간이투자설명서

| 작성기준일 2023.09.30 |

# KB 글로벌 수소경제 증권 자투자신탁(주식)[펀드코드: DF481]

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

**KB자산운용㈜는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.**

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품입니다. 집합투자기구 재산의 70%이상을 국내외 주식에 투자하는 모투자신탁의 자투자신탁으로, 국내외 주식 투자에 따른 국가위험, 전략수행에 따른 위험, 환율변동 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 KB 글로벌 수소경제 증권 자투자신탁(주식)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

## 요약정보

**투자목적 및 투자전략**

- 이 투자신탁은 한국 포함 전 세계 수소경제 테마와 관련된 주식 등을 주된 투자대상으로 하는 모투자신탁[KB 글로벌 수소경제 증권 모투자신탁(주식)]에 투자하여 투자대상 자산의 가치 상승에 따른 수익을 추구합니다.
- 이 투자신탁은 모투자신탁이 외화표시 자산에 투자함에 따라 발생하는 환율변동위험을 관리하기 위한 환헤지 전략은 기본적으로 실시하지 않으므로 외화표시 자산 투자에 따른 환율변동위험에 노출됩니다.

**분류**

투자신탁, 증권(주식형), 개방형(환매가 가능한 투자신탁), 추가형, 종류형, 모자형

**투자비용**

| 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, 단위: %) | | | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 판매수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 | 총보수·비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 1.0% 이내 | 1.625 | 0.700 | 1.730 | 1.627 | 264 | 434 | 609 | 978 | 2,018 |
| 수수료미징구-오프라인-보수체감(C) | 없음 | 2.225 | 1.300 | 1.870 | 2.225 | 226 | 438 | 634 | 1,002 | 2,038 |
| 수수료선취-온라인(A-E) | 납입금액의 0.5% 이내 | 1.275 | 0.350 | 1.290 | 1.281 | 180 | 315 | 455 | 751 | 1,596 |
| 수수료미징구-온라인(C-E) | 없음 | 1.425 | 0.500 | 1.470 | 1.431 | 146 | 297 | 454 | 784 | 1,721 |

(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 합성 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) A 클래스와 C 클래스에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 경과되는 시점이며 A-E 클래스와 C-E 클래스에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 8개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(p.31~34)을 참고하시기 바랍니다.

(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

**투자실적추이** (연평균수익률) (단위:%)

| 종류 | 최초설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일이후 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2022/02/15~2023/02/14 | 2021/02/15~2023/02/14 | - | - | |
| 수수료선취-오프라인(A-E) | 2021-02-15 | -1.86 | -20.37 | - | - | -20.37 |
| 비교지수 | - | - | - | - | - | - |
| 수익률 변동성 | 2021-02-15 | 27.09 | 25.36 | - | - | 25.36 |

(주1) 비교지수: 해당사항 없음

(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

<table>
<tr><td rowspan="4">운용전문<br>인력</td><td rowspan="2">성명</td><td rowspan="2">생년</td><td rowspan="2">직위</td><td colspan="2">운용현황</td><td colspan="4">동종펀드 연평균 수익률(주식형)(%)</td><td rowspan="2">운용경력년수</td></tr>
<tr><td>펀드수<br>(개)</td><td>규모<br>(억)</td><td colspan="2">운용역</td><td colspan="2">운용사</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>최근1년</td><td>최근2년</td><td>최근1년</td><td>최근2년</td><td></td></tr>
<tr><td>차동호</td><td>1977년</td><td>책임</td><td>123</td><td>88,984</td><td>19.25</td><td>-10.14</td><td rowspan="2">12.09</td><td rowspan="2">-17.61</td><td>13년 5개월</td></tr>
<tr><td>김민수</td><td>1991년</td><td>부책임</td><td>31</td><td>5,209</td><td>12.37</td><td>-17.38</td><td>2년 4개월</td></tr>
<tr><td colspan="11">(주1)‘책임운용전문인력’은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, ‘부책임운용전문인력’은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.<br>(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.<br>(주3)동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.<br>(주4) ‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</td></tr>
<tr><td>투자자<br>유의사항</td><td colspan="11">· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.<br>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.<br>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부 하오니 참고하시기 바랍니다.<br>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력 발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.<br>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.<br>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.<br>· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의 해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당 여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td rowspan="7">주요<br>투자위험</td><td colspan="3">구분</td><td colspan="8">투자위험의 주요내용</td></tr>
<tr><td colspan="3">원본<br>손실위험</td><td colspan="8">이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자 원금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.</td></tr>
<tr><td colspan="3">국가위험 및<br>정책변경위험</td><td colspan="8">이 투자신탁은 전 세계 주식 등에 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.</td></tr>
<tr><td colspan="3">전략수행에<br>따른 위험</td><td colspan="8">이 투자신탁은 정량적·정성적 분석을 통해 전 세계 상장 기업 중 수소와 높은 사업적 연관성이 있거나 핵심 기술을 보유한 기업 선별 등을 수행합니다. 그러나 시장 상황 등에 따라 이러한 전략을 수행하지 못할 수 있습니다. 또한 관련 전략과의 연관성이 높은 특정 증권에 집중 투자하기 때문에 글로벌 주식시장 전체에 투자하는 일반 투자신탁과 성과가 크게 차이 날 수 있으며 투자대상 종목의 신용위험 및 가격변동 위험 등이 훨씬 더 클 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td colspan="3">집중투자에 따른<br>위험(종목)</td><td colspan="8">이 투자신탁은 법령이 허용하는 한도 내에서 소수 종목 및 일부 산업에 속하는 주식에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며, 이에 따라 변동성 및 일부 종목 및 업종이 투자신탁에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td colspan="3">집중투자에 따른<br>위험(지역)</td><td colspan="8">이 투자신탁은 특정 지역이나 국가의 증권에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며, 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 지역이나 국가의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 또는 전체 투자가능 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td colspan="3">집중투자에 따른<br>위험(섹터)</td><td colspan="8">이 투자신탁은 수소경제 테마 관련 증권 등에 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.</td></tr>
</table>

