

투자위험등급 : 2등급(높은 위험)						이 간이투자설명서는 KB 온국민 TDF 2050 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형) 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	KB자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2등급으로 분류 하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

1. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<div>▪ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</div> <div>▪ 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</div> <div>▪ 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</div> <div>▪ 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</div> <div>▪ 투자설명서 및 간이투자설명서 상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없습니다.</div> <div>▪ 집합투자기구가 법에서 정한 소규모펀드(설정 1년 후 50억미만)인 경우 임의해지 될 수 있으니, 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다.</div> <div>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조하시기 바랍니다.</div>				
집합투자기구 특징	주식 및 채권 관련 국내외 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁으로, 특정 목표시점(Target Date)을 2050년으로 설정하여 국내외 주식과 국내외 채권 관련 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 전략을 통해 수익을 추구합니다.				
분류	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(환매가 가능한 투자신탁), 추가형, 종류형				
집합투자업자	KB자산운용주식회사(☎02-2167-8200) [해외 투자자문업자: Vanguard Investments Hong Kong Limited]				
모집[판매] 기간	2017년 07월 23일부터 해지일까지	모집[매출] 총액	10조좌		
효력발생일	2017년 07월 23일	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음		
판매회사	한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.kbam.co.kr)의 홈페이지 참고				
종류[Class]	A	C	C-P	C-퇴직	S-P
가입자격	가입제한없음	가입제한없음	연금저축계좌 가입자	퇴직연금 가입자	펀드한정 판매사의 인터넷시스템 가입자 중 연금저축계좌 가입자
선·후취 판매수수료	납입금액의 0.70% 이내	-	-	-	-
환매수수료	-				
보수 [연, %]	판매	0.620	0.960	0.760	0.670
	운용 등	0.365(집합투자업자보수: 0.320, 신탁업자보수: 0.030, 일반사무관리회사보수: 0.015)			
	기타	-	-	-	-
	총보수·비용	1.135	1.475	1.275	1.185
주식사항	※ 상기 종류 외 A-E, A-G, C-E, C-G, C-F, C-W, S, C-Pe 및 C-퇴직e 클래스가 있으며, 이에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. ※ 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다. 이 집합투자기구에서 투자하는 집합투자기구의 보수(연 0.15%로 산정)를 포함한 비율로서 투자자가 실질적으로 부담하는 보수·비용 수준을 대략적으로 나타낸 것으로 이는 변동될 수 있습니다. ※ 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. ※ 상기 보수는 최초설정일로부터 2034년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 ‘투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항’을 참고하시기 바랍니다.				
매입 방법 (자금납입일 기준)	17시 이전: 제3영업일 기준가격으로 매입 17시 경과 후: 제4영업일 기준가격으로 매입		환매 방법 (환매청구일 기준)	17시 이전: 제4영업일 기준가격으로 제8영업일에 대금 지급 17시 경과 후: 제5영업일 기준가격으로 제9영업일에 대금 지급	

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

1) 이 투자신탁은 **주식 및 채권 관련 국내외 집합투자증권에 주로 투자하여 투자대상 자산의 가치상승 등에 따른 수익을 추구하는 것을 목표로** 합니다.

- 이 투자신탁은 투자자의 노후자금 마련 등 장기적인 투자목적 달성을 위한 특정 목표시점(Target Date)을 2050년으로 설정하고, 자산배분모델 등을 활용하여 국내외 주식 및 국내외 채권 관련 자산에 탄력적으로 조절하여 투자합니다.

- 초기 시점에는 국내외 주식 관련 자산의 비중을 높게 유지하고, 특정 목표시점에 가까이 갈수록 국내외 주식 관련 자산의 비중을 점진적으로 축소하여 국내외 채권 관련 자산의 비중을 점진적으로 확대 투자할 계획입니다.

