대상에 대한 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

※ 그러나, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

※ 비교지수: S&P GSCI GOLD Total Return Index

- S&P GSCI GOLD 지수: S&P에서 발표하는 GSCI(Goldman Sachs Commodity Index)의 하위 인덱스 중 하나로 금선물에 투자할 경우의 성과를 나타낼 수 있도록 고안된 인덱스 임
- 상기 비교지수는 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 투자자에게 공시될 예정입니다.

2. 투자전략

(1) 국제 금가격을 추종하기 위하여 금선물에 주로 투자하며 필요에 따라 금관련 상장지수투자신탁을 일부 활용하여 운용합니다.

(2) 금관련 선물 투자에 따른 증거금 납입 후 나머지 자금은 국내 채권 및 유동성자산에 투자합니다.

[주된 운용 대상]

투자대상	기준통화	비 고
금 선물 COMEX 금 선물로 주로 투자	미국 달러	주된 투자 대상으로 COMEX [뉴욕상업거래소(New York Mercantile Exchange, NYMEX)의 Commodity Division]에서 거래되는 금 선물에 투자하며 보유월물의 FND(First Notic Day) 근처에 차근월물로 이월하여 투자
금 관련 ETF	미국 달러	streetTRACKS Gold ETF, Lyxor Gold ETF, iShares Gold ETF 등 금 선물 매수를 위한 최소약정금액에 미달할 경우 금 관련 ETF에 투자
국내 단기채권/유동성자산	원화	선물 투자시 증거금 이외의 부분 운용

3. 운용전문인력

(2018년 05월 27일 기준)

성명	생년	직위	운용현황	
			펀드 수	자산규모
임승관	1970년	책임	58개	8,159억
김보람	1984년	부책임	18개	2,916억

※ 상기 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 투자신탁의 명칭, 투자신탁재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

4. 투자실적 추이(연도별 수익률)

(세전 기준, 기준일: 2018년 05월 27일)

	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
A 클래스 집합투자증권	1.01%	0.61%	2.15%	-7.20%	-6.41%
비교지수	3.07%	1.53%	1.37%	-7.11%	-7.53%

※ 비교지수 = S&P GSCI GOLD Total Return Index*100%

※ 비교지수 수익률에는 이 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

※ A 클래스 집합투자증권의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 집합투자증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

[2] 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

구 분	투 자 위 험 의 주 요 내 용
원본손실위험 등	이 투자신탁은 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자보호를 받지 못합니다.
베이스스 위험	투자금액 중 일부가 금 관련 선물로 운용되므로 지수를 구성하는 금 현물과 금 선물의 종가 기준 베이스스의 일시적인 가격불일치(mis-pricing)로 비교지수(벤치마크)와의 괴리가 발생하여 환매가격 및 수익에 영향을 줄 수 있습니다. 베이스스는 시장에서 형성된 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 한다.
국가 위험	집합투자재산을 금 관련 해외 자산 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. 일부 외국 국가시장의 유가증권은 외국인 투자한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소에 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다.
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 외화 투자자산의 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 높아지면, 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 환율에 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.

※ 위 내용은 작성 시점 현재의 시장 상황을 감안하여 파악된 이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 이 투자신탁에서 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다. 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 위험관리

- 환위험 관리 전략

구분	세부 내용
환헤지 여부	이 투자신탁은 외화자산 투자에 따른 환위험을 관리하기 위하여 환헤지를 수행합니다.
환헤지 방법	증거금은 미달러화로 관리되며, 통화선물 및 선물환을 이용하여 헤지하고, 금관련 상장지수투자신탁에 투자시 투자원금 전체에 대하여 통화선물 및 선물환을 이용하여 헤지합니다.
환헤지가 수익률에 미치는 효과	환헤지는 투자대상국가의 통화가치 하락에 따른 자산가치 변동을 방어하기 위해 이용되고 있습니다. 따라서 투자신탁은 환율이 떨어지면(원화가치 상승) 환차손(환율 변동에 따른 손실)이 발생할 수 있으며, 이와반대로 해당 국가 통화의 가치가 올라가는 경우에는 환차익을 얻을 수 있지만 환헤지로 인하여 오히려 추가적 이익기회가 상실되기도 합니다. 또한 환헤지를 실시할 경우 거래 수수료 등의 추가적인 비용이 소요되어 투자신탁 수익률에 부정적인 영향을 줄 수도 있습니다.
목표 헤지비율	최소 70%, 최대 100% 내외
환헤지 비용	5,292,600원

주1) 환헤지 비용 및 효과는 직전 회계기간의 실적 또는 헤지전략이 유사한 다른 투자신탁의 실적을 추정치로 사용할 수 있습니다.

