

KB 온국민·다이나믹 TDF Guide Book



TDF란?

여러분 모두 부루마블 게임 한번씩은 해보셨죠?

우리가 이 게임에서 이기려면 하나의 땅에 올인하는 것 보단 좋은 국가의 여러 땅을 먼저 차지하는 것이 매우 중요합니다.

연금 투자도 마찬가지로입니다.

주사위를 굴릴때마다 나오는 땅을 매입하듯

여러 지역에 분산투자하고,

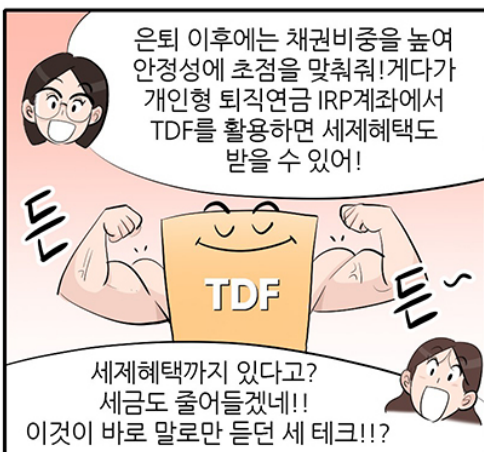
황금열쇠 같은 찬스를 만들듯 여러 자산에 분산투자한다면 결국 우리의 연금 투자는 성공할 수 있을 것입니다.

자산/지역/통화/시간 분산 이 모든것을 한번에 자동으로 해주는 상품이 바로 TDF입니다.

우리의 소중한 연금 TDF에 투자해보아요!



“투자? 뭐부터 해야 할까?”



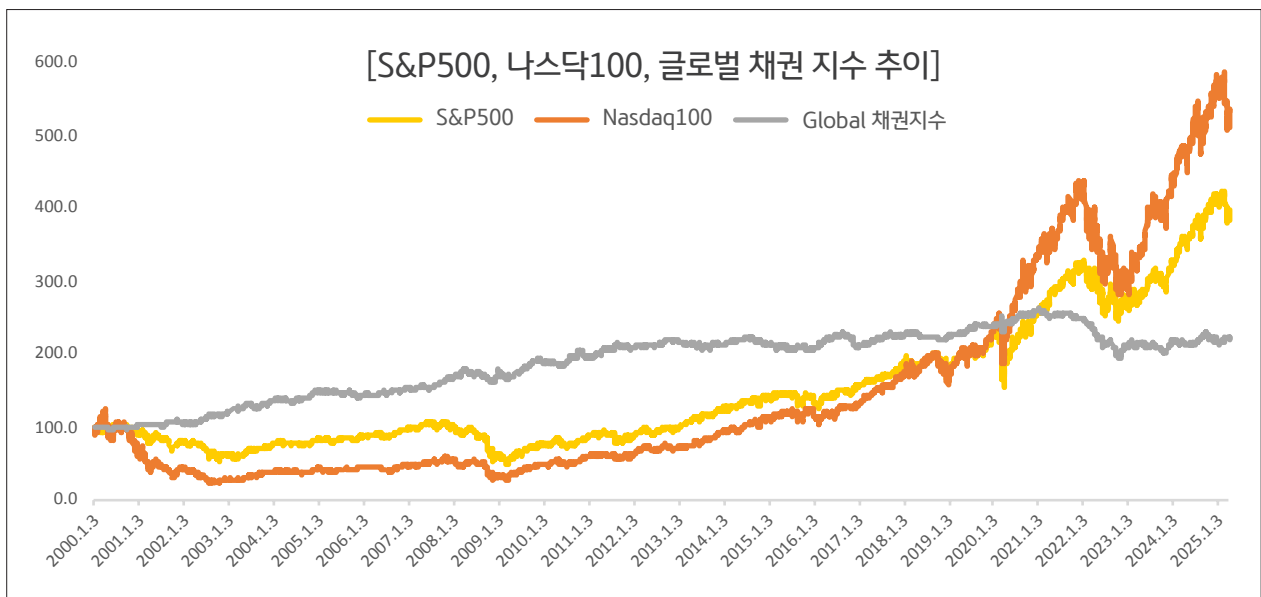
MZ세대 에 적합한 TDF 고르는 법

부루마불 시작 단계에서 승리 확률을 높이는 전략은
부지런히 많은 땅에 부동산을 건설하는 전략이 유효

= 주식자산 비중 확대



- 사회초년생인 MZ세대의 가장 큰 무기는 바로 시간입니다. 과거 사례에서 살펴 보았듯이 자산시장에서의 장기 투자는 좋은 성과를 보였습니다. 은퇴까지 시간이 많이 남아있는 사회초년생들은 하루 빨리 투자를 시작하여 투자 자산을 늘려가는 것이 중요합니다.



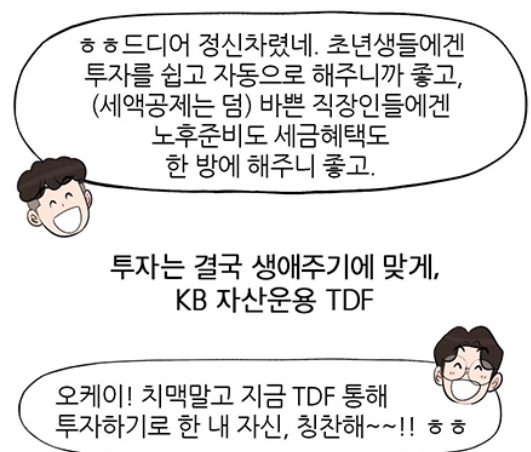
- 은퇴까지 많이 남아있는 사회초년생 고객들은 적극적인 투자가 중요합니다. 투자를 시작하는 첫 단계에서 주식 비중이 높은 공격적인 투자로 수익률을 쌓는 전략이 필요합니다. 변동성이 높은 장세에서 주식 수익률이 하락 하더라도 수익률을 만회할 수 있는 시간이 많이 남아있습니다.
- TDF에서도 마찬가지입니다. TDF는 주식과 채권이 생애주기에 맞춰 자동으로 배분되는 펀드입니다. 적극적인 투자가 필요한 사회초년생들에게는 공격적인 투자가 필요합니다. 같은 TDF에서도 빈티지 (TDF 뒤의 숫자)별로 주식과 채권의 투자비중은 상당한 차이가 있습니다. 예를 들어, TDF 2060, 2055 빈티지처럼 타겟 연도가 많이 남아 있는 TDF의 주식비중은 80% 수준으로 공격적인 투자를 하고 있습니다.
하지만 이 비중이 지속되는 것은 아니며, 시간이 지나면 생애주기에 맞춰 채권 비중을 점차 늘립니다.
- 부루마불 게임의 초반 승리 전략은 부지런히 많은 땅을 선점하는 것이 중요합니다. 처음 시작부터 무인도에 갇히게 되면 후반 게임이 쉽지 않은 상황이 됩니다. 연금 자산 투자도 마찬가지 입니다. 처음 투자를 시작할 때부터 TDF를 활용한다면 고민없이 자산 배분이 가능하며 은퇴 이후 연금 자산을 통해 윤택한 삶을 누릴 수 있을 것입니다.

- **사회 초년생 적합 TDF 목표 연도 : TDF 2060 또는 2055**

자세한 내용은 21~25, 29 페이지를 참조하세요

(2) 직장인

“바쁘다 바빠 현대 사회, 내 돈 대신 굴려주실 분?”



