

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 **KB 한국 대표그룹주 증권 자투자신탁(주식)**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.

### 1. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항		<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li><li>▪ 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li><li>▪ 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li><li>▪ 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</li><li>▪ 투자설명서 및 간이투자설명서 상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없습니다.</li><li>▪ 집합투자기구가 법에서 정한 소규모펀드(설정 1년 후 50억미만)인 경우 임의해지 될 수 있으니, 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다.</li></ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조하시기 바랍니다.</p>				
		집합투자기구 특징				
		분류				
		집합투자업자				
모집[판매] 기간		추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	10조좌		
효력발생일		2018년 09월 07일	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음		
판매회사		한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 및 집합투자업자( <a href="http://www.kbam.co.kr">www.kbam.co.kr</a> )의 홈페이지 참고				
종류[Class]		A	A-E	C	C-E	S
가입자격		가입제한없음	인터넷가입자	가입제한없음	인터넷가입자	펀드한정 판매사의 인터넷시스템 가입자
선·후취 판매수수료		납입금액의 1.0% 이내	납입금액의 0.5% 이내	-	-	3년 미만: 환매금액의 0.15% 이내
환매수수료		-				
보수 [연, %]	판매	0.650	0.325	1.500	0.990	0.350
	운용 등	0.760(집합투자업자보수: 0.715, 신탁업자보수: 0.030, 일반사무관리회사보수: 0.015)				
	기타	-				
	합성 총보수·비용	1.410	1.085	2.260	1.750	1.110
주식사항		<ul style="list-style-type: none"><li>※ 상기 종류 외 C2, C3, C4, C-F, C-W, A-G, C-G, C-P, C-Pe, S-P, C-퇴직 및 C-퇴직e 클래스가 있으며, 이에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</li><li>※ 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.</li><li>※ 합성 총보수·비용은 이 투자신탁에서 투자하는 모두자신탁에서 발생한 기타비용을 모두자신탁 투자비용에 따라 나눈 값과 이 투자신탁에서 발생한 기타비용을 합산하여 산출된 기타비용을 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 합산한 총보수·비용을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.</li><li>※ 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</li><li>※ 판매수수료율은 상기 범위 내에서 판매회사 별로 차등 적용할 수 있습니다.</li><li>※ 상기 보수는 보수계산기간(최초설정일로부터 매 3개월 단위)의 종료 및 투자신탁의 해지시 지급합니다.</li></ul>				
매입 방법 (자금납입일 기준)		15시 30분 이전: 제2영업일 기준가격으로 매입 15시 30분 경과 후: 제3영업일 기준가격으로 매입	환매 방법 (환매청구일 기준)	15시 30분 이전: 제2영업일 기준가격으로 제4영업일에 대금 지급 15시 30분 경과 후: 제3영업일 기준가격으로 제4영업일에 대금 지급		
기준가		1,000좌당 1,000원 <ul style="list-style-type: none"><li>※ 산정방법: 펀드순자산/전날의 집합투자증권 총좌수 * 1,000(1,000좌 단위로 원미만 둘째자리까지 계산)</li><li>※ 공시장소: 판매회사 영업점 및 인터넷 홈페이지, 집합투자업자 인터넷 홈페이지, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지</li></ul>				

## II. 집합투자기구의 투자정보

### [1] 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 대한민국 대표그룹 주식과 글로벌 상위 제품을 보유하고 있는 기업의 주식 등에 선별 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하는 자투자신탁으로 국내 주식시장 상승에 따른 수익을 추구합니다.

#### <이 투자신탁의 주된 투자대상>

투자대상	투자비율	투자대상 상세설명
KB 한국 대표그룹주 증권 모투자신탁(주식)	90%이상 투자	- 글로벌 경쟁력을 갖춘 대한민국 대표그룹 주식 및 글로벌 1등 제품을 보유한 개별 기업의 주식에 주로 투자 - 국내주식 70%이상, 채권(신용평가등급 BBB-이상) 30%이하

※ 위 투자대상은 이 투자신탁(모투자신탁 포함)의 주된 투자대상으로 다른 투자대상에 대한 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

#### ※ 비교지수: KOSPI지수

- KOSPI지수: 1980년 1월 4일을 기준시점으로 하여 증권시장에 상장된 전 종목을 대상으로 산출되는 한국의 대표적인 지수임
- 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.

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

#### 2. 투자전략

이 투자신탁은 집합투자자산의 90%이상을 한국의 대표그룹 주식 등에 주로 투자하는 KB 한국 대표그룹주 증권 모투자신탁(주식)에 투자합니다. 모투자신탁의 투자전략은 아래와 같습니다.