2) 이 투자신탁은 외화표시 자산 등에서의 투자로 인해 발생하는 환율변동위험을 관리하기 위하여 해당 외화표시 자산의 통화 관련 파생상품을 활용하여 환헤지 전략을 실시할 계획입니다. 그러나, 급격한 투자자산의 가치 변동 및 환율 변동, 환헤지 수단의 부재 또는 유동성 부족 및 대량 설정·환매 등 다양한 변수에 의해 환헤지 전략이 원활히 수행되지 않을 수 있으며, 이로 인해 투자신탁재산 일부 또는 전부가 환위험에 노출될 수 있습니다.

<이 투자신탁의 주된 투자대상>

투자대상	투자비율	투자대상 상세설명
집합투자증권 등	60%이상	자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 “법”이라 한다) 제110조에 의하여 신탁회사가 발행한 수익증권, 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권 및 이와 같거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것 - 주식 관련 국내외 집합투자증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 95%이하로 함 - 채권 관련 국내외 집합투자증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 95%이하로 함

※ 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.

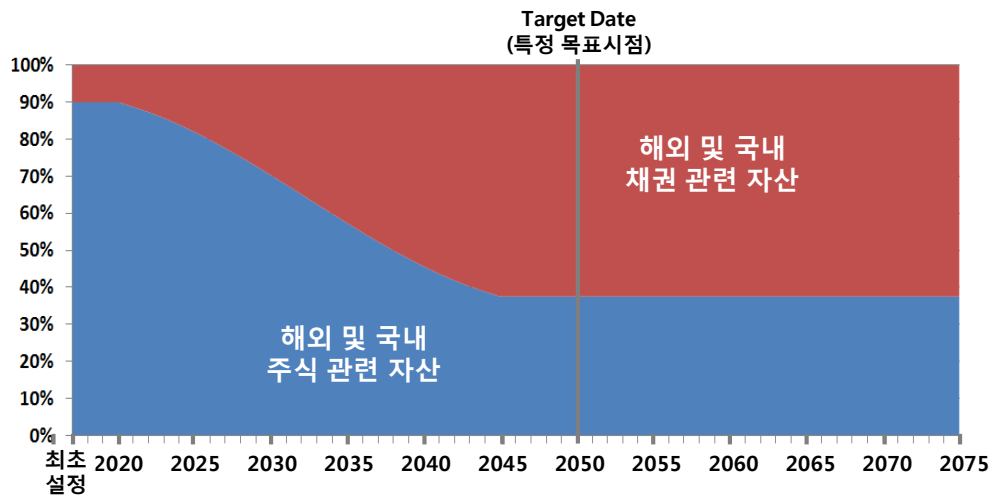
※ 비교지수: 이 투자신탁의 투자전략에 따른 자산/지역 별 비중 변화를 적절하게 반영하는 지수가 존재하지 않고, 이 투자신탁이 특정지수를 추종하거나 초과하는 목적으로 운용되지 않으므로 비교지수를 선정하지 않았습니다.

▪ 상기 비교지수는 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 지정 또는 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 투자자에게 공시될 예정입니다.

2. 투자전략

이 투자신탁은 노후자금 마련 등 투자자의 투자목적 달성 시점 등을 고려한 자산배분모델 등을 활용하여 주식 및 채권 관련 국내외 집합투자증권에 탄력적으로 조절하여 투자합니다. 또한 이 투자신탁은 외화표시 자산 등에서의 투자로 인한 환율변동위험을 관리하기 위하여 해당 외화표시 자산의 표시통화 관련 파생상품을 활용하여 환헤지 전략을 실시할 계획입니다.

- 1) 이 투자신탁은 한국인의 평균적인 인구 특성 및 자산별 장기 수익률 예측 등을 고려하여 노후자금 마련 등 장기 투자목적에 적합하도록 설계한 자산배분모델 등을 통해 주식 및 채권 관련 국내외 집합투자증권에 분산 투자합니다.
- 2) 이 투자신탁은 2050년을 투자자의 투자목적 달성을 위한 특정 목표시점(Target Date)으로 설정하고, 자산배분모델 등을 활용하여 해당 투자목적시점을 고려한 투자를 수행합니다. 초기 시점에는 국내외 주식 관련 자산의 비중을 높게 유지하고, 특정 목표시점에 가까이 갈수록 국내외 주식 관련 자산의 비중을 점진적으로 축소하고 국내외 채권 관련 자산의 비중을 점진적으로 확대하여 투자할 계획입니다. 이 투자신탁이 특정 목표시점까지 남은 기간 동안 수행할 주식 및 채권 관련 자산의 자산배분 비중은 다음과 같습니다.



