

신영신종 MMF 4-35호 투자신탁

MMF형 투자신탁

[자산운용보고서]

(운용기간 : 2008.04.30 ~ 2008.05.30)

- 이 상품은 MMF형 투자신탁으로서, 추가입금이 가능한 추가형 투자신탁입니다.
- 자산운용보고서는 간접투자자산 운용업법에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월) 동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.



신영투자신탁운용

서울시 영등포구 여의도동 34-12 신영증권빌딩 6, 7층
(전화 02-2004-9500, www.syfund.co.kr)

1. 기본정보

- 1. 개요 -----
- 2. 운용성과 -----
- 3. 자산구성 현황 -----

2. 상세정보

- 1. 상품의 개요 -----
- 2. 자산보유 및 운용현황 -----
- 3. 매매주식 총수, 매매금액 및 매매회전율 -----
- 4. 운용의 개요 및 손익현황 -----
- 5. 운용전문인력현황 -----
- 6. 중개회사별 거래금액, 수수료 및 그 비중 -----
- 7. 이해관계인과의 거래에 관한 사항 -----
- 8. 의결권 공시대상 법인에 대한 의결권 행사 여부 및 그 내용
- 9. 분배금 지급내용 -----
- 10. 공지사항 -----

<참고 펀드용어 정리>

I. 기본 정보

1. 개요

- 명 칭 : 신영신종 MMF 4-35호 투자신탁
- 자산운용협회펀드코드 : 44188
- 자산운용회사 : 신영투자신탁운용(주)
- 분 류 : [증권간접투자기구]MMF형, 추가형

[재산현황]

(단위:백만원, 백만좌)

| | 전 기 말 | 당 기 말 | 증감률(%) |
|-------------------|-----------|-----------|--------|
| 자 산 총 액 (A) | 26,612.72 | 26,488.24 | -0.47 |
| 부 채 총 액 (B) | 2,874.18 | 7.7 | -99.73 |
| 순자산총액 (C=A-B) | 23,738.54 | 26,480.54 | 11.55 |
| 총발행 간접투자증권 수 (D) | 23,331.81 | 25,911.95 | 11.06 |
| 기준가격 (E=C/DX1000) | 1,017.43 | 1,021.94 | 0.44 |

주) 기준가격이란 투자자가 투자신탁 상품의 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령 시에 적용되는 가격으로 투자신탁의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

2. 운용성과

가. 기간수익률

(단위:%)

| 구 분 | 최근 1개월 | 최근 3개월 | 최근 6개월 | 최근 9개월 | 최근 1년 |
|---------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 투 자 신탁 | 0.41 | 1.30 | 2.64 | 3.93 | 5.15 |
| 비 교 지 수 | 0.39 | 1.22 | 2.49 | 3.79 | 5.00 |

벤치마크구성비 -> 콜금리:100%

이 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

나. 연평균 수익률

(단위:%)

| 구 분 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 |
|---------|-------|-------|-------|-------|
| 투 자 신탁 | 5.15 | 4.78 | 4.36 | 0.00 |
| 비 교 지 수 | 5.00 | 4.72 | 4.35 | 0.00 |

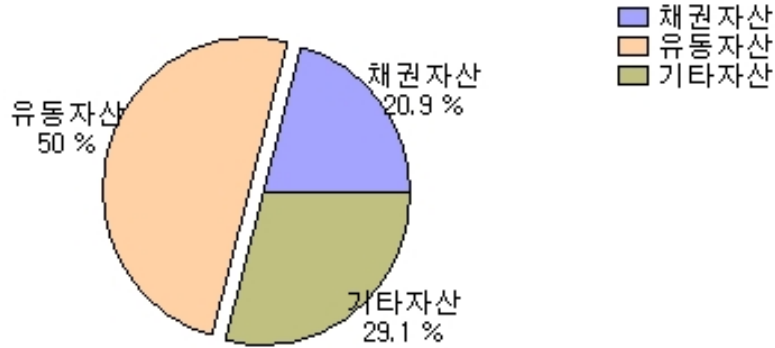
벤치마크구성비 -> 콜금리:100%

이 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

■ 운 용 개 요

단기자산에 투자하여 안정적인 수익률을 추구하고 있는 장부가형 초단기 상품입니다. CARRY수익률의 최대화, 리스크 최소화를 추구하고 있는 운용을 하고 있으며, 현재까지 특이사항 없이 원활한 성과를 유지하고 있습니다.

