

KB자산운용 신탁계약서 및 투자설명서(간이투자설명서 포함) 변경 안내

다음과 같이 신탁계약서 및 투자설명서(간이투자설명서 포함) 변경을 안내해 드립니다.

1. 대상 펀드 및 변경 내용

1) 운용역 변경

대상 펀드	운용역	
	변경전	변경후
KB연금성장주50증권전환형자투자신탁(채권혼합) 주1)	책임: 심효섭/이종혁 부책임: 조지현/이학승	책임: 심효섭/이종혁 부책임: (삭제)/손경선
KB연금코차이나증권전환형자투자신탁(주식) 주1)	책임: 심효섭/김수혁 부책임: 조지현	책임: 심효섭/김수혁 부책임: (삭제)
KB자수성가장기주택마련40증권자투자신탁(채권혼합)	책임: 심효섭/강진원 부책임: 고성수/조지현	책임: 심효섭/강진원 부책임: 고성수/(삭제)
KB연금성장주증권전환형자투자신탁(주식) 주1)	책임 : 심효섭 부책임 : 조지현	책임 : 심효섭 부책임 : (삭제)
KB퇴직연금성장60증권자투자신탁(주식혼합)		
KB퇴직연금성장40증권자투자신탁(채권혼합) 주1)		
KB퇴직연금증권자투자신탁(주식)		
KB한국대표그룹주증권자투자신탁(주식) 주1)		
KB그로스포커스증권자투자신탁(주식)		
KB그린성장포커스증권자투자신탁(주식) 주2)		
KB성장포커스증권자투자신탁(주식) 주1) 주2)		
KB변액보험그로스증권투자신탁제1호(주식) 주1)		
KB사과나무증권자투자신탁제1호(주식) 주2)		
KB광개토증권자투자신탁(주식) 주1)	책임 : 양성호 부책임 : 조지현	책임 : 양성호 부책임 : (삭제)
KB광개토증권자투자신탁제N-1호(주식)		
KB그로스&밸류증권투자신탁(주식)		
KB그로스적립식증권자투자신탁제1호(주식) 주2)	책임 : 조지현 부책임 : -	책임 : 심효섭 부책임 : -
KB소프트파워증권자투자신탁(주식)		
KB든든한4차산업혁명목표전환증권투자신탁(채권-재간접형)		
KB목표전환증권투자신탁4호(주식혼합)		
KB목표전환증권투자신탁5호(주식혼합)		
KB리서치고배당증권투자신탁(주식) 주1)	책임 : 조지현 부책임 : -	책임 : 윤태환 부책임 : -
KB장기국공채플러스증권자투자신탁(채권)	책임 : 이종혁	책임 : 이종혁

KB퇴직연금증권자투자신탁(채권)	부책임 : 이학승	부책임 : 손경선
KB연금국내채권증권전환형자투자신탁(채권) ^{주1)}		
KB연금국내외채권증권전환형자투자신탁(채권)	책임 : 이종혁/정은아 부책임: 이학승/연치상	책임 : 이종혁/정은아 부책임: 손경선/연치상
KB퇴직연금배당40증권자투자신탁(채권혼합)	책임: 이종혁/최웅필 부책임: 정용현/이학승	책임: 이종혁/최웅필 부책임: 정용현/손경선
KB퇴직연금배당30K-1증권자투자신탁(채권혼합)		
KB연금가치배당40증권자투자신탁(채권혼합)		
KB밸류초이스30증권투자신탁(채권혼합)	책임: 이종혁/정용현 부책임: 박준범/이학승	책임: 이종혁/정용현 부책임: 박준범/손경선
※ 투자설명서 변경에 따른 간이투자설명서 변경 ※ 변경 운용역의 주요 경력은 아래 표 참고 주1) 정기갱신(기타비용/증권거래비용, 집합투자기구 재무정보/운용실적 등 업데이트)에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서 변경) 주2) 2) 보수인하 및 환매수수료 삭제 참고		

[운용역별 주요 경력]

운용역	주요 경력
심효섭	신영증권 리서치센터 7년 3개월 KB자산운용 리서치팀 2년 10개월 KB자산운용 액티브운용본부 9년 7개월
손경선	삼일회계법인 4년 3개월 KB자산운용 채권운용본부 7년 7개월
윤태환	NH-CA자산운용 주식운용본부 5년 KB자산운용 액티브운용본부 3년

※ KB자산운용(www.kbam.co.kr)홈페이지(공지/공시→공시정보)의 「운용전문인력 변경 공시」에서 해당 운용역의 과거 운용경력을 조회할 수 있습니다.