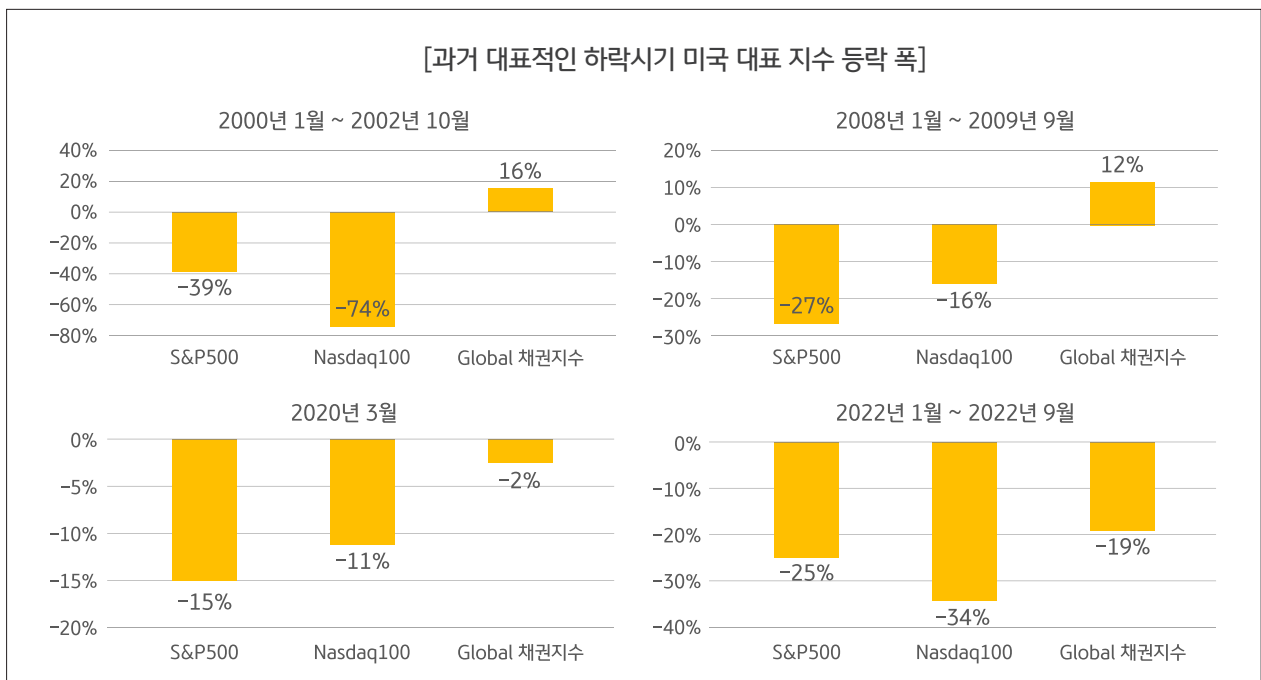
직장인에 적합한 TDF 고르는 법

부루마불 중반 단계에서는 상대방이 지어놓은 고급 지역에 걸리지 않는 전략을 활용해야 함

= 주식자산 비중 서서히 축소



- 직장인들의 삶은 어떠한가요? 대부분 비슷하지 않으신가요. 아침에 출근하고, 저녁에 퇴근하여 가족과 시간을 보내고 또 반복됩니다. 또한 업무중에는 정신 없이 바빠 내 연금이 어떻게 투자되는지 신경 쓸 수 있는 시간이 부족합니다. 주택구입, 결혼자금, 학비 등 돈이 들어갈 곳은 너무 많고, 시간도 없는 상황이 반복됩니다. 하지만, 은퇴 준비를 하지 못하면 노후가 없습니다. 자녀에게 기댈 수 도 없는 상황입니다. 연금 자산을 활용하여 노후 준비를 해야합니다.
- 연금 자산 투자를 무턱대고 시작할 수 있지만, 은퇴까지는 많은 시간이 남아있기 때문에 자산 관리가 필요한 시점들이 분명 존재합니다. 시장은 오를 때가 있으면 내릴 때가 있는 법이며, 시장이 하락 할 때 방어할 수 있는 자산이 포함되어 있는 상품에 투자해야 합니다.



출처 : Bloomberg, KB자산운용

- 과거 자산 가격이 하락하는 시기를 살펴보면 주식 대비 채권의 하락율은 상대적으로 양호하였습니다. 또한, 반대로 움직여 위험을 상쇄 시켜주기도 합니다. 이렇게 공격과 수비를 함께 고려하기 위해서는 자산배분이 매우 중요합니다.
- TDF는 공격과 수비의 조화가 훌륭합니다. 투자만 시작한다면 자동으로 생애주기에 맞춰 주식과 채권의 비중을 조절해 줍니다. TDF를 통해서 연금 자산을 투자한다면 매번 신경쓰지 않아도 적절한 자산배분이 가능합니다. 이렇게 주식과 채권이 적절한 비중으로 투자되는 TDF는 2040(주식 6 : 채권 3), 2030(주식 5 : 채권 4) 빈티지입니다.

• 직장인 적합 TDF 목표 연도 : TDF 2030 ~ 2050

자세한 내용은 15~20, 27~28 페이지를 참조하세요

(3) 은퇴자

“은퇴하면 끝? 아니, 진짜 시작이지!”



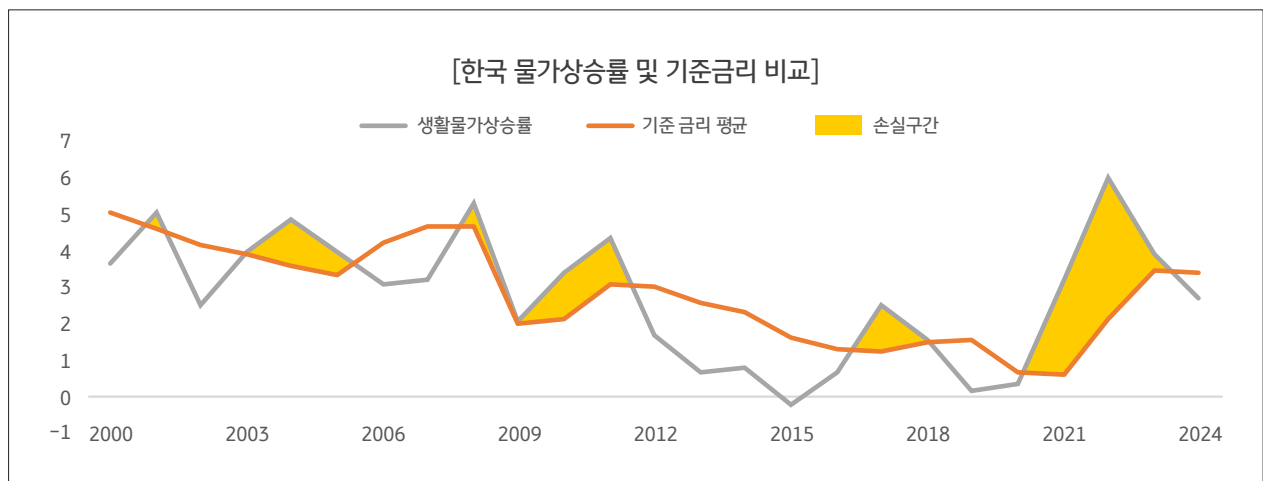
은퇴자에 적합한 TDF 고르는 법

부루마불 후반 전략은 불필요한 부동산을 매각하고
충분한 현금을 보유하는 전략이 필요

= 안전자산 비중 확대



- 은퇴까지 연금자산을 영문도 모른채 모았다면, 이제부터는 어떻게 써야 효율적일지 고민할 필요가 있습니다. 은퇴 이후에는 병원비, 자녀 결혼자금, 안전한 노후 생활 등을 고려하여 자금을 운용해야 합니다. 계획없이 모은 돈을 쓰기만 하다 보면 노후 생활이 힘들어 질 수 있습니다. 부루마불 게임 후반에는 불필요한 부동산을 매각하고 충분한 현금을 보유하고, 상대방의 땅에 걸리지 않는 전략이 유효합니다. 이렇듯 은퇴 이후에도 투자를 끝내는 것이 아니라 안전자산 비중을 확대하여 지속적인 투자가 필요합니다.



출처 : 한국은행, KOSIS, KB자산운용

- 은퇴 이후에는 운용없이 돈을 쓰기보다 최소한의 수익률을 꾸준히 만들어내야 합니다. 안전하게 원금만을 지키는 투자를 하다보면 물가는 지속적으로 오르기 때문에 때로는 높아지는 물가를 금리가 따라가지 못해 실질적인 손실이 발생할 수 있습니다. 일정 부분 투자를 지속하여 물가상승률 보다 높은 수익률을 유지하고, 나의 연금자산의 구매력을 지켜나가는 것이 중요합니다.
- TDF는 목표시점이 지난 후에도 주식과 채권의 비중을 적절히 유지하여 운용합니다. 목표시점에 도달하거나 이미 지나간 TDF로는 2020, 2025 빈티지가 있습니다. 해당 TDF 들은 주식에 약 40%, 채권에 60%를 투자하여 안정적 이면서도 지속적으로 투자를 이어갑니다. 시장 상황이 양호하다고 해서 높은 수익률을 기대할 수는 없겠지만 예금 대비 나은 수익률을 기대할 수 있고, 반대로 시장 상황이 좋지 않을 때는 다른 TDF 빈티지들 보다 방어할 수 있는 자산 비중이 더 많은 특징을 가지고 있어 연금자산을 지키는 데 적합한 투자 빈티지입니다.
- 은퇴자분들은 목표시점이 지나버렸다고 당황해하지 마시고 일정한 주식과 채권 비중의 자산배분이 되어 있는 TDF를 고르시면 됩니다.

- 은퇴자 적합 TDF 목표 연도 : TDF 2020, 2025

자세한 내용은 13~14, 26 페이지를 참조하세요

TDF 투자도 전 생애주기를 커버할 수 있는 승리전략이 필요합니다.

KB **온국민** **다이나믹** TDF

KB자산운용의 TDF 시리즈는

- ✓ 은퇴 시점에 가까이 갈수록 주식자산 비중을 줄이는 생애주기 투자
- ✓ 글로벌 분산투자 및 유연한 투자
- ✓ 국내외 ETF를 활용한 비용 효율적인 운용
- ✓ Core-Satellite 전략으로 구성하는 체계적인 포트폴리오
 - Core 전략은 안정적이고 효율적인 포트폴리오 구성에 주력
 - Satellite 전략은 시장 상황에 따라 초과 수익 기회를 꾸준히 모색

이 모든 특징이 하나의 펀드에 담겨 꾸준히 운용되어 오고 있습니다.
하나의 펀드로 손쉽게 연금자산 관리에서 승리하세요.

#승리전략
#온국민
#다이나믹



KB자산운용 TDF만이 가진 장점



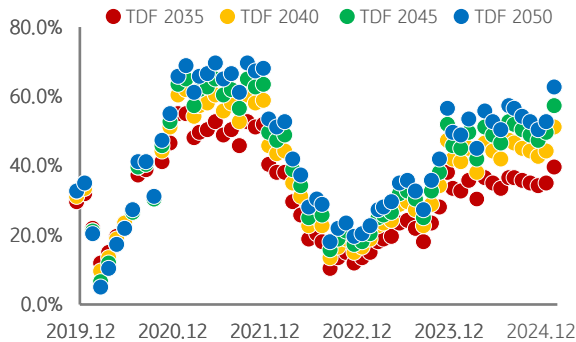
이벤트 캡처 페이지

자세한 이벤트 내용은
KB자산운용 홈페이지에서
확인해주세요!