3. 자산구성 현황



(단위: 백만원, %)

| 통화별 구분 | 투자증권 | | | 파생상품 | | 부동산 | 실물자산 | 특별자산 | | 단기대출및예금 | 기타 | 자산총액 |
|--------|-------------|------------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------|-------------|--------------------|
| | 주식 | 채권 | 기타 | 장내 | 장외 | | | 간접투자증권 | 기타 | | | |
| 원화 | 0 (0.00) | 5,531 (20.88) | 7,706 (29.09) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 13,246 (50.01) | 6 (0.02) | 26,488 (100.00) |

투자대상 상위 10종목

| 구분 | 종 목 명 | 비중(%) | 구분 | 종 목 명 | 비중(%) |
|----|---------------|-------|----|------------|-------|
| 현금 | 기업어음/대한석탄공사 | 16.93 | 현금 | 정기예금/하나은행 | 6.46 |
| 채권 | 산금07신할01-1010 | 10.01 | 현금 | 정기예금/신한은행 | 3.89 |
| 채권 | 기업은행(단)0801할 | 8.23 | 현금 | 정기예금/수협중앙회 | 3.30 |
| 현금 | 정기예금/한국외환은행 | 8.06 | 현금 | 증금어음 | 3.24 |
| 현금 | 기업어음/대한주택공사 | 7.87 | 현금 | 정기예금/국민은행 | 3.10 |

II. 상세 정보

1. 상품의 개요

- 자산운용협회펀드코드 : 44188
- 최초설정일 : 2004.01.02
- 존속기간 : 이 상품은 추가형이며 종료일이 따로 없습니다.
- 자산운용사 : 신영투자신탁운용
- 수탁회사 : 국민은행
- 일반사무관리회사 :
- 판매회사 : 신영증권/부국증권
- 상품의 특징 : 신용평가 전문기관의 신용평가등급 AA- 이상으로 잔존만기 1년 이하인 채권과 신용평가등급 A2-이상인 기업어음을 편입하여 운용하는 펀드입니다. 기타 자산으로 예금, 씨디, 콜 등을 운용합니다. 관계법령에 의거 자산전체 가중평균 잔존만기를 90일 이하로 유지하고 있습니다.

2. 자산보유 및 운용현황

■ 주식

(단위:주,백만원,%)

| 종 목 명 | 보유수량 | 평가금액 | 비 중 |
|---------------|------|------|-----|
| 조회된 자료가 없습니다. | | | |

■ 채 권

(단위:백만원,%)

| 종 목 명 | 액면가액 | 평가금액 | 발행일 | 상환일 | 보증기관 | 신용등급 | 비율 |
|---------------|-------|-------|------------|------------|------|------|--------|
| 기업은행(단)0801할 | 2,200 | 2,179 | 2008.01.30 | 2008.08.06 | | AAA | 39.39 |
| 산금07신할01-1010 | 2,700 | 2,652 | 2007.10.10 | 2008.10.10 | | AAA | 47.93 |
| 통안42-723-2-9 | 200 | 202 | 2006.06.09 | 2008.06.09 | | | 3.65 |
| 통안43-91-364-5 | 500 | 500 | 2007.06.05 | 2008.06.03 | | | 9.03 |
| 합 계 | 5,600 | 5,533 | | | | | 100.00 |

* 채권 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

■ 어음 및 채무증서

(단위:백만원,%)

| 종 목 명 | 액면가액 | 평가금액 | 발행일 | 상환일 | 보증기관 | 신용등급 | 비율 |
|-------------|-------|-------|------------|------------|------|------|-------|
| 기업어음/대한석탄공사 | 4,500 | 4,482 | 2008.03.27 | 2008.06.26 | | A1 | 21.39 |
| 기업어음/대한주택공사 | 2,100 | 2,084 | 2008.05.23 | 2008.07.22 | | A1 | 9.95 |
| 합 계 | 6,600 | 6,567 | | | | | 31.34 |

* 어음 및 채무증서 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

■ 장내파생상품

(단위:계약,백만원)

| 종 목 명 | 매수/매도 | 계약수 | 미결제약정금액 | 위탁증거금 |
|---------------|-------|-----|---------|-------|
| 조회된 자료가 없습니다. | | | | |

■ 장외파생상품

(단위:계약,백만원)

| 종류 | 거래상대방 | 기초자산 | 매수/매도 | 만기일 | 계약금액 | 취득가격(예금액) | 평가금액 | 비고 |
|---------------|-------|------|-------|-----|------|-----------|------|----|
| 조회된 자료가 없습니다. | | | | | | | | |