2) 보수인하 및 환매수수료 삭제

- KB 그린 성장 포커스 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	제39조(보수) ① ~ ② (생략) ③ (생략) 1. A 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 7.0 다. ~ 라. (생략) 2. A-E 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15	제39조(보수) ① ~ ② (좌동) ③ (좌동) 1. A 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>5.83</u> 다. ~ 라. (좌동) 2. A-E 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u>

	<p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 3.5 다. ~ 라. (생략)</p> <p>3. C 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. ~ 라. (생략)</p> <p>4. C2 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. ~ 라. (생략)</p> <p>5. C3 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. ~ 라. (생략)</p> <p>6. C4 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. ~ 라. (생략)</p> <p>7. C-E 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. ~ 라. (생략)</p>	<p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>2.91</u> 다. ~ 라. (좌동)</p> <p>3. C 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p> <p>4. C2 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p> <p>5. C3 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p> <p>6. C4 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p> <p>7. C-E 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p>
	<p>제41조(환매수수료) ① (생략) ② (생략) 1. 90일 미만 이익금의 70%</p> <p>③ ~ ④ (생략)</p>	<p>제41조(환매수수료) ① (좌동) ② 좌동 1. <u>최초설정일로부터 2018년 09월 07일까지 환매청구 하는 경우</u> 가. 90일 미만 이익금의 70%</p> <p>2. <u>2018년 09월 10일부터 환매청구 하는 경우:</u> <u>해당사항 없음</u></p> <p>③ ~ ④ (좌동)</p>
<p>※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서(간이투자설명서) 변경</p>		

- KB 성장 포커스 증권 자투자신탁(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제39조(보수) ① ~ ② (생략) ③ (생략)</p> <p>1. A 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 6.5 다. ~ 라. (생략)</p> <p>2. C 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. ~ 라. (생략)</p>	<p>제39조(보수) ① ~ ② (좌동) ③ (좌동)</p> <p>1. A 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 <u>5.83</u> 다. ~ 라. (좌동)</p> <p>2. C 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p>

	<p>3. C2 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. ~ 라. (생략)</p> <p>4. C3 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. ~ 라. (생략)</p> <p>5. C4 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. ~ 라. (생략)</p> <p>6. C-E 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. ~ 라. (생략)</p> <p>7. S 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.15 나. ~ 라. (생략)</p>	<p>3. C2 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p> <p>4. C3 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p> <p>5. C4 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p> <p>6. C-E 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p> <p>7. S 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p>
	<p>제41조(환매수수료) ① (생략) ② (생략) 1. 90일 미만 이익금의 70%</p> <p>③ ~ ④ (생략)</p>	<p>제41조(환매수수료) ① (좌동) ② 좌동 1. <u>최초설정일로부터 2018년 09월 07일까지 환매청구 하는 경우</u> 가. 90일 미만 이익금의 70%</p> <p>2. <u>2018년 09월 10일부터 환매청구 하는 경우:</u> <u>해당사항 없음</u></p> <p>③ ~ ④ (좌동)</p>
<p>※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서(간이투자설명서) 변경</p>		

- KB 사과나무 증권 자투자신탁 제1호(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제39조(보수) ① ~ ② (생략) ③ (생략) 1. C 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.05 나. ~ 라. (생략)</p> <p>2. C2 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.05 나. ~ 라. (생략)</p> <p>3. C3 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.05 나. ~ 라. (생략)</p>	<p>제39조(보수) ① ~ ② (좌동) ③ (좌동) 1. C 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p> <p>2. C2 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p> <p>3. C3 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p>

	<p>4. C4 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.05 나. ~ 라. (생략)</p> <p>5. C5 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 7.05 나. ~ 라. (생략)</p>	<p>4. C4 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p> <p>5. C5 클래스 집합투자증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 <u>6.83</u> 나. ~ 라. (좌동)</p>
	<p>제41조(환매수수료) ① (생략) ② (생략)</p> <p>1. 수익자가 최초가입일로부터 3년 이전 해지시 가. 1년 미만: 이익금의 30%</p> <p>2. 수익자가 최초가입일로부터 3년 이후 해지시: 해당사항 없음</p> <p>③ (생략)</p>	<p>제41조(환매수수료) ① (좌동) ② (좌동)</p> <p>1. <u>최초설정일로부터 2018년 09월 07일까지 환매청구 하는 경우</u> 가. 수익자가 최초가입일로부터 3년 이전 해지시 i) 1년 미만: 이익금의 30%</p> <p>나. 수익자가 최초가입일로부터 3년 이후 해지시: 해당사항 없음</p> <p>2. <u>2018년 09월 10일부터 환매청구 하는 경우:</u> 해당사항 없음</p> <p>③ (좌동)</p>
※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서(간이투자설명서) 변경		