※ 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리는 작성 시점 현재의 시장상황을 감안하여 작성된 것으로 시장상황의 변동이나 당사 내부기준의 변경 또는 기타 사정에 의하여 예고 없이 변경될 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 투자전략 및 위험관리 내용은 변경 등록(또는 정정 신고)하여 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.

III. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

- (1) 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 및 일반법인 15.4%)을 부담합니다.
- (2) 투자자 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 금융소득종합과세 기준금액 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

(3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 이 투자신탁의 집합투자증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령 시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령 시)에 대해 다음과 같이 과세 하며 관련사항은 “연금저축계좌설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만 원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함. 단, 이연퇴직소득 및 다른 연금계좌로부터 이체 받은 금액은 제외)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	연간 저축금액(최대 400만원 한도)의 12%(또는 15%)를 종합소득산출세액에서 공제 [지방소득세 포함시 13.2%(또는 16.5%)로 세액공제 효과]
연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3%(지방소득세 포함)
분리과세한도	1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 연금외수령, 이연 퇴직소득의 연금수령에 따른 금액은 제외)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능
해지가산세	해당사항 없음
부득이한 연금외수령	연금소득세 5.5~3.3% 분리과세(지방소득세 포함) [부득이한 연금외수령 사유] 천재지변, 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시, 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양, 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산 결의, 파산선고
일반해지시 과세	기타소득 16.5% 분리과세(지방소득세 포함) (연금수령한도 이내 금액은 연금소득으로 과세)

2. 전환절차 및 방법

[C 클래스 집합투자증권 가입자]

- C 클래스를 가입한 투자자는 1년이상 경과시 C2 클래스→C3 클래스→C4 클래스→C5 클래스로 자동 전환 됩니다.
- * C2 클래스, C3 클래스, C4 클래스 및 C5 클래스의 경우에는 최초가입이 불가능한 전환형 클래스로 투자자는 C 클래스로만 최초가입이 가능합니다.
- ※ 전환 절차 및 방법과 관련한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

[KB 올스타 엠브렐라 가입자]

(1) 전환형 구조의 개념

- 1) 이 투자신탁은 복수의 투자신탁 간에 서로 전환할 수 있는 권리가 투자자에게 부여되는 전환형 투자신탁으로 이 투자신탁을 포함한 전환대상 투자신탁들을 통칭하여 “KB 올스타 엠브렐라”로 칭합니다.
- 2) KB 올스타 엠브렐라는 8개의 펀드로 구성되어 있으며 전환 횟수에 상관없이 이들 펀드간에 하나의 집합투자증권을 환매하는 동시에 다른 집합투자증권을 매수할 수 있으며, 전환대상 투자신탁은 아래와 같습니다.
 - 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)
 - ⑤ KB스타 골드 특별자산 투자신탁(금-파생형)
 - ⑥ KB스타 개인용 MMF P-101호(국공채)
 - ⑦ KB MKF 원자재 특별자산 자투자신탁(상품-파생형)
 - ⑧ KB스타 레버리지1.7 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형)
- 3) KB 올스타 엠브렐라에 최초 가입은 위 ①내지 ⑤ 및 ⑦, ⑧의 집합투자증권 매입을 통해 이루어지며 매입일로부터 30일 미만에는 전환 청구를 할 수 없습니다. (MMF를 통한 최초 가입은 불가)
- 4) 이 투자신탁은 전환형 투자신탁으로서 법 제9조 제18항 제2호부터 제7호까지의 규정에 따른 투자신탁 간의 전환이 금지되며, KB 올스타 엠브렐라에 다른 투자신탁을 추가하고자 하는 경우에는 신탁계약서 제43조의 규정에 따라 신탁계약의 변경의 방법으로 추가할 수 있습니다.