■ 부동산

(단위:백만원)

| 종류 | 소재지 | | 취득가격 | 평가금액 | 보증금 | 임대수입 | 비고 |
|---------------|------|-----|------|------|-----|------|----|
| | 등기번호 | 취득일 | | | | | |
| 조회된 자료가 없습니다. | | | | | | | |

■ 실물자산

(단위:백만원)

| 종 류 | 취득일자 | 취득가격 | 평가금액 | 비 고 |
|---------------|------|------|------|-----|
| 조회된 자료가 없습니다. | | | | |

■ 특별자산

(단위:백만원)

| 종 류 | 취득일자 | 취득가격 | 평가금액 | 비 고 |
|---------------|------|------|------|-----|
| 조회된 자료가 없습니다. | | | | |

■ 단기대출 및 예금

(단위:백만원)

| 종 류 | 금 융 기 관 | 단기대출(예금)일자 | 단기대출(예금)잔액 | 적용금리 | 만기일 | 비고 |
|------|---------|------------|------------|------|------------|----|
| 정기예금 | 신한은행 | 2007.12.14 | 1,029 | | 2008.06.16 | |
| 정기예금 | 국민은행 | 2008.01.31 | 822 | | 2008.06.30 | |
| 정기예금 | 수협중앙회 | 2008.01.02 | 873 | | 2008.07.02 | |
| 정기예금 | 우체국 | 2008.01.08 | 769 | | 2008.07.08 | |
| 정기예금 | 우리은행 | 2008.02.11 | 663 | | 2008.07.28 | |
| 정기예금 | 한국외환은행 | 2008.02.13 | 2,134 | | 2008.08.13 | |
| 정기예금 | 우리은행 | 2008.03.06 | 294 | | 2008.06.09 | |
| 정기예금 | 우리은행 | 2008.04.02 | 656 | | 2008.07.02 | |
| 정기예금 | 하나은행 | 2008.04.08 | 807 | | 2008.10.08 | |
| 정기예금 | 신한은행 | 2008.04.11 | 655 | | 2008.07.10 | |
| 정기예금 | 우리은행 | 2008.04.14 | 201 | | 2008.07.14 | |
| 정기예금 | 수협중앙회 | 2008.04.30 | 806 | | 2008.10.14 | |

■ 단기대출 및 예금

(단위:백만원)

| 종 류 | 금 융 기 관 | 단기대출 (예금)일자 | 단기대출 (예금)잔액 | 적용금리 | 만기일 | 비고 |
|------|----------|----------------|----------------|------|------------|----|
| 정기예금 | 신한은행 | 2008.04.16 | 806 | | 2008.10.16 | |
| 정기예금 | 하나은행 | 2008.04.18 | 1,711 | | 2008.10.20 | |
| 정기예금 | 우리은행 | 2008.04.28 | 704 | | 2008.10.28 | |
| 콜론 | 하나대한투자증권 | 2008.05.30 | 313 | | 2008.06.02 | |
| 예금 | | 2008.05.01 | 4 | | 2008.05.31 | |

■ 기 타

(단위:백만원)

| 종 류 | 평 가 금 액 | 비 고 |
|-------|---------|-----|
| 선납원천세 | 5 | |

■ 유가증권 대여 및 차입

(단위:백만원)

| 종 목 | 대여(차입)기관 | 대여(차입)수량 | 대여(차입)수수료 | 대여(차입)일자 | 만기(상환)일 | 비고 |
|---------------|----------|----------|-----------|----------|---------|----|
| 조회된 자료가 없습니다. | | | | | | |

3. 매매주식총수, 매매금액 및 매매회전을

(단위:백만원, 주, %)

| 매 수 | | 매 도 | | 매매회전율 |
|-----|-----|-----|-----|-------|
| 수 량 | 금 액 | 수 량 | 금 액 | |
| | | | | |

* 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출. 해당 운용기간동안 평균적인 주식투자 규모가 100억원이고, 주식 매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(1 회전)이며 매매회전율이 높을 경우 거래비용이 증가하여 펀드에서 지출되는 비용 증가.

