자산운용보고서

(신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식

(운용기간 : 2011년04월18일 ~ 2011년07월17일)

o 자산운용보고서는 자본시장과금융투자업에관한법률(이하 '자본시장법')에 의거 자산운용회사가 작성하며,
.투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월) 동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다

(신영자산운용(주

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

목 차

1 펀드의 개요
▶ 기본정보
▶ 재산현황

2 운용경과 및 수익률현황
▶ 운용경과
▶ 투자환경 및 운용계획
▶ 기간(누적)수익률
▶ 손익현황

3 자산현황
▶ 자산구성현황
▶ 투자대상 상위 10종목
▶ 각 자산별 보유종목 내역

4 투자운용인력 현황
▶ 투자운용인력(펀드매니저)
▶ 해외 운용 수탁회사

5 비용현황
▶ 업자별 보수 지급현황
▶ 총보수비용 비율

6 투자자산매매내역
▶ 매매주식규모 및 회전율
▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

< 참고 - 펀드 용어 정리 >

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

자본시장과 금융투자업에 관한 법률

펀드 명칭		투자위험등급	금융투자협회 펀드코드
신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)운용, 신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)C1형, 신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)C2형, 신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)C3형, 신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)C4형, 신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)C5형		1등급	47286, 95909, 95910, 95911, 95912, 95913
펀드의 종류	주식형, 추가형, 일반형	최초설정일	2005.01.18
운용기간	2011.04.18 ~ 2011.07.17	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	신영자산운용(주)	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	국민은행	일반사무관리회사	외환펀드서비스
상품의 특징	배당수익율이 높은 종목과 저평가된 우량가치주 중심으로 자산의 60% 이상을 중장기 투자하여 비교지수대비 초과수익을 실현하는데 목표를 두고 운용하는 펀드입니다		

▶ 재산현황

(단위 : 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
신영프라임배당적립식증권(주식)	자산 총액 (A)	342,633	325,175	-5.10
	부채 총액 (B)	1,685	8,923	429.66
	순자산총액 (C=A-B)	340,948	316,252	-7.24
	발행 수익증권 총 수 (D)	340,650	313,111	-8.08
	기준가격주) (E=C/D×1000)	1,000.88	1,010.03	0.91
종류(Class)별 기준가격 현황				
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	기준가격	995.60	999.48	0.39
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	기준가격	995.79	999.85	0.41
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	기준가격	996.01	1,000.13	0.41
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	기준가격	996.21	1,000.51	0.43
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	기준가격	996.63	1,001.38	0.48

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

지난 3개월간 주식시장은 등락을 거듭하며 횡보하는 양상을 보이고 있습니다. 종합주가지수는 5월 초 2,200포인트를 넘어서기도 하였으나 6월 말로 미국의 2차 양적완화가 종료되고 그리스를 비롯한 남유럽 국가들의 재정위기에 대한 우려 등이 겹치면서 뉴스에 일희일비하는 빈번한 급등락이 나타났습니다. 기존의 자동차, 정유, 화학 등의 주도 업종 중 자동차 업종만이 계속 강세를 이어갔으며 내수소비재, 건설 업종이 강세를 보이는 가운데 경기에 대한 우려로 전기전자 업종은 급격한 하락세를 보였습니다.

본 펀드는 지난 3개월간 비교지수를 상회하는 성과를 보였습니다. 1분기에는 소수 업종과 종목의 쏠림현상 속에 펀드는 부진을 벗어나지 못하였으나 2분기에는 저평가 가치주들의 주가 회복세가 진행되면서 상대성과가 점차 개선되고 있는 상황입니다. 섹터별로 보면 최근 들어서 급락한 전기전자 업종의 비중이 낮고 꾸준한 상승세를 보이고 있는 내수소비재 업종의 비중이 높은 것이 상대적으로 양호한 성과를 보일 수 있었던 주된 이유였습니다. 변동성 높은 조정 국면 속에 펀드는 시장의 추세를 추종하기 보다는 급등시에는 매도 관점에서 급락시에는 매수 관점에서 업종별, 종목별로 대응하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

향후 주식시장은 여전히 방향성의 모색 속에 불안정한 양상을 보일 것으로 생각됩니다. 그리스 문제가 일단락 되어 시장이 이를 긍정적으로 평가하고 있지만 이탈리아 등 여타 국가들 역시 좋은 상황은 아니며, 미국 역시 과도한 부채로 부채한도 증액이 논의 중이며 국가신용등급 하락 가능성 마저 거론되고 있는 상황입니다. 또한 미국의 경기 부진 문제는 여전히 걸림돌이 될 것으로 판단되며, 추세의 변화를 확인하기에는 여전히 증거가 부족한 불확실성이 시장을 지배할 것이라 보여집니다.