- KB 그로스 적립식 증권 자투자신탁 제1호(주식)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제41조(환매수수료) ① (생략) ② (생략)</p> <p>1. 90일 미만 이익금의 70%</p> <p>③ ~ ④ (생략)</p>	<p>제41조(환매수수료) ① (좌동) ② 좌동</p> <p>1. <u>최초설정일로부터 2018년 09월 07일까지 환매청구 하는 경우</u> 가. 90일 미만 이익금의 70%</p> <p>2. <u>2018년 09월 10일부터 환매청구 하는 경우:</u> 해당사항 없음</p> <p>③ ~ ④ (좌동)</p>
※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서(간이투자설명서) 변경		

3) 기타 변경

- KB 온국민 TDF 2050 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)

구분	변경전	변경후
신탁계약서	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ① ~ ② (생략) ③ (생략)</p>	<p>제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류) ① ~ ② (좌동) ③ (좌동)</p>

	<p>1. ~ 14. (생략)</p> <p>③ ~ ④ (생략)</p>	<p>1. ~ 14. (좌동)</p> <p><u>15. C-Y 클래스 집합투자증권: 가입제한이 없으며, 집합투자업자보수 및 판매회사보수 중 일정부분을 어린이 및 청소년 금융교육 관련 사업 등에 사용하는 선취판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p>
	<p>제10조(집합투자증권의 발행 및 예탁)</p> <p>① (생략)</p> <p>1. ~ 14. (생략)</p> <p>② ~ ⑤ (생략)</p>	<p>제10조(집합투자증권의 발행 및 예탁)</p> <p>① (좌동)</p> <p>1. ~ 14. (좌동)</p> <p><u>15. C-Y 클래스 집합투자증권</u></p> <p>② ~ ⑤ (좌동)</p>
	<p>제39조(보수) ① ~ ② (생략)</p> <p>③ (생략)</p> <p>[최초설정일로부터 2034년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>1. ~ 14. (생략)</p> <p>[2035년 01월 01일부터 2039년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>1. ~ 14. (생략)</p> <p>[2040년 01월 01일부터 투자신탁 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>1. ~ 14. (생략)</p>	<p>제39조(보수) ① ~ ② (좌동)</p> <p>③ (좌동)</p> <p>[최초설정일로부터 2034년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>1. ~ 14. (좌동)</p> <p><u>15. C-Y 클래스 집합투자증권</u></p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 3.20</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 9.50</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.30</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</p> <p>[2035년 01월 01일부터 2039년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>1. ~ 14. (좌동)</p> <p><u>15. C-Y 클래스 집합투자증권</u></p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 2.70</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 7.30</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.30</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</p> <p>[2040년 01월 01일부터 투자신탁 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>1. ~ 14. (좌동)</p> <p><u>15. C-Y 클래스 집합투자증권</u></p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1,000분의 2.20</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1,000분의 5.10</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1,000분의 0.30</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1,000분의 0.15</p>
		<p>제39조의2(기금의 조성 및 사용) ① 집합투자업</p>

		<p>자 및 판매회사는 C-Y 클래스 집합투자증권에 한해 다음 각 호의 방법으로 기금을 조성한다.</p> <p>1. 최초설정일로부터 2034년 12월 31일까지</p> <p>가. 집합투자업자보수의 20%에 해당하는 금액 (연 1,000분의 0.64)</p> <p>나. 판매회사보수의 20%에 해당하는 금액(연 1,000분의 1.90)</p> <p>2. 2035년 01월 01일부터 2039년 12월 31일까지</p> <p>가. 집합투자업자보수의 20%에 해당하는 금액 (연 1,000분의 0.54)</p> <p>나. 판매회사보수의 20%에 해당하는 금액(연 1,000분의 1.46)</p> <p>3. 2040년 01월 01일부터 투자신탁 해지일까지</p> <p>가. 집합투자업자보수의 20%에 해당하는 금액 (연 1,000분의 0.44)</p> <p>나. 판매회사보수의 20%에 해당하는 금액(연 1,000분의 1.02)</p> <p>②기금은 판매회사와 협의하여 어린이 및 청소년에 대한 금융교육 관련 사업 및 그에 준하는 사업, 장학사업 및 관련단체지원, 기타 수익자를 위한 사업 등(이하 "어린이 및 청소년 지원 사업 등"이라 한다)에 사용된다.</p> <p>③기금은 매일 투자신탁계정원장에 계상하고 어린이 및 청소년 지원 사업 등을 실행할 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 지급한다.</p>
	<p>제40조(판매수수료) ① (생략)</p> <p>② (생략)</p> <p>1. ~3. (생략)</p> <p>4. C 클래스 집합투자증권, C-E 클래스 집합투자증권, C-G 클래스 집합투자증권, C-F 클래스 집합투자증권, C-W 클래스 집합투자증권, S 클래스 집합투자증권, S-P 클래스 집합투자증권, C-P 클래스 집합투자증권, C-Pe 클래스 집합투자증권, C-퇴직 클래스 집합투자증권 및 C-퇴직 e 클래스 집합투자증권: 해당사항 없음</p>	<p>제40조(판매수수료) ① (좌동)</p> <p>② (좌동)</p> <p>1. ~3. (좌동)</p> <p>4. C 클래스 집합투자증권, C-E 클래스 집합투자증권, C-G 클래스 집합투자증권, C-F 클래스 집합투자증권, C-W 클래스 집합투자증권, S 클래스 집합투자증권, S-P 클래스 집합투자증권, C-P 클래스 집합투자증권, C-Pe 클래스 집합투자증권, C-퇴직 클래스 집합투자증권, C-퇴직 e 클래스 집합투자증권 및 C-Y 클래스 집합투자증권: 해당사항 없음</p>