4. 운용의 개요 및 손익현황

■ 운 용 의 개 요

단기자산에 투자하여 안정적인 수익률을 추구하고 있는 장부가형 초단기 상품입니다. 단기자금시장 흐름 및 통화정책방향 변동에 따라 펀드 듀레이션 수준을 조절하고 있습니다. 펀드의 일부해지나 시장의 변동에 유연하게 대비하기 위해 적정비율이상 유동성이 높은 자산을 편입하고 있으며, 위험부담이 적은 AAA등급의 은행 정기예금과 정부투자기관 혹은 출자기관에서 발행한 A1등급의 기업어음을 법정한도 내에서 편입하여 CARRY수익률을 제고하고 있습니다.

■ 손익현황

(단위:백만원)

| 구분 | 투자증권 | | | 파생상품 | | 부동산 | 실물 자산 | 특별자산 | | 단기 대출및 예금 | 기타 | 손익 합계 |
|------|------|----|----|------|----|-----|----------|------------|----|-----------------|-----|----------|
| | 주식 | 채권 | 기타 | 장내 | 장외 | | | 간접투 자증권 | 기타 | | | |
| 당기손익 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | | | | -0 | 561 | 561 |
| 전기손익 | 0 | 1 | | 0 | 0 | | | | | -0 | 446 | 446 |

* 기타손익 : 채권상환손익, 현금/수익증권 매매(상환)손익, 수입이자, 배당금등

■ 보수지급현황

(단위:백만원,%)

| 구 분 | 전 기 | | 당 기 | | 비 고 |
|-------------|-----|------|-----|------|-----|
| | 금 액 | 비 율 | 금 액 | 비 율 | |
| 자산운용회사 보수 | 6 | 0.02 | 2 | 0.01 | |
| 판매회사 보수 | 10 | 0.04 | 4 | 0.01 | |
| 수탁회사 보수 | 2 | 0.01 | 1 | 0.00 | |
| 일반사무관리회사 보수 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | |
| 보수합계 | 18 | 0.07 | 6 | 0.03 | |

* 투자신탁의 순자산총액 대비 비율

■ 총보수 비용비율

(단위:연환산%)

| 구 분 | 전 기 | 당 기 |
|----------|------|------|
| 총보수 비용비율 | 0.30 | 0.10 |
| 매매수수료비율 | 0.00 | 0.00 |

* 총보수비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 투자신탁에서 부담하는 '보수'와 투자신탁재산의 운용과정에서 경상적, 반복적으로 발생하는 유가증권 매매수수료 등의 '기타비용'을 순자산총액으로 나눈 비율로서 해당 운용기간중 투자자가 부담한 총보수 비용수준을 나타냄

5. 운용전문인력 현황

(단위:억원,개)

| 성 명 | 연 령 | 직 위 | 다른펀드 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 | 협회등록번호 |
|-----|-----|-----|-----------|------|--------------------|-------------|
| | | | 펀드수 | 운용규모 | | |
| 김현희 | 31 | 선임 | 6 | 828 | 신영투신 채권운용본부(4년3개월) | 06010120029 |

* 이 투자신탁의 운용은 주식/채권 운용본부가 담당하며, 상기인은 운용을 총괄하는 책임운용전문인력 및 담당운용전문인력입니다.

6. 증개회사별 거래금액,수수료 및 그 비중

■ 주식 거래

(단위:백만원)

| 구 분 | 03월 | | | 04월 | | | 05월 | | |
|---------------|--------------|------------|----------|--------------|------------|----------|--------------|------------|----------|
| | 거래금액 (비중) | 수수료 | | 거래금액 (비중) | 수수료 | | 거래금액 (비중) | 수수료 | |
| | | 금액 (비중) | 수수 료율 | | 금액 (비중) | 수수 료율 | | 금액 (비중) | 수수 료율 |
| 조회된 자료가 없습니다. | | | | | | | | | |

■ 주식 외 투자증권 거래

(단위:백만원)

| 구 분 | 03월 | | | 04월 | | | 05월 | | |
|----------|-------------------|------------|----------|------------------|------------|----------|------------------|------------|----------|
| | 거래금액 (비중) | 수수료 | | 거래금액 (비중) | 수수료 | | 거래금액 (비중) | 수수료 | |
| | | 금액 (비중) | 수수 료율 | | 금액 (비중) | 수수 료율 | | 금액 (비중) | 수수 료율 |
| HI투자증권 | 0 (0.00) | 0 | | 2,869 (72.31) | | 0.00 | 0 (0.00) | 0 | |
| SK증권 | 5,338 (25.14) | 0 | 0.00 | 0 (0.00) | 0 | | 0 (0.00) | 0 | |
| 삼성증권 | 0 (0.00) | 0 | | 0 (0.00) | 0 | | 2,282 (55.82) | 0 | 0.00 |
| 우리투자증권 | 2,839 (13.37) | | 0.00 | 0 (0.00) | 0 | | 0 (0.00) | 0 | |
| 키움닷컴증권 | 0 (0.00) | 0 | | 200 (5.04) | | 0.00 | 0 (0.00) | 0 | |
| 푸르덴셜투자증권 | 12,850 (60.53) | 0 | 0.00 | 0 (0.00) | 0 | | 1,604 (39.24) | 0 | 0.00 |