1. 안정적인 수익률을 보이는 KB TDF

- 유연한 투자와 저비용의 ETF를 활용하여 장기투자 효과를 극대화합니다.
- 목표시점 상관없이 모든 상품이 안정적인 성과를 보이고 있습니다.

[KB 온국민 TDF에 5년간 거치식으로 투자했을 때 만기 수익률]

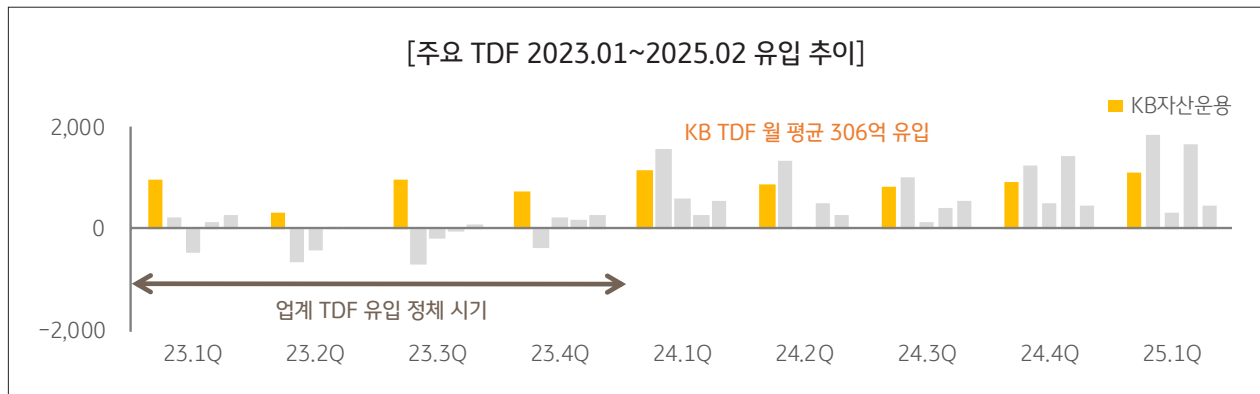


구분	연평균수익률	최대수익률	최소수익률	손실확률
TDF2035	5.7%	55.0%	10.4%	0.0%
TDF2040	6.6%	61.8%	9.4%	0.0%
TDF2045	7.0%	65.2%	6.7%	0.0%
TDF2050	7.4%	69.9%	5.1%	0.0%

※ 분석기간 : 최근 약 10년(2015.01~2025.02), 운용데이터가 없는 2017.6월 이전은 글라이드 패스를 가정한 자산별 투자비중 반영하였으며 펀드 설정후(2017.07.26)에는 KB 온국민 TDF 2035/2040/2045/2050 운용클래스 기준으로 수익률 산출하였습니다. 상기 내용은 변경 또는 수정될 수 있으며, 상기 내용에 포함되어 있는 어떤 예측이나 견해도 실현된다는 보장은 없습니다. 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

2. 펀드 규모와 자금유입이 안정적인 KB TDF

- 시장 조정에도 흔들리지않는 꾸준한 자금 유입으로 안정적인 운용을 이어나가고 있습니다.



출처 : 금융투자협회, KB자산운용

3. 자산배분이 잘 되어있는 KB TDF

- 효과적인 분산투자를 위한 네가지 정석(자산/지역/통화/시간) 모두를 하나의 펀드로 해결한 대표 자산배분상품입니다.

글로벌 주식과 글로벌 채권에 분산

주식과 채권의 가격 변동이 서로 달라
투자위험을 감소시키는 효과

자산분산

지역분산

한국 외 다양한 지역에 분산

다른 지역·국가 등은 경제 여건이 달라
투자위험을 분산하는 효과

분산투자의
정석

시간분산

통화분산

투자시점을 분산

투자시점을 분산하는 경우
Cost averaging 효과로 투자위험 감소

원화 외 달러자산에 분산

위험자산 가치하락시 달러가치 상승으로
투자위험을 감소시키는 효과

KB 온국민 TDF



KB 온국민 TDF는

- 하나의 펀드로 완성되는 **글로벌 자산배분펀드**
- 한국인의 생애주기와 특성을 고려한 **한국형 TDF**
- 장기투자에 적합한 **저비용 저변동성의 패시브 자산배분 전략 TDF**

KB 온국민 TDF 운용전략

- 글로벌 ETF 및 개별펀드를 활용하여 광범위한 전세계 주요 자산군에 분산투자
- 시황에 따라 제한된 범위 내 위성전략을 활용하여 효율적인 추가 수익 추구

핵심 전략	글로벌/미국/신흥국의 주식 및 채권 ETF 등에 분산투자	+	추가 수익전략	·주식 : 섹터/스타일/지역 ETF 등 ·채권 : 듀레이션/크레딧/하이일드/변동금리 ETF 등
--------------	------------------------------------	---	----------------	---

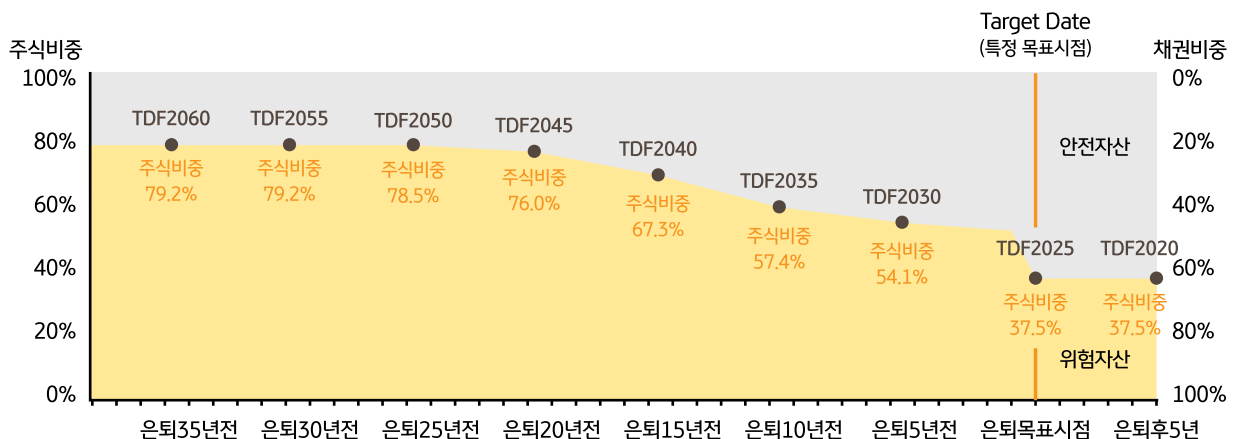
*투자대상은 시장상황, 투자모델 및 매니저의 판단에 따라 변경 또는 추가될 수 있습니다.

- 통화관련 파생상품을 활용하여 USD 노출자산에 대해 환헤지 실시(60%~100%)(UH형 제외)
※단, TDF 2060 H형의 경우 50%~100% 환헤지 실시

※ **핵심전략** : 자산군별 대표 시장(예, 미국주식:S&P500) 수익률을 추종하는 전략
위성전략(추가수익전략) : 추가수익을 위해 국가/섹터/테마 등에 투자하는 전략

KB 온국민 TDF 글라이드 패스

- 은퇴 잔여기간이 많이 남은 경우 → 위험자산(주식 등) 비중을 높여 **수익성** 추구
- 은퇴시점이 가까워질수록 → 안전자산(채권 등 인컴자산) 비중을 높여 **안정성**에 초점을 맞춤
- 은퇴생활기간 동안 → 높은 채권비중과 적정 주식비중(37.5%)으로 **안정적 자산관리**



※ 상기 주식투자비중은 2025년 Glide Path에 따른 목표비중이며, 시장 상황 및 펀드 운용전략에 따라 달라질 수 있습니다.



KB 다이نام믹 TDF는

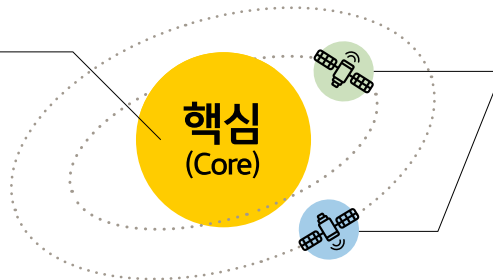
- 전세계 주식, 채권 및 대체자산 등에 골고루 투자하는 **글로벌 자산배분펀드**
- 한국인의 생애주기는 물론 시장변화를 동시에 고려한 **똑똑한 TDF**
- 시장 상황에 따라 탄력적으로 운용하는 **다이نام믹 자산배분 전략 TDF**

KB 다이نام믹 TDF 운용전략

- 글로벌 ETF, 개별펀드 및 개별종목을 활용하여 광범위한 전세계 주요 자산군에 분산투자
- 시장상황에 따라 핵심전략과 위성전략 비중을 탄력적으로 조정하여 사전적 위험관리 및 적극적인 시장대응

핵심(Core)전략

- 지역별 주식ETF를 활용한 위험자산 자산배분
- 글로벌채권ETF를 활용한 인컴극대화 전략



추가(Satellite)수익 전략

- 위험자산 : 테마, 섹터, 대체투자 등
- 비위험자산 : 듀레이션 및 리스크 헤지 등을 위한 헤지바스켓

※ 투자 대상은 시장상황, 투자모델 및 매니저의 판단에 따라 변경 또는 추가될 수 있습니다.