그 동안 주식시장을 주도해 왔던 업종들이 고점을 기록하고 불안정한 움직임을 보이고 있으며 주식시장이 악재와 호재에 대단히 민감한 반응을 보이고 있어 투자심리가 불안하다는 것을 반증하고 있습니다. 펀드는 시장의 흐름을 추종하기 보다는 균형감각을 가지고 한 발 앞서 변동성에 대처하는 전략으로 변동성이 높은 시장에서 안정적인 성과를 보일 수 있도록 노력하겠습니다

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
신영프라임배당적립식증권(주식)	0.91	1.00	9.22	17.66
(비교지수 대비 성과)	(0.59)	(-1.18)	(-2.56)	(-3.65)
종류(Class)별 현황				
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	0.39	-0.05	7.64	-
(비교지수 대비 성과)	(0.07)	(-2.23)	(-4.14)	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	0.41	-0.01	7.56	-
(비교지수 대비 성과)	(0.09)	(-2.19)	(-4.22)	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	0.41	0.01	7.61	-
(비교지수 대비 성과)	(0.09)	(-2.17)	(-4.17)	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	0.43	0.05	7.68	-
(비교지수 대비 성과)	(0.11)	(-2.13)	(-4.10)	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	0.48	0.14	7.82	-
(비교지수 대비 성과)	(0.15)	(-2.04)	(-3.96)	-
CDSC 적용펀드 통합 수익률				
신영프라임배당적립식증권(주식)C_통합	0.44	0.06	7.70	-
(비교지수 대비 성과)	(0.12)	(-2.12)	(-4.08)	-
비교지수(벤치마크)	0.32	2.18	11.78	21.32

주) 비교지수(벤치마크) : KOSPI 90.0%, CD91 10.0%,

※ 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
신영프라임배당적립식증권(주식)	17.66	43.34	43.73	108.09
(비교지수 대비 성과)	(-3.65)	(-0.96)	(5.13)	(40.52)
종류(Class)별 현황				
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
CDSC 적용펀드 통합 수익률				
신영프라임배당적립식증권(주식)C_통합	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
비교지수(벤치마크)	21.32	44.30	38.59	67.56

주) 비교지수(벤치마크) : KOSPI 90.0%, CD91 10.0%,

※ 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

▶ 손익현황

(단위 : 백만원)

구 분	증 권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
전 기	53,155	0	19	-428	0	0	0	0	0	48	-1	52,794
당 기	3,135	0	21	-135	0	0	0	0	0	101	-2	3,121

3. 자산현황

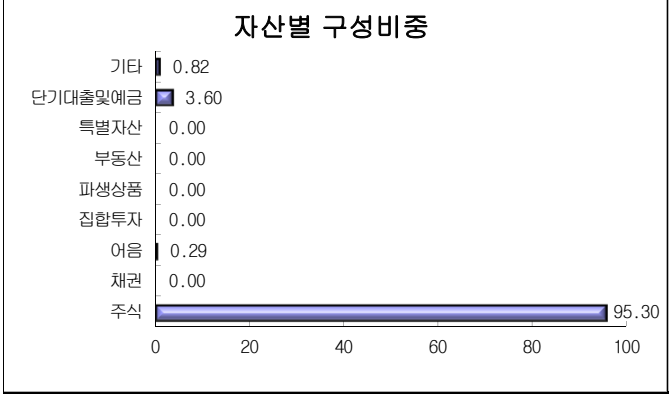
▶ 자산구성현황

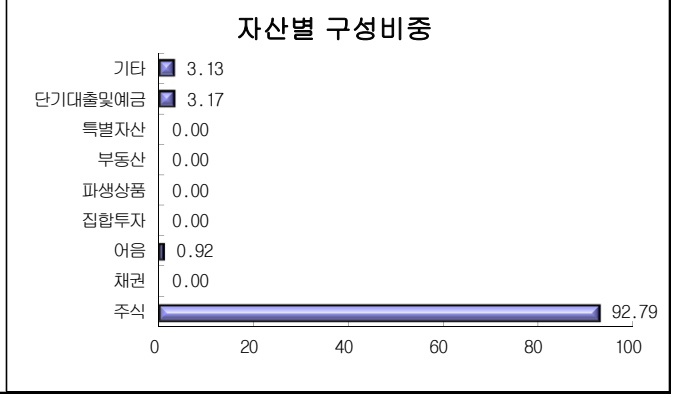
(단위 : 백만원,%)

통화별 구 분	증 권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	301,718	0	2,985	0	0	0	0	0	0	10,305	10,167	325,175
(0.00)	(92.79)	(0.00)	(0.92)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(3.17)	(3.13)	(100.00)
합 계	301,718	0	2,985	0	0	0	0	0	0	10,305	10,167	325,175