KB 한국 대표그룹주 증권 모투자신탁(주식) 투자전략
<p>(1) 투자전략: 대한민국 대표그룹 주식을 선별 집중 투자하여 한국 증시 상승에 따른 수익 추구</p> <p>1) 포트폴리오 구성</p> <p>(가) 글로벌 경쟁력을 갖춘 대한민국 대표그룹 주식 및 글로벌 1등 제품을 보유한 기업의 주식을 기본으로 하여 포트폴리오를 구성</p> <p>- 한국 대표그룹 예시: 삼성그룹, LG그룹, 포스코그룹, 현대중공업그룹 등</p> <p>(나) 글로벌 1등 제품 보유 기업 및 글로벌 기업으로 성장할 가능성이 높은 그룹 주식에도 선별 투자</p> <p>(다) IT, 조선, 에너지, 소재, 소비재 등 다양한 업종에 분산 투자</p> <p>(라) 재무구조의 안정성이 높은 기업 중 지속가능한 글로벌 경쟁력을 갖춘 대표기업에 장기투자</p> <p>2) 기본적으로 마켓 타이밍은 배제하고 시장상황 및 운용전략상 필요한 경우에는 포트폴리오 조정 가능</p> <p>3) 종목 선정</p> <p>(가) 기업가치 평가와 상대적인 매력도 분석</p> <p>(나) 비즈니스 모델/산업 내의 경쟁력 및 시장지위 등을 고려</p> <p>(다) 산업내 글로벌 경쟁력 및 기업 지배력 등을 감안하여 선정</p>

4) 최종 투자 종목 선정: 한국을 대표하는 그룹주 등을 기본으로 한 핵심 포트폴리오를 구성하  
되, 주식 시장의 상황 및 트렌드 변화 등에 따라 투자 대상 그룹, 업종 및 종목 등은 변경  
하거나 확대할 수 있음

※ 한국 대표그룹주에 해당하는 기업군은 KB자산운용주의 기업분석, 기업환경 및 시황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

※ 비교지수: KOSPI지수

### 3. 운용전문인력

(2018년 08월 30일 기준)

성명	나이	직위	운용현황	
			펀드 수	자산규모
심효섭	1973년	책임	16개	4,046억

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

### 4. 투자실적 추이(연도별 수익률)

(세전 기준, 기준일: 2018년 08월 27일)

	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
A 클래스 집합투자증권	-1.88%	21.88%	13.91%	-17.21%	9.87%
비교지수	-3.59%	16.74%	7.57%	-8.41%	9.55%

※ 비교지수 = KOSPI지수\*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
원본손실 위험 등	이 투자신탁은 투자 원금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전 부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감 소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금 자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자보호를 받지 못합니다.
집중투자에 따른 위험(종목)	이 투자신탁은 법령이 허용하는 한도 내에서 소수 종목에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 일부 종목의 투자신탁에 미치는 영향력이 동일 유형의 일 반적인 투자신탁 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
집중투자에 따른 위험(섹터)	이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 증권에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일유형의 일반적인 투자신탁 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
적극적 매매 위험	이 투자신탁은 투자목적 달성을 위해 적극적인 매매전략을 수행할 수 있으며, 통상 이 러한 전략은 상대적으로 높은 매매비용을 수반하는 경향이 있습니다. 또한, 동 전략은 일반적으로 시장수익률과 괴리가 클 수 있으므로, 기대수준이 시장수익률 수준인 투자 자에게는 적합하지 않습니다.

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

## 2. 위험관리

이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁 내에서 위험 관리전략을 수행합니다. 모투자신탁의 위험 관리전략은 아래와 같습니다.

KB 한국 대표그룹주 증권 모투자신탁(주식) 위험 관리전략
(1) 담당 운용부서에서 운용정책, 자산배분, 투자전략을 수립합니다. (2) 투자신탁의 성격 및 공모/사모 구분에 따른 운용부서의 세분화를 통해 운용팀내 투자의견을 집약하여 체계적이고 신속한 공동의사결정 과정을 도입합니다. (3) 포트폴리오 관리: 법령의 예외적인 경우를 제외하고는 동일 종목에 대해 10% 이하로 투자함으로써 기본적으로 분산 투자를 통해 포트폴리오의 위험을 관리합니다.

※ 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리는 작성 시점 현재의 시장상황을 감안하여 작성된 것으로 시장상황의 변동이나 당사 내부기준의 변경 또는 기타 사정에 의하여 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)

#### (4) 퇴직연금제도의 세제

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

- ① 세액공제: 근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산(퇴직연금계좌에 납입한 금액+연금저축계좌에 납입한 금액 중 최대 400만원 이내의 금액)하여 연간 700만원 한도까지 12%(또는 15%) 세액공제
- ② 과세이연: 투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세
- ③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계: 연금인출, 연금외인출 등 연금의 인출방식에 따라 과세체계가 다르게 결정

## 2. 전환절차 및 방법

- C 클래스를 가입한 투자자는 1년이상 경과시 C2 클래스→C3 클래스→C4 클래스로 자동 전환 됩니다.

\* C2 클래스, C3 클래스, C4 클래스의 경우에는 최초가입이 불가능한 전환형 클래스로 투자자는 C 클래스로만 최초가입이 가능합니다.

※ 전환 절차 및 방법과 관련한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

## 3. 집합투자기구의 요약 재무정보

※ 요약대차대조표 및 요약손익계산서는 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### ※ 집합투자기구 공시 정보 안내

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr))
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)), 한국금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr)), 집합투자업자([www.kbam.co.kr](http://www.kbam.co.kr)) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.kbam.co.kr](http://www.kbam.co.kr))
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.kbam.co.kr](http://www.kbam.co.kr))