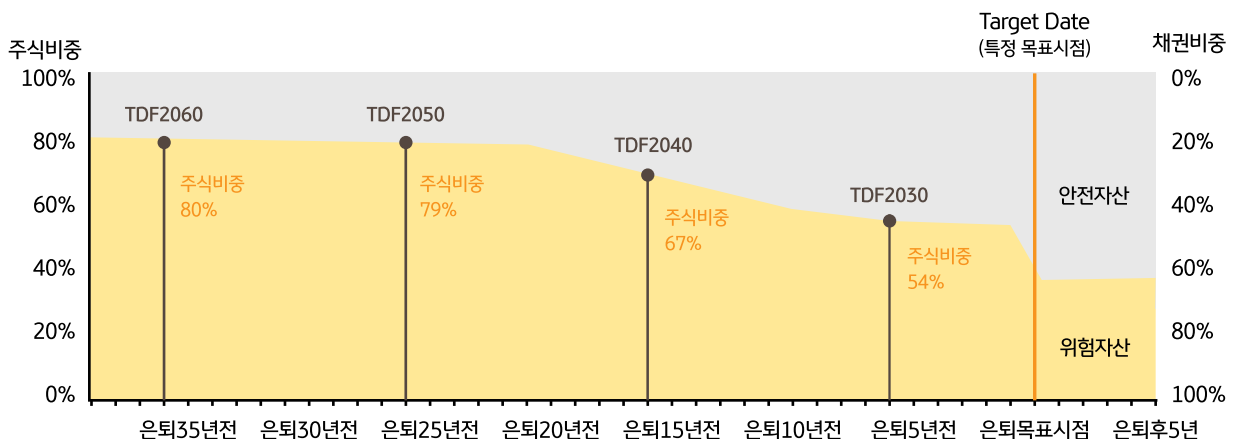
- 통화관련 파생상품을 활용하여 USD 노출자산에 대해 환헤지 실시(50~100%)

※ **핵심전략** : 자산군별 대표 시장(예, 미국주식:S&P500) 수익률을 추종하는 전략
위성전략(추가수익전략) : 추가수익을 위해 국가/섹터/테마 등에 투자하는 전략

KB 다이نام믹 TDF 글라이드 패스

시장상황에 따라 자산별 투자비중 탄력적으로 조절

- 은퇴 잔여기간이 많이 남은 경우 → 위험자산(주식 및 대체자산 등) 비중을 높여 **수익성** 추구
- 은퇴시점이 가까워질수록 → 안전자산(채권 등 인컴자산) 비중을 높여 **안정성**에 초점을 맞춤
- 은퇴생활기간 동안 → 높은 채권비중과 적정 주식비중으로 **안정적 자산관리**



※ 상기 주식투자비중은 2025년 Glide Path에 따른 목표비중이며, 시장 상황 및 펀드 운용전략에 따라 달라질 수 있습니다.

※ KB 다이نام믹 TDF 채권혼합은 글라이드패스없이 주식 20%이내로 안정적 운용전략을 수행합니다.

KB 온국민/다이나믹 TDF 비교



	KB 온국민 TDF						KB 다이나믹 TDF					
공통	· 은퇴시점에 따라 포트폴리오를 알아서 조정해주는 연금자산 관리에 가장 적합한 펀드 · 저비용의 ETF를 활용한 자산배분 투자와 위험자산 자동조정을 통한 장기수익률 제고											
운용방식	패시브(인덱스) 운용						액티브(적극적) 운용					
추천 투자자	장기적이고 안정적인 자산배분 투자를 원하는 투자자						적극적인 투자를 통해 보다 높은 수익 기회를 원하는 투자자					
펀드종류	총 10종 (2020부터 2060, 빠른출발까지 5년 단위)						총 5종 (채권혼합, 2030, 2040, 2050, 2060)					
투자대상	글로벌 주식, 글로벌 채권 중심 ETF 및 개별 펀드 활용						글로벌 주식 및 채권, 일부 대체자산 (부동산/원자재 등) ETF, 개별 펀드 및 개별 종목 활용					
투자전략	전세계 다양한 국가 및 자산에 광범위하게 분산 - 핵심전략 비중 위주의 포트폴리오 - 제한된 범위 내 위성전략 활용						전세계 다양한 국가 및 자산에 광범위하게 분산하되 시장국면별 탄력적 운용 - 핵심전략과 위성전략 비중의 탄력적 조정					
환헤지	60~100% (2060 H형 50~100%, UH형은 제외)						50~100%					
운용규모 (Nav)	1조 7,106억						5,742억					
주식자산 비중												
구분	채권혼합	2020	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	빠른출발	
KB 온국민 TDF		37.5%	37.5%	54.1%	57.5%	67.3%	76.0%	78.5%	79.2%	80.0%	100%	
KB 다이나믹 TDF	9.3%			54.1%		67.3%		78.5%		80.0%		

※ 운용규모 2025.01.31 기준

※ 주식 자산 비중은 2025년 연중 기준 Glide path에 따른 목표비중이며, 시장 상황 및 펀드 운용전략에 따라 달라질 수 있습니다.

KB 온국민 TDF 2020

증권 투자신탁(채권혼합-재간접형)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

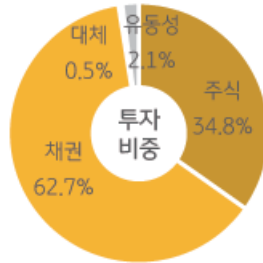
[투자위험 4등급 : 보통 위험]

펀드 특징

최적의 연금 솔루션

저비용 글로벌 분산투자

장기복리효과 극대화 추구



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중 약 35%수준으로

은퇴(예정)고객 및

안정추구형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

KB RISE종합채권(A-이상)액티브ETF(한국채권)	12.6%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	10.2%
iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	8.4%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	8.3%
WisdomTree Floating Rate Treasury(미국변동금리채권)	7.4%
KB RISE 머니마켓액티브ETF(국내채권)	7.0%
Vanguard Total INTL Bond ETF(글로벌채권_미국제외)	5.8%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	3.4%
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF(미국채권)	3.0%
Vanguard Inter. Term Corp Bond ETF(미국투자등급회사채)	2.6%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식내 국가별 비중

미국	64.9%
일본	5.6%
영국	3.9%
프랑스	3.7%
중국	3.6%
독일	2.9%
인도	2.1%
타이완	1.8%
네덜란드	1.5%
대한민국	1.3%

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-1.0	0.0	1.1	4.9	9.4	29.3

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-퇴직 기준 / 단위:%
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2017.07.26 설정 / 1,240억(2025.03.31 기준)			
클래스		C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	0.684%	0.477%	0.645%	0.459%
	총	0.590%	0.385%	0.540%	0.360%
	판매	0.410%	0.205%	0.360%	0.180%
	운용	0.135%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
	증권거래비용	0.045%	0.045%	0.045%	0.045%
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생될 수 있습니다.
※ 증권거래비용 기준일: 2023.07.26~2024.07.25



KB 온국민 TDF 2025

증권 투자신탁(채권혼합-재간접형)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

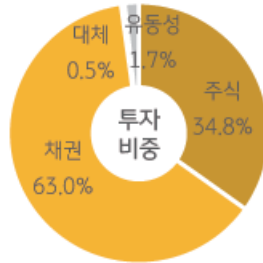
[투자위험 4등급 : 보통 위험]

펀드 특징

최적의 연금 솔루션

저비용 글로벌 분산투자

장기복리효과 극대화 추구



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중 약 35%수준으로

은퇴(예정)고객 및

안정추구형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

KB RISE종합채권(A-이상)액티브ETF(한국채권)	12.5%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	10.3%
iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	8.6%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	8.6%
WisdomTree Floating Rate Treasury(미국변동금리채권)	7.4%
KB RISE 머니마켓액티브ETF(국내채권)	7.3%
Vanguard Total INTL Bond ETF(글로벌채권_미국제외)	5.9%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	3.4%
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF(미국채권)	3.0%
Vanguard Inter. Term Corp Bond ETF(미국투자등급회사채)	2.6%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식내 국가별 비중

미국	65.0%
일본	5.6%
영국	3.9%
프랑스	3.7%
중국	3.6%
독일	2.9%
인도	2.1%
타이완	1.8%
네덜란드	1.5%
대한민국	1.3%

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-0.9	0.0	1.4	5.3	10.9	31.3

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-퇴직 기준 / 단위:%
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액	2017.07.26 설정 / 1,751억(2025.03.31 기준)			
클래스	C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	0.689%	0.483%	0.650%
	총	0.590%	0.385%	0.540%
	판매	0.410%	0.205%	0.360%
	운용	0.135%		
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)		
	증권거래비용	0.041%	0.041%	0.041%
매입기준일	17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일	17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료	없음			

※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다.
※ 증권거래비용 기준일: 2023.07.26~2024.07.25



KB 온국민 TDF 2030

증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

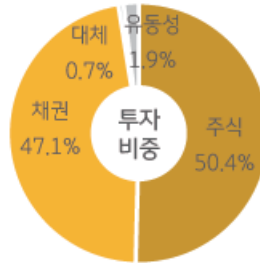
[투자위험 3등급 : 다소 높은 위험]