* ( ) : 구성 비중

전 기	당 기

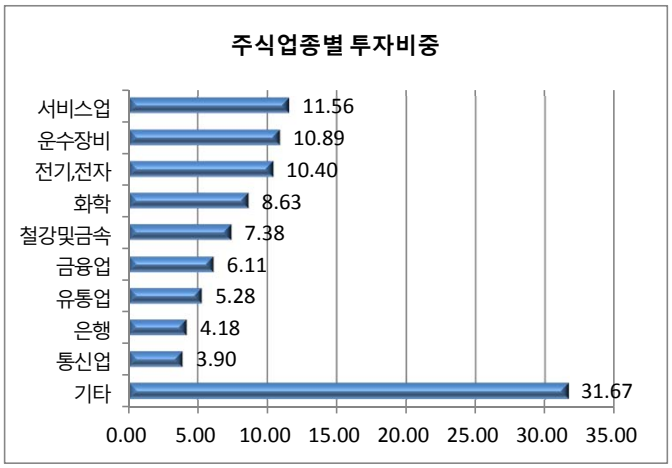




▶ 주식업종별 투자비중

(단위 : %)

	종목명	비중		종목명	비중
1	서비스업	11.56	6	금융업	6.11
2	운수장비	10.89	7	유통업	5.28
3	전기,전자	10.40	8	은행	4.18
4	화학	8.63	9	통신업	3.90
5	철강및금속	7.38	10	기타	31.67



주) 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	주식	삼성전자	5.14	6	주식	롯데쇼핑	2.21
2	주식	현대차2우B	4.89	7	주식	웅진씽크빅	2.06
3	주식	KT	3.62	8	주식	현대중공업	1.99
4	주식	POSCO	3.25	9	주식	신한지주	1.90
5	주식	기업은행	2.61	10	주식	GS우	1.71

※보다 상세한 투자대상자산 내용은 금융투자협회 전자공시사이트의 펀드 분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다.(인터넷주소 http://dis.kofia.or.kr) 단, 협회 전자공시사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▼ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 주식

(단위 : 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중	발행국가	통화	업종	비고
삼성전자	20,091	16,715	5.14	대한민국	KRW	전기,전자	
현대차2우B	201,873	15,907	4.89	대한민국	KRW	운수장비	
KT	301,184	11,761	3.62	대한민국	KRW	통신업	
POSCO	22,890	10,563	3.25	대한민국	KRW	철강및금속	
기업은행	473,356	8,473	2.61	대한민국	KRW	은행	
롯데쇼핑	14,794	7,189	2.21	대한민국	KRW	유통업	
웅진씽크빅	373,241	6,699	2.06	대한민국	KRW	서비스업	
현대중공업	13,982	6,473	1.99	대한민국	KRW	운수장비	
신한지주	121,415	6,180	1.90	대한민국	KRW	금융업	
GS우	203,710	5,551	1.71	대한민국	KRW	서비스업	
일신방직	44,829	4,478	1.38	대한민국	KRW	섬유,의복	1%초과(1.87)
전북은행	681,592	4,150	1.28	대한민국	KRW	은행	1%초과(1.23)
동아타이어	311,285	3,361	1.03	대한민국	KRW	화학	1%초과(1.31)
CJ우	154,957	3,339	1.03	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(6.86)
한국공항	65,963	2,836	0.87	대한민국	KRW	운수창고	1%초과(2.08)
LG우	103,866	2,830	0.87	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(3.13)
삼성SDI우	43,207	2,652	0.82	대한민국	KRW	전기,전자	1%초과(2.67)
CJ제일제당 우	37,854	2,581	0.79	대한민국	KRW	음식료품	1%초과(2.85)
삼정펄프	66,115	2,347	0.72	대한민국	KRW	종이,목재	1%초과(4.13)
한솔케미칼	117,036	2,282	0.70	대한민국	KRW	화학	1%초과(1.04)
화천기계	53,547	2,088	0.64	대한민국	KRW	기계	1%초과(2.43)
차이나그레이트	1,276,461	2,004	0.62	대한민국	KRW	전문기술	1%초과(1.28)
한국금융지주우	164,851	1,986	0.61	대한민국	KRW	금융업	1%초과(2.81)
우리투자증권우	278,050	1,974	0.61	대한민국	KRW	증권	1%초과(1.47)
대림산업우	63,138	1,868	0.57	대한민국	KRW	건설업	1%초과(1.66)
GIIR	184,622	1,827	0.56	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(1.11)
백광소재	88,000	1,799	0.55	대한민국	KRW	비금속광물	1%초과(3.19)
태경산업	459,420	1,759	0.54	대한민국	KRW	화학	1%초과(1.57)
WISCOM	416,411	1,686	0.52	대한민국	KRW	화학	1%초과(2.77)
환인제약	234,570	1,641	0.50	대한민국	KRW	의약품	1%초과(1.26)
NPC	552,338	1,466	0.45	대한민국	KRW	화학	1%초과(1.50)
삼성전기우	44,824	1,391	0.43	대한민국	KRW	전기,전자	1%초과(1.54)
KSS해운	306,516	1,275	0.39	대한민국	KRW	운수창고	1%초과(2.64)
인천도시가스	59,869	1,227	0.38	대한민국	KRW	전기가스업	1%초과(1.50)
대교우B	284,594	1,141	0.35	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(1.46)
한국기업평가	50,799	1,082	0.33	대한민국	KRW	사업서비스	1%초과(1.12)
삼영이엔씨	151,161	926	0.28	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(1.72)
LG하우시스우	37,588	898	0.28	대한민국	KRW	화학	1%초과(3.64)
피제이전자	27,110	813	0.25	대한민국	KRW	제조	1%초과(2.71)
위닉스	187,700	794	0.24	대한민국	KRW	제조	1%초과(1.46)
에머슨퍼시픽	369,119	765	0.24	대한민국	KRW	오락·문화	1%초과(3.36)
나라엠앤디	246,127	756	0.23	대한민국	KRW	제조	1%초과(1.73)
에스피지	170,935	697	0.21	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(1.28)
유신	40,425	687	0.21	대한민국	KRW	사업서비스	1%초과(1.35)
듀오백코리아	157,093	639	0.20	대한민국	KRW	제조	1%초과(2.63)
세보엠이씨	163,391	561	0.17	대한민국	KRW	건설	1%초과(1.55)
오로라	110,722	346	0.11	대한민국	KRW	사업서비스	1%초과(1.03)
코메론	106,340	344	0.11	대한민국	KRW	제조	1%초과(1.18)