■ 주식 외 투자증권 거래

(단위:백만원)

| 구 분 | 03월 | | | 04월 | | | 05월 | | |
|------|---------------|------------|----------|----------------|-------------|----------|---------------|-------------|----------|
| | 거래금액 (비중) | 수수료 | | 거래금액 (비중) | 수수료 | | 거래금액 (비중) | 수수료 | |
| | | 금액 (비중) | 수수 료율 | | 금액 (비중) | 수수 료율 | | 금액 (비중) | 수수 료율 |
| 한화증권 | 202 (0.95) | () | 0.00 | 0 (0.00) | 0 (0.00) | | 0 (0.00) | 0 (0.00) | |
| 현대증권 | 0 (0.00) | 0 | | 899 (22.65) | 0 | 0.00 | 202 (4.93) | 0 | 0.00 |
| 합 계 | 21,229 | 0 | | 3,967 | 0 | | 4,087 | 0 | |

* 주식의 총 거래금액 및 총 수수료에 대한 중개회사별 비중

■ 장내파생상품 거래

(단위:백만원)

| 구 분 | 03월 | | | 04월 | | | 05월 | | |
|---------------|--------------|------------|----------|--------------|------------|----------|--------------|------------|----------|
| | 거래금액 (비중) | 수수료 | | 거래금액 (비중) | 수수료 | | 거래금액 (비중) | 수수료 | |
| | | 금액 (비중) | 수수 료율 | | 금액 (비중) | 수수 료율 | | 금액 (비중) | 수수 료율 |
| 조회된 자료가 없습니다. | | | | | | | | | |

7. 이해관계인과의 거래에 관한 사항

(단위:백만원)

| 이해관계인 | | 거래의 종류 | 자산의 종류 | 거래금액 |
|---------------|----|--------|--------|------|
| 성명(상호) | 관계 | | | |
| 조회된 자료가 없습니다. | | | | |

8. 의결권 공시대상 법인에 대한 의결권 행사 여부 및 그 내용

| 회사명 | 주주 총회일 | 보유 주식수 | 의안 | 의결권 행사내용(주식수) | | | | 불행사한 경우 그 사유 |
|---------------|-----------|-----------|----|---------------|----|-----|----|-----------------|
| | | | | 찬성 | 반대 | 불행사 | 중립 | |
| 조회된 자료가 없습니다. | | | | | | | | |

9. 분배금 지급내역

| 분배금 지급일 | 분배금지급 금액(백만원) | 분배후 수탁고 (백만좌) | 기준가격 | | 비고 |
|------------|------------------|------------------|----------|----------|------|
| | | | 분배금 지급전 | 분배금 지급후 | |
| 2005.01.03 | 1,507 | 23,861 | 1,063.15 | 1,000.00 | 펀드결산 |
| 2006.01.02 | 866 | 26,424 | 1,032.79 | 1,000.00 | 펀드결산 |
| 2007.01.02 | 987 | 23,858 | 1,041.39 | 1,000.00 | 펀드결산 |
| 2008.01.02 | 1,351 | 28,100 | 1,048.09 | 1,000.00 | 펀드결산 |
| 2009.01.02 | 1,625 | 29,899 | 1,054.37 | 1,000.00 | 펀드결산 |

10. 공지사항

이 보고서는 간접투자자산운용법에 의하여 자산운용회사인 신영투자신탁운용(주)가 작성하여 수탁회사의 확인을 받아 판매회사를 통해 간접투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄예탁된 간접투자기구의 수탁회사 확인기간은 일괄예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

간접투자기구의 운용 및 투자 등에 관하여 보다 자세한 사항은 아래의 주소로 문의하거나, 해당 자산운용회사, 판매회사의 영업점, 자산운용협회(www.amak.or.kr)에 비치되고 홈페이지에 기재되어 있는 영업보고서 및 사업보고서를 이용할 수 있습니다.