펀드 특징

최적의 연금 솔루션

저비용 글로벌 분산투자

장기복리효과 극대화 추구



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 50%부터

은퇴시점에 약 37.5%까지

자동 조절되어

중립형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

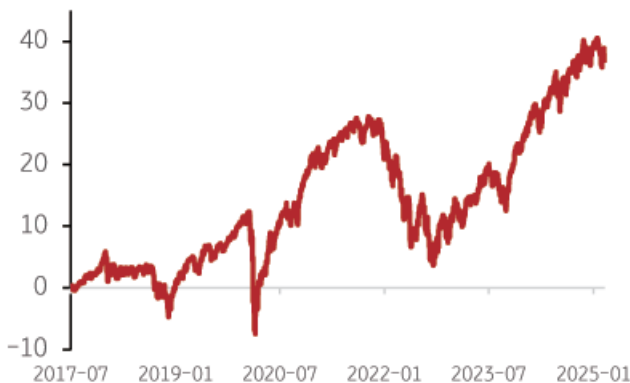
iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	11.9%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	11.9%
KB RISE종합채권(A-이상)액티브ETF(한국채권)	9.6%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	7.6%
WisdomTree Floating Rate Treasury(미국변동금리채권)	5.4%
KB RISE 머니마켓액티브ETF(국내채권)	5.4%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	4.9%
Vanguard Total INTL Bond ETF(글로벌채권_미국제외)	4.3%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	3.7%
KB RISE S&P500 ETF(미국주식)	3.0%

주식내 국가별 비중

미국	64.9%
일본	5.6%
영국	3.9%
프랑스	3.8%
중국	3.6%
독일	3.0%
인도	2.1%
타이완	1.8%
네덜란드	1.5%
대한민국	1.3%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-1.4	-0.6	1.4	5.5	12.9	36.9

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-퇴직 기준 / 단위: %
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2017.07.26 설정 / 1,973억(2025.03.31 기준)			
클래스		C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	0.682%	0.476%	0.640%	0.459%
	총	0.590%	0.385%	0.540%	0.360%
	판매	0.410%	0.205%	0.360%	0.180%
	운용	0.135%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
	증권거래비용	0.045%	0.044%	0.045%	0.045%
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다.
※ 증권거래비용 기준일: 2023.07.26~2024.07.25



KB 온국민 TDF 2035

증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

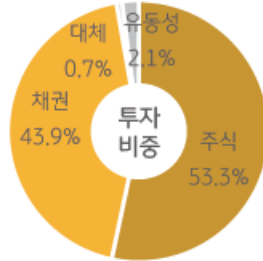
[투자위험 3등급 : 다소 높은 위험]

펀드 특징

최적의 연금 솔루션

저비용 글로벌 분산투자

장기복리효과 극대화 추구



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 53%부터

은퇴시점에 약 37.5%까지

자동 조절되어

중립형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	12.5%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	12.5%
KB RISE종합채권(A-이상)액티브ETF(한국채권)	8.9%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	7.0%
KB RISE 머니마켓액티브ETF(국내채권)	5.5%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	5.2%
WisdomTree Floating Rate Treasury(미국변동금리채권)	5.0%
Vanguard Total INTL Bond ETF(글로벌채권_미국제외)	3.9%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	3.9%
KB RISE S&P500 ETF(미국주식)	3.2%

주식내 국가별 비중

미국	65.0%
일본	5.6%
영국	3.9%
프랑스	3.8%
중국	3.6%
독일	3.0%
인도	2.1%
타이완	1.8%
네덜란드	1.5%
대한민국	1.3%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-1.5	-0.7	1.5	5.6	13.0	41.6

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-퇴직 기준 / 단위:%
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2017.07.26 설정 / 1,644억(2025.03.31 기준)			
보수 (연)	클래스	C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
	합성총	0.680%	0.475%	0.630%	0.450%
	총	0.590%	0.385%	0.540%	0.360%
	판매	0.410%	0.205%	0.360%	0.180%
	운용	0.135%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
	증권거래비용	0.050%	0.050%	0.050%	0.050%
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생될 수 있습니다.
※ 증권거래비용 기준일 : 2023.07.26~2024.07.25



KB 온국민 TDF 2040

증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

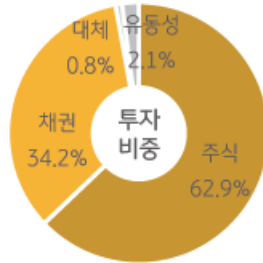
[투자위험 3등급 : 다소 높은 위험]

펀드 특징

최적의 연금 솔루션

저비용 글로벌 분산투자

장기복리효과 극대화 추구



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 63%부터

은퇴시점에 약 37.5%까지

자동 조절되어

중립형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

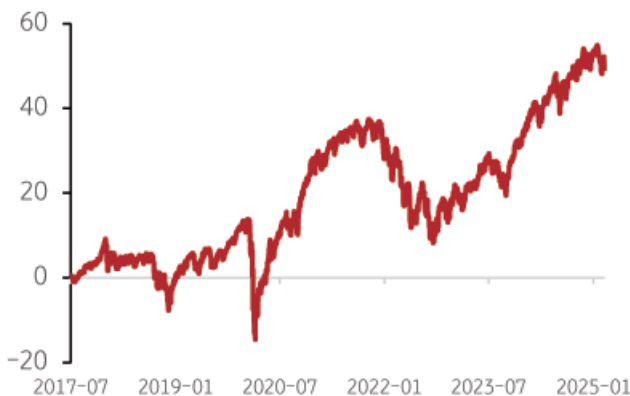
iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	14.8%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	14.8%
KB RISE종합채권(A-이상)액티브ETF(한국채권)	6.9%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	6.1%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	5.4%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	4.6%
KB RISE 머니마켓액티브 ETF(국내채권)	4.0%
WisdomTree Floating Rate Treasury(미국변동금리채권)	4.0%
Vanguard FTSE Europe ETF(유럽주식)	3.6%
KB RISE S&P500 ETF(미국주식)	3.5%

주식내 국가별 비중

미국	64.8%
일본	5.6%
영국	3.9%
프랑스	3.8%
중국	3.6%
독일	3.0%
인도	2.1%
타이완	1.8%
네덜란드	1.5%
대한민국	1.3%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-1.8	-1.2	1.4	5.7	14.7	49.4

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-퇴직 기준 / 단위:%
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2017.07.26 설정 / 1,521억(2025.03.31 기준)			
보수 (연)	클래스	C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
	합성총	0.905%	0.610%	0.825%	0.570%
	총	0.815%	0.520%	0.735%	0.480%
	판매	0.590%	0.295%	0.510%	0.255%
	운용	0.180%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
증권거래비용		0.046%	0.046%	0.046%	0.046%
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 상기 신탁보수는 2025년 1월 1일로부터 2029년 12월 31일까지 적용됩니다.
이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다.※ 증권거래비용 기준일: 2023.07.26~2024.07.25



KB 온국민 TDF 2045

증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

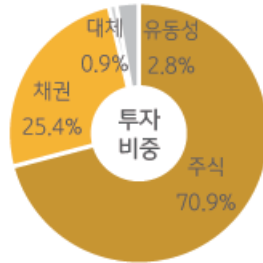
[투자위험 3등급 : 다소 높은 위험]

펀드 특징

최적의 연금 솔루션

저비용 글로벌 분산투자

장기복리효과 극대화 추구



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 71%부터

은퇴시점에 약 37.5%까지

자동 조절되어

수익추구형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	17.0%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	17.0%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	6.9%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	5.2%
KB RISE종합채권(A-아상)액티브ETF(한국채권)	5.0%
Vanguard FTSE Europe ETF(유럽주식)	4.1%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	4.0%
KB RISE 머니마켓액티브ETF(국내채권)	3.3%
Invesco Nasdaq 100 ETF(미국주식)	3.2%
KB RISE S&P500 ETF(미국주식)	3.2%

주식내 국가별 비중

미국	64.8%
일본	5.6%
영국	3.9%
프랑스	3.8%
중국	3.6%
독일	3.0%
인도	2.1%
타이완	1.8%
네덜란드	1.5%
대한민국	1.3%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-2.0	-1.5	1.4	5.8	15.3	54.9

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-퇴직 기준 / 단위:%
 ※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2017.07.26 설정 / 560억(2025.03.31 기준)			
클래스		C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	1.122%	0.741%	1.039%	0.712%
	총	1.030%	0.650%	0.940%	0.605%
	판매	0.760%	0.380%	0.670%	0.335%
	운용	0.225%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
	증권거래비용	0.052%	0.052%	0.052%	0.052%
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 상기 신탁보수는 최초설정일로부터 2029년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다.※ 증권거래비용 기준일: 2023.07.26~2024.07.25



KB 온국민 TDF 2050

증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(H)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

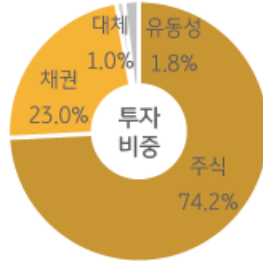
[투자위험 3등급 : 다소 높은 위험]