※ 상기 자산배분 비중은 최초설정 시점을 기준으로 작성한 투자 예시입니다. 따라서 향후 국내외 거시경제 상황의 변화, 국내 인구 특성의 변화에 맞추어 변경될 수 있습니다.

- 3) 이 투자신탁은 효율적인 투자를 위하여 전세계 다양한 주식 및 채권 관련 지수(Index)를 추종하는 패시브(Passive)전략의 집합투자증권(인덱스 펀드, ETF 등)들에 주로 투자할 계획입니다.
- 4) 이 투자신탁은 외화표시 해외 집합투자증권 등에서의 투자로 인한 환율변동위험을 관리하기 위하여 해당 해외 집합투자증권 등 외화표시 자산의 표시통화 관련 파생상품을 활용하여 환헤지 전략을 실시할 계획입니다. 그러나, 급격한 투자자산의 가치 변동 및 환율 변동, 환헤지 수단의 부재 또는 유동성 부족 및 대량 설정·환매 등 다양한 변수에 의해 환헤지 전략이 원활히 수행되지 않을 수 있으며, 이로 인해 투자신탁재산 일부 또는 전부가 환위험에 노출될 수 있습니다.
- 5) 이 투자신탁의 특정 목표시점을 고려한 자산배분 및 포트폴리오 구축 등은 ‘뱅가드 인베스트먼트 홍콩(Vanguard Investments Hong Kong Limited)’의 투자자문을 받아 수행합니다.

※ 투자신탁의 최초설정일로부터 6개월이 되는 날에 투자신탁 원본액이 15억원을 초과하지 못하는 경우 그날로부터 1개월 이내에 수익자총회 없이 신탁계약 변경 등을 통하여 모자형 투자신탁으로 변경, 투자대상 모투자신탁이 “KB스타 막강 단기 국공채 증권 모투자신탁(채권)”으로 자동 전환됩니다. 이로 인하여 이 투자신탁이 정하고 있는 본래의 투자목적 달성이 못할 수 있으며, 투자자에게 불이익이 발생할 수 있습니다.

3. 운용전문인력

(2017년 07월 03일 기준)

성명	생년	직위	운용현황	
			펀드 수	자산규모
주형준	1977년	책임	12	3,513억
최영완	1983년	부책임	-	-

※ 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)

해당사항 없음

[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.
국가위험 및 정책변경위험	이 투자신탁이 투자하는 국내외 집합투자기구는 해외 주식, 채권 등에 주로 투자하기 때문에 투자대상국가, 지역의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험이 더 많이 노출이 되어 있고, 외국인 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있으며, 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있고 외국인에 대한 투자제한, 조세제도변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 또한, 투자국가의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후 배당소득, 세후 양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다.
자산배분 전략 수행에 따른 투자 위험	이 투자신탁은 주식 및 채권 관련 국내외 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁으로, 특정 목표시점(Target Date)을 설정하여 주식 및 채권 관련 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 전략을 수행합니다. 그러나 이러한 자산배분전략이 시장의 움직임에 비해 효과적으로 수행되지 못할 경우 또는 특정 자산의 손실이 확대되는 경우 등 다양한 요인들로 인하여 일반투자신탁에 비해 손익의 변동성이 확대되거나 예상하지 못한 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다.