주 소 : 서울시 영등포구 여의도동 34-12 신영빌딩 6,7층
홈페이지 : <http://www.syfund.co.kr> (한글주소:신영투신)

참고

펀드 용어 정리

| 용어 | 내용 |
|-------------|---|
| 자산운용협회 펀드코드 | 상장주식의 경우 회사명 또는 코드번호 6자리를 활용하여 수익자들이 쉽게 공시사항을 조회, 활용할 수 있는 것처럼 펀드 또한 자산운용협회가 부여하는 5자리의 고유 코드가 존재하며, 펀드명 뿐만 아니라 이러한 코드를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다. |
| 주식형(간접투자기구) | 약관(정관)상 주식에 간접투자재산의 60%이상을 투자하는 펀드입니다. |
| 추가형(간접투자기구) | 기 설정된 펀드에 추가 설정이 가능한 펀드입니다. |
| 종류형(간접투자기구) | 통상 멀티클래스펀드로 불리웁니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드 안에서 투자자 그룹(클래스)별로 서로 다른 판매보수와 수수료 체계를 적용하는 상품을 말합니다. 보수와 수수료의 차이로 클래스별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 클래스는 하나의 펀드로 간주돼 통합 운용되므로 자산운용 및 평가 방법은 동일합니다. |
| 수익증권 | 증권거래법상 유가증권의 일종으로 자산운용회사가 일반 대중으로부터 자금을 모아 펀드를 만들 때 이 펀드에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 권리증서를 말합니다. 투자신탁에 가입(매입)한다는 것은 이 수익증권을 산다는 의미입니다. |
| 보수 | 투자신탁의 운용 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시 말해 재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 운용보수, 판매보수, 수탁보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다. |
| 자산운용회사 | 투자자는 은행, 증권사, 보험사 등의 판매회사에서 펀드 계좌를 트고 펀드에 가입하지만 이렇게 투자자로부터 모집한 자금으로 실제 주식 등의 유가증권에 투자, 운용하는 회사는 자산운용회사입니다. 즉, 자산운용회사는 투자자로부터 자금을 모은 펀드의 위탁자가 되어 펀드의 운용을 업으로 하는 자로서 금감위의 허가를 받은 회사를 말합니다. |
| 수탁회사 | 수탁회사란 펀드의 수탁자로서 펀드재산의 보관 및 관리를 영업으로 하는 회사를 말합니다. 현행 법은 자산운용회사가 투자자로부터 위탁받은 자산을 회사의 고유 재산과 분리하여 관리하도록 규정하고 있으며, 이에 따라 투자자의 투자자금은 수탁회사에 안전하게 보관·관리되고 있습니다. |
| 일반사무관리회사 | 펀드의 위탁을 받아 펀드의 기준가 산정 등의 업무를 대행하는 회사를 말합니다. |
| 판매회사 | 판매회사란 펀드의 판매, 환매 등을 주된 업무를 하는 회사를 말하며, 투자자가 펀드를 주로 매입하는 은행, 증권사, 보험사 등이 이러한 판매회사에 속합니다. 판매회사는 투자자보호를 위하여 판매와 관련된 주요 법령 및 판매행위준칙을 준수할 의무가 있습니다. |
| 매매수수료비율 | 해당 운용기간 중 펀드에서 지출되는 유가증권 및 파생상품 등의 매매수수료 총액을 펀드의 순자산총액(보수·비용차감전 기준)으로 나눈 비율입니다. 매매수수료율이 높을 경우 거래비용이 증가하여 펀드에서 지출되는 비용이 증가합니다. |
| 성과보수 | 현행 법은 불특정다수의 일반 투자자를 대상으로 판매하는 펀드(공모펀드)의 경우 자산운용회사가 펀드의 성과에 따라 추가적 보수(성과보수)를 수취하는 것을 금지하고 있습니다. 그러나 소수의 투자자를 대상으로 하는 사모펀드 혹은 투자일임계약의 경우 약관(계약)에 따라 성과보수의 수취가 가능합니다. 펀드매니저가 성과보수가 있는 사모펀드·투자일임계약과 성과보수가 없는 공모펀드를 함께 운용함에 따라 성과보수가 있는 펀드 등의 투자수익을 높이기 위해 더 많은 투자노력을 기울이는 등 이해상충발생소지가 발생할 가능성이 있습니다. |