펀드 특징

최적의 연금 솔루션

저비용 글로벌 분산투자

장기복리효과 극대화 추구



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 74%부터

은퇴시점에 약 37.5%까지

자동 조절되어

수익추구형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	17.7%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	17.7%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	7.2%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	5.5%
KB RISE종합채권(A-아상)액티브ETF(한국채권)	4.7%
Vanguard FTSE Europe ETF(유럽주식)	4.3%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	3.6%
KB RISE S&P500 ETF(미국주식)	3.5%
Invesco Nasdaq 100 ETF(미국주식)	3.3%
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF(일본주식)	3.3%

주식내 국가별 비중

미국	64.7%
일본	5.6%
영국	4.0%
프랑스	3.8%
중국	3.6%
독일	3.0%
인도	2.1%
타이완	1.8%
네덜란드	1.5%
대한민국	1.3%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-2.1	-1.6	1.3	5.8	14.8	58.6

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-퇴직 기준 / 단위: %
 ※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2017.07.26 설정 / 1,495억(2025.03.31 기준)			
클래스		C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	1.122%	0.742%	1.036%	0.707%
	총	1.030%	0.650%	0.940%	0.605%
	판매	0.760%	0.380%	0.670%	0.335%
	운용	0.225%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
	증권거래비용	0.054%	0.054%	0.054%	0.053%
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 상기 신탁보수는 최초설정일로부터 2034년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다. ※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다. ※ 증권거래비용 기준일: 2023.07.26~2024.07.25



KB 온국민 TDF 2050

증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(UH)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

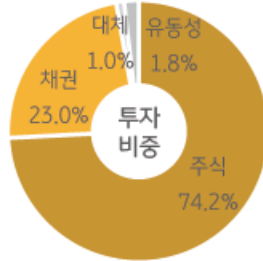
[투자위험 3등급 : 다소 높은 위험]

펀드 특징

최적의 연금 솔루션

저비용 글로벌 분산투자

장기복리효과 극대화 추구



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 74%부터

은퇴시점에 약 37.5%까지

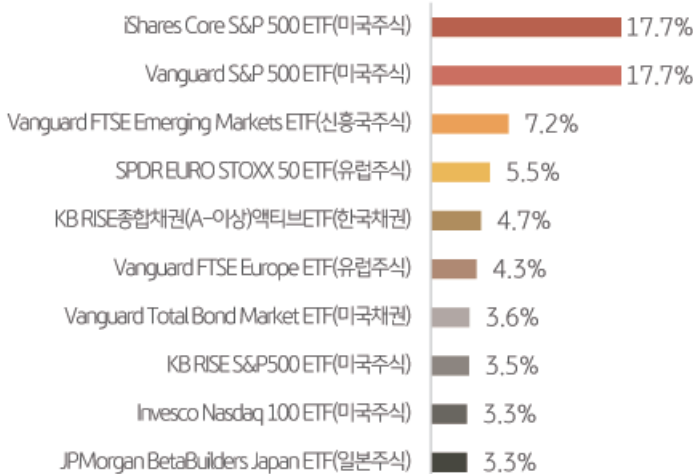
자동 조절되어

수익추구형 고객에게 추천

* 환율변동위험 관리를 위한
환헤지 전략 실시하지 않음

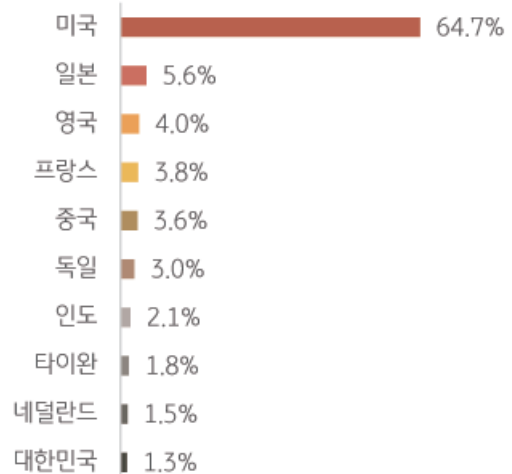
포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식내 국가별 비중



펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-1.6	-1.2	-	-	-	2.2

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-F 기준 / 단위:%

※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2024.11.08 설정 / 2억(2025.03.31 기준)			
클래스		C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	1.120%	0.740%	1.030%	0.695%
	총	1.030%	0.650%	0.940%	0.605%
	판매	0.760%	0.380%	0.670%	0.335%
	운용	0.225%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
증권거래비용		-	-	-	-
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 상기 신탁보수는 최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다.



KB 온국민 TDF 2055

증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(H)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

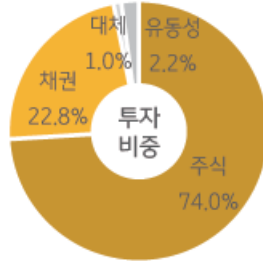
[투자위험 3등급 : 다소 높은 위험]

펀드 특징

최적의 연금 솔루션

저비용 글로벌 분산투자

장기복리효과 극대화 추구



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 74%부터

은퇴시점에 약 37.5%까지

자동 조절되어

수익추구형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	17.7%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	17.6%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	7.2%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	5.5%
Vanguard FTSE Europe ETF(유럽주식)	4.2%
KB RISE종합채권(A-아상)액티브ETF(한국채권)	4.2%
KB RISE S&P500 ETF(미국주식)	4.0%
WisdomTree Floating Rate Treasury(미국변동금리채권)	3.5%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	3.5%
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF(일본주식)	3.3%

주식내 국가별 비중

미국	65.0%
일본	5.5%
영국	3.9%
프랑스	3.8%
중국	3.6%
독일	3.0%
인도	2.1%
타이완	1.8%
네덜란드	1.5%
대한민국	1.3%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-2.0	-1.6	1.4	5.8	14.5	63.6

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-퇴직 기준 / 단위: %
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액	2020.04.24 설정 / 241억(2025.03.31 기준)			
클래스	C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	1.122%	0.742%	1.040%
	총	1.030%	0.650%	0.940%
	판매	0.760%	0.380%	0.670%
	운용	0.225%		
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)		
	증권거래비용	0.073%	0.079%	0.073%
매입기준일	17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일	17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료	없음			

※ 상기 신탁보수는 최초설정일로부터 2039년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다. ※ 기타비용 및 증권거래비용은 서류발생시 추가로 발생할 수 있습니다. ※ 증권거래비용 기준일: 2023.07.26~2024.07.25



KB 온국민 TDF 2055

증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(UH)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

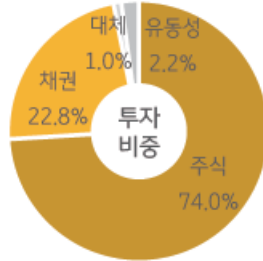
[투자위험 3등급 : 다소 높은 위험]

펀드 특징

최적의 연금 솔루션

저비용 글로벌 분산투자

장기복리효과 극대화 추구



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 74%부터

은퇴시점에 약 37.5%까지

자동 조절되어

수익추구형 고객에게 추천

* 환율변동위험 관리를 위한
환헤지 전략 실시하지 않음

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	17.7%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	17.6%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	7.2%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	5.5%
Vanguard FTSE Europe ETF(유럽주식)	4.2%
KB RISE종합채권(A-아상)액티브ETF(한국채권)	4.2%
KB RISE S&P500 ETF(미국주식)	4.0%
WisdomTree Floating Rate Treasury(미국변동금리채권)	3.5%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	3.5%
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF(일본주식)	3.3%

주식내 국가별 비중

미국	65.0%
일본	5.5%
영국	3.9%
프랑스	3.8%
중국	3.6%
독일	3.0%
인도	2.1%
타이완	1.8%
네덜란드	1.5%
대한민국	1.3%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-1.6	-1.4	9.1	12.8	37.4	97.5

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-퇴직 기준 / 단위: %
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2020.04.24 설정 / 1,662억(2025.03.31 기준)			
클래스		C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	1.121%	0.742%	1.032%	0.717%
	총	1.030%	0.650%	0.940%	0.605%
	판매	0.760%	0.380%	0.670%	0.335%
	운용	0.225%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
	증권거래비용	0.073%	0.075%	0.073%	0.075%
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 상기 신탁보수는 최초설정일로부터 2039년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다. ※ 기타비용 및 증권거래비용은 서류발생시 추가로 발생될 수 있습니다. ※ 증권거래비용 기준일: 2023.07.26~2024.07.25



KB 온국민 TDF 2060

증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(H)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

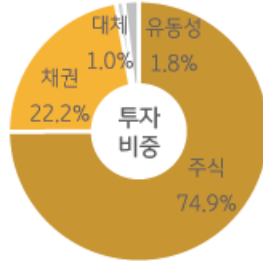
[투자위험 2등급 : 높은 위험]

펀드 특징

최적의 연금 솔루션

저비용 글로벌 분산투자

장기복리효과 극대화 추구



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 75%부터

은퇴시점에 약 37.5%까지

자동 조절되어

수익추구형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

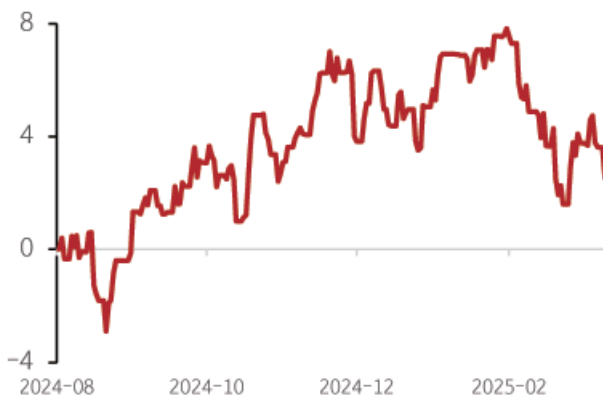
iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	20.1%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	20.0%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	7.0%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	5.6%
Vanguard FTSE Europe ETF(유럽주식)	4.2%
KB RISE종합채권(A-이상)액티브ETF(한국채권)	3.9%
KB RISE 머니마켓액티브 ETF(국내채권)	3.8%
Invesco Nasdaq 100 ETF(미국주식)	3.4%
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF(일본주식)	3.4%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	3.3%

주식내 국가별 비중

미국	65.4%
일본	5.4%
영국	4.0%
프랑스	3.8%
중국	3.5%
독일	3.0%
인도	2.0%
타이완	1.7%
네덜란드	1.5%
대한민국	1.3%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-2.0	-1.4	1.5	-	-	3.0

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-F 기준 / 단위:%
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2024.08.20 설정 / 21억(2025.03.31 기준)			
클래스		C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	1.122%	0.742%	1.032%	0.697%
	총	1.030%	0.650%	0.940%	0.605%
	판매	0.760%	0.380%	0.670%	0.335%
	운용	0.225%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
증권거래비용		-	-	-	-
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 상기 신탁보수는 최초설정일로부터 2044년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다.