<p>재간접 투자신탁의 투자위험</p>	<p>이 투자신탁은 해외 집합투자기구의 집합투자증권 등에 주로 투자하기 때문에 해외집합투자기구의 투자대상자산의 가격하락 등에 따라 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다. 또한, 해외 집합투자기구의 규약에서 정한 기간 내에 불가피하게 중도환매를 하는 경우 환매수수료가 발생하여 해당 투자신탁재산의 가치를 하락시킬 수 있으며, 다른 투자신탁보다 일반적으로 환매기간이 더 소요될 수 있습니다. 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 매입과 환매 시에 적용되는 기준가격과 집합투자증권에서 실제로 투자하는 자산의 가치가 일정한 시차를 두고 반영되며, 특히 해외 자산에 투자하는 경우에는 자산에 반영되는 시차가 더 크게 발생할 수 있습니다. 주요 투자대상인 해외 집합투자증권의 운용전략의 상세한 내역 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 따라서 투자대상 자산의 부도 등 신용리스크가 발생할 경우 권리행사 요구 및 처리과정에 참여할 수 없으므로 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁의 투자자에 비해 상대적으로 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다. 집합투자업자는 피집합투자기구를 직접 통제할 수 없기 때문에 피집합투자기구가 이 투자신탁의 투자목적 또는 국내법에서 정한 이 투자신탁에 대한 운용관련 규정을 벗어나서 운용될 수도 있습니다. 또한 투자대상 집합투자기구는 사전예고 없이 상환되거나 해지될 수 있으며, 이러한 경우 최초로 이 투자신탁이 추구한 투자목적의 달성이 어려울 수 있습니다.</p>
<p>자금 송환 위험</p>	<p>이 투자신탁이 투자하는 해외 집합투자기구는 해외 자산에 주로 투자하기 때문에 투자대상 국가로부터 투자신탁의 배당소득 및 매매차익의 본국송환 행위 또는 증권의 매매절차와 관련한 행위가 제한될 수 있습니다. 따라서, 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.</p>
<p>ETF 상장폐지위험</p>	<p>이 투자신탁이 투자하는 ETF 등이 관련 규정에서 정하는 한도를 초과하여 이 투자신탁에 추적오차가 발생하고 동 추적오차가 일정기간 이상 지속되는 경우, 신탁의 원본액이 일정액 미만으로 일정 기간 이상 경과하거나, 수익자가 규정에서 정하는 수 미만이거나, 상장된 거래소에서의 월평균 거래량이 일정 수준에 미달하는 등의 경우에는 관련규정에 의하여 상장폐지 될 수 있습니다. 이 경우 투자한 ETF 등의 신탁계약은 해지되고 잔여자산을 분배할 수 있고, 잔여자산 분배 시까지의 기간 동안에는 유통시장을 통한 집합투자증권의 현금화가 어려워질 가능성이 있으며, 이로 인하여 기대하지 않은 손실이 발생할 수도 있습니다.</p>
<p>환율변동 위험 및 환헤지 위험</p>	<p>이 투자신탁은 해외에 투자할 수 있기 때문에 원화(KRW)와 투자대상국 통화간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 환헤지는 외화자산인 투자자산의 가치가 원화(KRW)와 해당 통화간 상대적 가치의 변화에 따라 변동되는 것을 방지하는 것을 목적으로 합니다. 환헤지는 해당 통화관련 선물 및 선물환 등을 활용하여 헤지할 예정이나 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.</p>

※ 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

위험관리 전략	담당 운용부서에서 운용정책, 투자전략, 자산배분 및 투자한도 등을 수립합니다.
환위험 관리 전략	<p>외화표시 자산 등에의 투자로 인한 환율변동위험을 관리하기 위하여 해당 외화표시 자산의 통화 관련 파생상품을 활용하여 환헤지 전략을 실시 할 계획입니다. 그러나, 급격한 투자자산의 가치 변동 및 환율 변동, 환헤지 수단의 부재 또는 유동성 부족 및 대량 설정·환매 등 다양한 변수에 인해 환헤지 전략이 원활히 수행되지 않을 수 있으며, 이로 인해 투자신탁재산 일부 또는 전부가 환위험에 노출될 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 목표 헤지비율: 최소 80%, 최대 100% 내외 - 환헤지 비용: (작성일 현재 미설정 투자신탁으로 기재하지 않았습니다.)

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%를 종합소득산출세액에서 공제 (지방소득세 포함시 13.2%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 400만원 이내의 금액)하여 연간 700만원 한도까지 12% 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

- 해당사항 없음

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)