(2) 전환 절차 및 방법

- 1) 투자신탁의 전환은 아래에 따라 처리합니다. 이 경우 전환대상 투자신탁을 매입하는 기준가격은 전환처리일에 공고되는 기준가격으로 합니다.
 - ① KB스타 코리아 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형)에서 KB 올스타 엠브렐라 내의 다른 투자신탁으로 전환청구를 한 때에는 전환청구일로부터 제2영업일(15시 30분 경과 후 전환청구시 제3영업일)에 공고되는 기준가격으로 전환청구일로부터 제4영업일에 전환처리합니다.
 - ② KB스타 코리아 리버스 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형)에서 KB 올스타 엠브렐라 내의 다른 투자신탁으로 전환청구를 한 때에는 전환청구일로부터 제2영업일(15시 30분 경과 후 전환청구시 제3영업일)에 공고되는 기준가격으로 전환청구일로부터 제3영업일에 전환처리합니다.
 - ③ KB스타 차이나 H 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)에서 KB 올스타 엠브렐라 내의 다른 투

자산신탁으로 전환청구를 한 때에는 전환청구일로부터 제2영업일(15시 30분 경과 후 전환청구시 제3영업일)에 공고되는 기준가격으로 전환청구일로부터 제5영업일(15시 30분 경과 후 전환청구시 제6영업일)에 전환처리합니다.

- ④ KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)에서 KB 올스타 엠브렐라 내의 다른 투자신탁으로 전환청구를 한 때에는 전환청구일로부터 제3영업일(17시 경과 후 전환청구시 제4영업일)에 공고되는 기준가격으로 전환청구일로부터 제6영업일(17시 경과 후 전환청구시 제7영업일)에 전환처리합니다.
- ⑤ KB스타 골드 특별자산 투자신탁(금-파생형)에서 KB 올스타 엠브렐라 내의 다른 투자신탁으로 전환청구를 한 때에는 전환청구일로부터 제3영업일(17시 경과 후 전환청구시 제4영업일)에 공고되는 기준가격으로 전환청구일로부터 제4영업일(17시 경과 후 전환청구시 제5영업일)에 전환처리합니다.
- ⑥ KB스타 개인용 MMF P-101호(국공채)에서 KB 올스타 엠브렐라 내의 다른 투자신탁으로 전환청구를 한 때에는 전환청구일로부터 제2영업일(17시 경과 후 전환청구시 제3영업일)에 공고되는 기준가격으로 전환청구일로부터 제2영업일(17시 경과 후 전환청구시 제3영업일)에 전환처리합니다.
- ⑦ KB MKF 원자재 특별자산 자투자신탁(상품-파생형)에서 KB 올스타 엠브렐라 내의 다른 투자신탁으로 전환청구를 한 때에는 전환청구일로부터 제3영업일(17시 경과 후 전환청구시 제4영업일)에 공고되는 기준가격으로 전환청구일로부터 제5영업일(17시 경과 후 전환청구시 제6영업일)에 전환처리합니다.
- ⑧ KB스타 레버리지1.7 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형)에서 KB 올스타 엠브렐라 내의 다른 투자신탁으로 전환청구를 한 때에는 전환청구일로부터 제2영업일(14시 경과 후 전환청구시 제3영업일)에 공고되는 기준가격으로 전환청구일로부터 제4영업일(14시 경과 후 전환청구시 제5영업일)에 전환처리합니다.

(3) 전환시 유의 사항

- 1) KB 올스타 엠브렐라에 최초 가입은 MMF를 제외한 다른 투자신탁의 A-EU 클래스 집합투자증권 매입을 통해 이루어 지며 매입일로부터 30일 미만에는 전환 청구를 할 수 없습니다.
- 2) 투자자가 투자신탁의 전환에 의하여 집합투자증권을 환매하는 경우에 신탁계약서 제41조의 규정에도 불구하고 환매수수료를 징구하지 아니합니다.
- 3) 투자자가 투자신탁의 전환에 의하여 집합투자증권을 매수하는 경우에 판매회사는 선취판매수수료를 취득하지 아니합니다. 다만, 투자신탁 전환시 및 전환 후 투자자가 추가로 집합투자증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 경우에는 제외합니다.
- 4) 투자자는 투자자산의 전부 또는 일부를 전환 신청할 수 있으나, 판매회사의 정책에 따라 달라 질 수 있습니다.

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

※ 요약대차대조표 및 요약손익계산서는 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

※ 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)