KB 온국민 TDF 2060

증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(UH)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

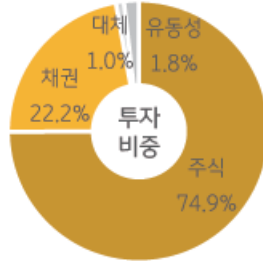
[투자위험 2등급 : 높은 위험]

펀드 특징

최적의 연금 솔루션

저비용 글로벌 분산투자

장기복리효과 극대화 추구



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 75%부터

은퇴시점에 약 37.5%까지

자동 조절되어

수익추구형 고객에게 추천

* 환율변동위험 관리를 위한
환헤지 전략 실시하지 않음

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

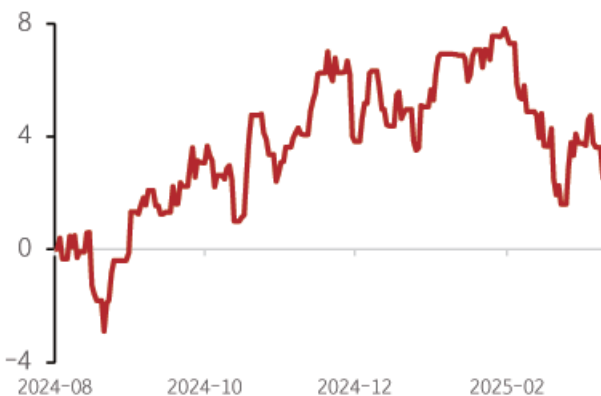
iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	20.1%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	20.0%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	7.0%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	5.6%
Vanguard FTSE Europe ETF(유럽주식)	4.2%
KB RISE종합채권(A-이상)액티브ETF(한국채권)	3.9%
KB RISE 머니마켓액티브 ETF(국내채권)	3.8%
Invesco Nasdaq 100 ETF(미국주식)	3.4%
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF(일본주식)	3.4%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	3.3%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식내 국가별 비중

미국	65.4%
일본	5.4%
영국	4.0%
프랑스	3.8%
중국	3.5%
독일	3.0%
인도	2.0%
타이완	1.7%
네덜란드	1.5%
대한민국	1.3%

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-2.2	-2.3	1.0	-	-	2.5

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-F 기준 / 단위:%
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2024.08.20 설정 / 57억(2025.03.31 기준)			
클래스		C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	1.122%	0.742%	1.032%	0.697%
	총	1.030%	0.650%	0.940%	0.605%
	판매	0.760%	0.380%	0.670%	0.335%
	운용	0.225%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
증권거래비용		-	-	-	-
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 상기 신탁보수는 최초설정일로부터 2044년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다.



어린이/청소년기/취업전에 빠르게 시작하는 투자!

KB 온국민 빠른출발 타겟 자산배분

증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(H/UH)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

[투자위험 2등급 : 높은 위험]

펀드 특징

- 취업 전후를 모두 고려한 생애 주기 맞춤형 TDF로 취업전 적극적인 자산배분을 추구하는 고객에게 추천
- 은퇴시점을 2070년으로 설정하고, 기존 TDF의 글라이드 패스를 활용한 자산배분 상품
- 기존 TDF의 위험자산 한도(80%)를 적용하지 않아 장기적 성장성을 극대화(위험자산 투자비중 100% 유지)

취업 전 온국민 빠른출발

자동전환*

취업 기간 TDF

유지

은퇴 후 TDF

- 취업 전 상대적으로 투자 기간이 길고, 리스크를 감내할 수 있는 여력이 높은 투자자
- 위험자산(주식/대체자산 등)에 집중 투자하여 장기 투자 이점 극대화
- 취업 전 단계에서 투자 습관을 형성을 통해 향후 금융 안정성을 높이는 역할

*취업 연령 부근에서 TDF로 운용전략 자동 전환(위험자산 투자비중 80%이하)

- 취업 후 안정적인 소득원이 확보되면서 보다 균형적인 포트폴리오 운용 필요
- 청년기에는 위험자산 비중을 높게 유지해 수익을 추구하고, 은퇴 시점이 가까워질수록 안전자산 비중을 늘려 안정성에 초점을 맞추도록 투자자산 비중 자동으로 조절

- 은퇴 후 TDF는 위험자산 투자비중을 40%이하로 관리하며 포트폴리오 안정성과 자산 유지에 초점

펀드 개요

펀드명		KB 온국민 빠른출발 타겟 자산배분 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)(H/UH)			
투자대상		• 자펀드 : KB 온국민 빠른출발 타겟 자산배분 증권 모투자신탁(주식혼합-재간접형) 80%이상, 유동성 자산 등 20%이하 등 • 모펀드: 국내외 집합투자증권 70%이상[주식 관련 집합투자증권 100%이하(2035년 1월 1일 이후에는 80%이하), 채권 관련 집합투자증권 95%이하] 등			
클래스		C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	1.116%	0.736%	1.026%	0.691%
	총	1.030%	0.650%	0.940%	0.605%
	판매	0.760%	0.380%	0.670%	0.335%
	운용	0.225%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 상기 신탁보수는 최초설정일로부터 2054년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다.

KB 다이نام믹 TDF 2030

증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

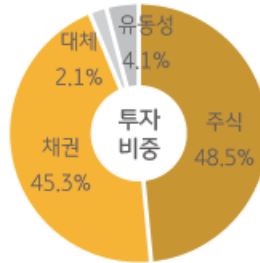
[투자위험 3등급 : 다소 높은 위험]

펀드 특징

다이نام믹 글로벌 자산배분

시장 상황별 자산 비중
탄력적 조절

ETF 중심 저비용 투자



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 49%부터

은퇴시점에 약 36%까지

자동 조절되어

중립형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	12.5%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	12.5%
WisdomTree Floating Rate Treasury(미국변동금리채권)	6.1%
KB RISE종합채권(A-이상)액티브ETF(한국채권)	4.1%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	3.1%
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF(미국채권)	3.1%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	3.1%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	2.9%
iShares 0-5 Year HYCorp Bond ETF(미국하이일드채권)	2.9%
VanEck Fallen Angel HY Bond ETF(미국하이일드채권)	2.4%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식내 국가별 비중

미국	64.8%
영국	5.0%
일본	4.9%
프랑스	3.6%
중국	3.4%
독일	3.0%
캐나다	2.6%
대한민국	1.9%
네덜란드	1.6%
인도	1.3%

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-1.6	-1.5	0.7	4.4	15.8	15.2

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-Pe 기준 / 단위:%
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2021.06.15 설정 / 3,035억(2025.03.31 기준)			
클래스		C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	1.132%	0.752%	0.793%	0.584%
	총	0.985%	0.605%	0.645%	0.435%
	판매	0.760%	0.380%	0.420%	0.210%
	운용	0.180%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
	증권거래비용	0.135%	0.134%	0.133%	0.134%
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 상기 신탁보수는 최초설정일로부터 2029년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다. ※ 기타비용 및 증권거래비용은 시유발생시 추가로 발생할 수 있습니다. ※ 증권거래비용 기준일: 2023.06.15~2024.06.14



KB 다이نام믹 TDF 2040

증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

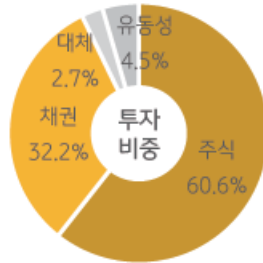
[투자위험 3등급 : 다소 높은 위험]

펀드 특징

다이نام믹 글로벌 자산배분

시장 상황별 자산 비중
탄력적 조절

ETF 중심 저비용 투자



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 61%부터

은퇴시점에 약 36%까지

자동 조절되어

중립형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	15.6%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	15.6%
WisdomTree Floating Rate Treasury(미국변동금리채권)	4.2%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	3.9%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	3.7%
KB RISE종합채권(A-이상)액티브ETF(한국채권)	2.8%
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF(미국채권)	2.1%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	2.1%
iShares MSCI Eurozone ETF(유럽주식)	2.1%
iShares MSCI United Kingdom ETF(영국주식)	2.0%