<p>③ (생략) ④ (생략)</p> <p>1. A 클래스 집합투자증권, A-E 클래스 집합투자증권, A-G 클래스 집합투자증권, C 클래스 집합투자증권, C-E 클래스 집합투자증권, C-G 클래스 집합투자증권, C-F 클래스 집합투자증권, C-W 클래스 집합투자증권, S-P 클래스 집합투자증권, C-P 클래스 집합투자증권, C-Pe 클래스 집합투자증권, C-퇴직 클래스 집합투자증권 및 C-퇴직e 클래스 집합투자증권: 해당사항 없음</p> <p>2. (생략)</p> <p>⑤ (생략)</p>	<p>③ (좌동) ④ (좌동)</p> <p>1. A 클래스 집합투자증권, A-E 클래스 집합투자증권, A-G 클래스 집합투자증권, C 클래스 집합투자증권, C-E 클래스 집합투자증권, C-G 클래스 집합투자증권, C-F 클래스 집합투자증권, C-W 클래스 집합투자증권, S-P 클래스 집합투자증권, C-P 클래스 집합투자증권, C-Pe 클래스 집합투자증권, C-퇴직 클래스 집합투자증권, C-퇴직e 클래스 집합투자증권 및 C-Y 클래스 집합투자증권: 해당사항 없음</p> <p>2. (좌동)</p> <p>⑤ (좌동)</p>
<p>※ 신탁계약서 변경에 따른 투자설명서(간이투자설명서) 변경</p>	

- KB스타 중국본토 CSI300 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)

구분	변경전	변경후
투자설명서	<p>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</p> <p>6. 집합투자기구의 구조</p> <p>다. 모자형 구조</p> <p>▣ 이 투자신탁이 투자하는 KB스타 중국본토 CSI300 인덱스 증권 모투자신탁(주식-파생형)에 관한 사항</p> <p>- 주요 투자대상: 중국관련 해외주식 및 주식관련 파생상품 60%이상, 집합투자증권 40%미만, 채권 50%미만</p> <p>- 주요 투자전략</p> <p>1) 중국본토 관련 주식시장을 대표하는 주가지수인 CSI300 지수를 추종하기 위하여 지수를 구성하는 상장주식, 주식관련 파생상품 및 집합투자증권 등에 주로 투자하여 수익을 추구</p> <p>2) 외화표시 자산에 투자함에 따라 발생하는 환율변동 위험을 관리하기 위하여 노출된 외화표시 자산에 대해 효율성 등을 고려하여 통화관련 파생상품을 활용하여 환헤지 전략 실행 계획</p> <p>3) 주식 투자 및 주가지수선물 투자 등에 따른 증거금 납입 후 나머지 자금은 국내 채권 및</p>	<p>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</p> <p>6. 집합투자기구의 구조</p> <p>다. 모자형 구조</p> <p>▣ 이 투자신탁이 투자하는 KB스타 중국본토 CSI300 인덱스 증권 모투자신탁(주식-파생형)에 관한 사항</p> <p>- 주요 투자대상: 중국관련 해외주식 및 주식관련 파생상품 60%이상, 집합투자증권 40%미만, 채권 90%미만</p> <p>- 주요 투자전략</p> <p>1) 중국본토 관련 주식시장을 대표하는 주가지수인 CSI300지수를 추종하기 위하여 지수를 구성하는 상장주식, 주식관련 파생상품 및 집합투자증권 등에 주로 투자하여 수익을 추구</p> <p>2) 외화표시 자산에 투자함에 따라 발생하는 환율변동 위험을 관리하기 위하여 노출된 외화표시 자산에 대해 효율성 등을 고려하여 통화관련 파생상품을 활용하여 환헤지 전략 실행 계획</p> <p>3) 주식 투자 및 주가지수선물 투자 등에 따른 증거금 납입 후 나머지 자금은 국내 및 중국위</p>

	유동성자산 등에 투자	안화 등 외화표시 채권과 유동성자산 등에 투자
	※ 투자설명서(간이투자설명서) 변경	

2. 변경(예정)일 : 2018년 9월 7일