| | | |
|---|---|---|
| | 환율변동 위험 | 이 투자신탁은 해외자산에 투자하기 때문에 원화(KRW)와 투자대상국 통화간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 해당 외화표시 자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간의 상대적 가치 변화로 인해 투자 시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 투자대상국 통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화표시 자산인 투자자산의 가치는 원화가치로 환산했을 때 낮아집니다. |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 매입방법 | 17시 이전: 제3영업일 기준가격으로 매입 | 환매방법 | 17시 이전: 제4영업일 기준가격으로 제8영업일에 대금 지급 |
| | 17시 경과 후: 제4영업일 기준가격으로 매입 | | 17시 경과 후: 제5영업일 기준가격으로 제9영업일에 대금 지급 |
| 환매수수료 | 해당사항 없음 | | |

| | | |
|---|---|---|
| 기준가 | 산정방법 | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 |
| | 공시장소 | 판매회사 본 · 영업점 및 집합투자업자(www.kbam.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지에 게시합니다. |
| 과세 | 구분 | 과세의 주요내용 |
| | 집합투자기구 | 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다. |
| | 수익자 | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.<br>※ 세제혜택 계좌·클래스·펀드 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다. |

| | |
|---|---|
| 전환절차 및 방법 | ※ C 클래스를 가입한 투자자는 1년이상 경과시 C2 클래스→C3 클래스→C4 클래스로 자동 전환 됩니다.<br>* C2 클래스, C3 클래스, C4 클래스의 경우에는 최초가입이 불가능한 전환형 클래스로 투자자는 C 클래스로만 최초가입이 가능합니다. |
| 집합투자업자 | KB자산운용주식회사 (☎ 02-2167-8200 / 인터넷 홈페이지 www.kbam.co.kr) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 모집기간 | 2021년 02월 01일부터 해지일까지 | 모집 매출 총액 | 10조 좌 |
| 효력발생일 | 2023년 11월 15일 | 존속기간 | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음 |
| 판매회사 | 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.kbam.co.kr)의 홈페이지 참고 | | |

| | |
|---|---|
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(p.44~46)을 참고하시기 바랍니다. |

**집합투자기구 종류**

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

| 종류(Class) | | 집합투자기구의 특징 |
|---|---|---|
| 판매수수료 | 수수료 선취(A) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 **1년 11개월이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불**하게 되는 집합투자증권입니다. |
| | 수수료 미징구(C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 **1년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불**할 수 있는 집합투자증권입니다. |
| | 수수료 후취(S) | 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되며, 집합투자증권 매수일로부터 일정기간 이내 환매시 판매사가 정하는 판매수수료의 비율로 판매수수료가 징구되는 집합투자증권입니다. |
| 판매경로 | 온라인(E/e) | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자증권으로 **오프라인으로 판매되는 집합투자증권보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자증권**입니다. 다만, 판매회사로부터 **별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.** |
| | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자증권으로 **온라인으로 판매되는 집합투자증권보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자증권**입니다. 다만, 판매회사로부터 **별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.** |
| | 온라인슈퍼(S) | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자증권보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| 기타 | 보수체감 (C~C4) | 판매수수료미징구형(C) 집합투자증권이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환청구 없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자증권으로 자동 전환됩니다. |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | 무권유 저비용(G) | 판매회사로부터 별도의 투자권유 없이 집합투자증권을 매수하고자 하는 투자자 전용으로, 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자증권입니다. |
| | | 개인연금(P) | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자증권입니다. |
| | | 퇴직연금(퇴직) | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자증권입니다. |
| | | 기관(F) | 집합투자기구, 기관투자자 또는 기금 및 일정금액 이상 납입한 투자자 등이 매입이 가능한 집합투자증권이나, 각 펀드별로 가입자격에 차이가 있을 수 있습니다. |
| | | 랩,금전신탁(W) | 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌 및 판매회사의 특정금전신탁 전용 집합투자증권입니다. |

■ **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)