주식내 국가별 비중

미국	64.8%
영국	5.0%
일본	4.9%
프랑스	3.6%
중국	3.4%
독일	3.0%
캐나다	2.6%
대한민국	1.9%
네덜란드	1.6%
인도	1.3%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-2.0	-2.1	0.8	4.8	18.5	19.9

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-Pe 기준 / 단위: %
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액	2021.06.15 설정 / 1,168억(2025.03.31 기준)			
클래스	C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	1.132%	0.752%	1.043%
	총	0.985%	0.605%	0.895%
	판매	0.760%	0.380%	0.670%
	운용	0.180%		
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)		
	증권거래비용	0.145%	0.149%	0.148%
매입기준일	17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일	17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료	없음			

※ 상기 신탁보수는 최초설정일로부터 2039년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다. ※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다. ※ 증권거래비용 기준일: 2023.06.15~2024.06.14



KB 다이نام믹 TDF 2050

증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

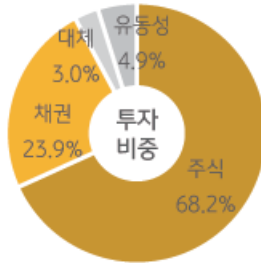
[투자위험 3등급 : 다소 높은 위험]

펀드 특징

다이نام믹 글로벌 자산배분

시장 상황별 자산 비중
탄력적 조절

ETF 중심 저비용 투자



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 68%부터

은퇴시점에 약 36%까지

자동 조절되어

수익추구형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	17.6%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	17.6%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	4.4%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	4.1%
WisdomTree Floating Rate Treasury(미국변동금리채권)	3.0%
iShares MSCI Eurozone ETF(유럽주식)	2.3%
iShares MSCI United Kingdom ETF(영국주식)	2.3%
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF(일본주식)	2.3%
KB RISE종합채권(A-이상)액티브ETF(한국채권)	2.0%
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF(미국국채)	1.7%

주식내 국가별 비중

미국	64.8%
영국	5.0%
일본	4.9%
프랑스	3.6%
중국	3.4%
독일	3.0%
캐나다	2.6%
대한민국	1.9%
네덜란드	1.6%
인도	1.3%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-2.3	-2.4	0.8	4.9	19.7	21.3

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-Pe 기준 / 단위: %
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2021.06.15 설정 / 615억(2025.03.31 기준)			
클래스		C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	1.132%	0.753%	1.043%	0.719%
	총	0.985%	0.605%	0.895%	0.560%
	판매	0.760%	0.380%	0.670%	0.335%
	운용	0.180%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
	증권거래비용	0.155%	0.151%	0.154%	0.152%
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 상기 신탁보수는 최초설정일로부터 2049년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다. ※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다. ※ 증권거래비용 기준일: 2023.06.15~2024.06.14



KB 다이نام믹 TDF 2060

증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

1 2 3 4 5 6

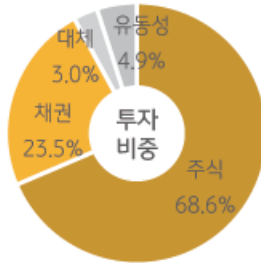
[투자위험 2등급 : 높은 위험]

펀드 특징

다이نام믹 글로벌 자산배분

시장 상황별 자산 비중
탄력적 조절

ETF 중심 저비용 투자



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중이 현재 약 69%부터

은퇴시점에 약 36%까지

자동 조절되어

수익추구형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

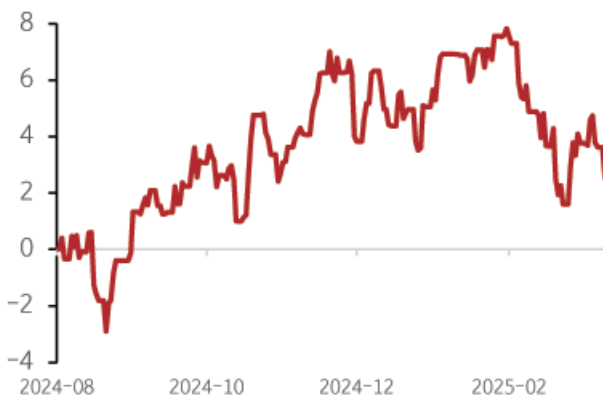
iShares Core S&P 500 ETF(미국주식)	17.7%
Vanguard S&P 500 ETF(미국주식)	17.7%
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF(신흥국주식)	4.4%
SPDR EURO STOXX 50 ETF(유럽주식)	4.2%
WisdomTree Floating Rate Treasury(미국변동금리채권)	2.9%
iShares MSCI Eurozone ETF(유럽주식)	2.3%
iShares MSCI United Kingdom ETF(영국주식)	2.3%
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF(일본주식)	2.3%
KB RISE종합채권(A-이상)액티브ETF(한국채권)	2.0%
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF(미국국채)	1.8%

주식내 국가별 비중

미국	64.8%
영국	5.0%
일본	4.9%
프랑스	3.6%
중국	3.4%
독일	3.0%
캐나다	2.6%
대한민국	1.9%
네덜란드	1.6%
인도	1.3%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-2.2	-2.3	1.0	-	-	2.5

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-F 기준 / 단위:%

※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2024.08.20 설정 / 5억(2025.03.31 기준)			
클래스		C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
보수 (연)	합성총	1.132%	0.752%	1.042%	0.707%
	총	0.985%	0.605%	0.895%	0.560%
	판매	0.760%	0.380%	0.670%	0.335%
	운용	0.180%			
	기타	0.045%(수탁 0.030%, 일반사무 0.015%)			
	증권거래비용	-	-	-	-
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 상기 신탁보수는 최초설정일로부터 2059년 12월 31일까지 적용됩니다. 이후 적용되는 보수는 '투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다.



KB 다이나믹 TDF

증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)

높은위험 ← 투자위험등급 → 낮은위험

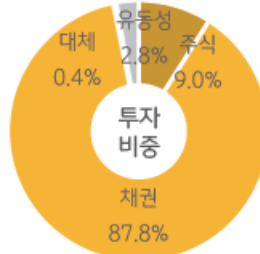
1 2 3 4 **5** 6
[투자위험 5등급 : 낮은 위험]

펀드 특징

다이나믹 글로벌 자산배분

시장 상황별 자산 비중
탄력적 조절

ETF 중심 저비용 투자



※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

주식비중을 20%이내로

유지하여 은퇴(예정)고객 및

안정추구형 고객에게 추천

포트폴리오 현황

주요 투자 종목 TOP10

WisdomTree Floating Rate Treasury(미국변동금리채권)	2.9%
KB RISE종합채권(A-아상)액티브ETF(한국채권)	2.0%
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF(미국채권)	1.5%
Vanguard Total Bond Market ETF(미국채권)	1.5%
iShares 0-5 Year HYCorp Bond ETF(미국하이일드채권)	1.4%
VanEck Fallen Angel HY Bond ETF(미국하이일드채권)	1.2%
Vanguard Inter. Term Corp Bond ETF(미국투자등급회사채)	1.1%
VanEck J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF(신흥국채권)	1.0%
iShares iBoxx \$ IG Corp Bond ETF(미국투자등급회사채)	1.0%
KB RISE 중기우량 회사채(한국채권)	0.9%

채권내 국가별 비중

미국	58.2%
대한민국	25.5%
캐나다	1.3%
영국	1.2%
일본	1.0%
중국	0.9%
멕시코	0.7%
인도네시아	0.7%
룩셈부르크	0.5%
말레이시아	0.5%

※ 자료 KB자산운용, 2025.03.31 기준

펀드 성과



구분	1개월	3개월	6개월	1년	3년	설정후
펀드	-0.3	0.5	0.3	3.4	-	11.4

※ 자료 KB자산운용 StarM, 2025.03.31 기준 / C-Pe 기준 / 단위:%
※ 과거의 성과가 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

펀드 개요

설정일/설정액		2022.08.10 설정 / 182억(2025.03.31 기준)			
보수 (연)	클래스	C-P	C-Pe	C-퇴직	C-퇴직e
	합성총	0.683%	0.503%	0.644%	0.493%
	총	0.545%	0.365%	0.505%	0.345%
	판매	0.360%	0.180%	0.320%	0.160%
	운용	0.150%			
	기타	0.035%(수탁 0.020%, 일반사무 0.015%)			
증권거래비용		0.086%	0.084%	0.084%	0.085%
매입기준일		17시 이전(경과 후): 3(4)영업일 기준가격으로 매입			
환매기준일		17시 이전(경과 후): 4(5)영업일 기준가격으로 8(9)영업일에 환매금 지급			
환매수수료		없음			

※ 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생시 추가로 발생할 수 있습니다.
※ 증권거래비용 기준일: 2023.08.10~2024.08.09





투자자 유의사항 안내

- ※ 이 금융투자상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
- ※ 집합투자증권은 자산가치 변동 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- ※ 집합투자증권을 취득하시기 전에 투자대상, 보수·수수료 및 환매 방법 등에 관하여 (간이)투자설명서 및 집합투자규약을 꼭 읽어보시기 바랍니다.
- ※ 보수 및 수수료 외 증권거래비용 등이 추가로 발생할 수 있습니다.
- ※ 판매회사는 이 금융투자상품(집합투자증권)에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다.
- ※ 해외투자상품의 경우 환율변동 및 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험으로 손실이 발생할 수 있습니다.
- ※ 하이일드 채권은 투자 원금 손실이 크게 발생할 수 있습니다.