주) 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재 또는 발행주식 총수의 1% 초과 종목

4. 투자운용인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위 : 개, 백만원)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
허남권	본부장	49	1	367,625	0	0	2109000131
김대환	부문장	41	8	516,545	1	13,026	2109000701
김기민	사원	30	19	78,041	0	0	2111000113

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임투자운용인력이며, '책임투자운용인력'이란 투자운용인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말함

※펀드의 투자운용인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트의 수시공시 등을 참고하실 수 있습니다. (인터넷 주소 http://dis.kofia.or.kr) 단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ 투자운용인력 변경내역

기간	투자운용인력
2008.11.20 ~ 2011.04.28 2009.04.10 ~ 현재 2011.04.29 ~ 현재	김영준 김대환 김기민

▶ 해외 운용 수탁회사

회사명	소재	국가명	비고
해당사항 없음.			

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원, %)

	구 분	전기		당기	
		금액	비율	금액	비율
신영프라임배당적립식증권(주식)	자산운용사	0	0.00	0	0.00
	판매회사	0	0.00	0	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	0	0.00	0	0.00
	기타비용**	1	0.00	1	0.00
	매매 · 중개수수료	166	0.05	384	0.12
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	자산운용사	15	0.18	13	0.19
	판매회사	30	0.37	26	0.37
	펀드재산보관회사(신탁업자)	1	0.01	0	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	46	0.56	39	0.57
	기타비용**	0	0.00	0	0.00
	매매 · 중개수수료	0	0.00	0	0.00
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	자산운용사	35	0.18	35	0.19
	판매회사	66	0.35	65	0.35
	펀드재산보관회사(신탁업자)	1	0.01	1	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	103	0.54	101	0.54
	기타비용**	0	0.00	0	0.00
	매매 · 중개수수료	0	0.00	0	0.00
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	자산운용사	70	0.18	53	0.19
	판매회사	122	0.32	92	0.32
	펀드재산보관회사(신탁업자)	3	0.01	2	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	195	0.51	148	0.52
	기타비용**	0	0.00	0	0.00
	매매 · 중개수수료	0	0.00	0	0.00

신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	자산운용사	381	0.18	318	0.19
	판매회사	610	0.30	509	0.30
	펀드재산보관회사(신탁업자)	14	0.01	11	0.01
	일반사무관리회사	1	0.00	2	0.00
	보수합계	1,006	0.49	839	0.49
	기타비용**	1	0.00	1	0.00
	매매・중개수수료	0	0.00	0	0.00
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	자산운용사	147	0.18	176	0.19
	판매회사	197	0.25	234	0.25
	펀드재산보관회사(신탁업자)	6	0.01	6	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	1	0.00
	보수합계	350	0.44	417	0.44
	기타비용**	1	0.00	1	0.00
	매매・중개수수료	0	0.00	0	0.00

* 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율

** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적.반복적으로 지출된 비용으로서 매매.중개수수료는 제외한 것입니다.

※ 성과보수내역 :

※ 발행분담금내역 :

▶ 총보수,비용비율

(단위 : 연환산, %)

		총보수・비용비율(A)	매매・중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
신영프라임배당적립식증권(주식)	전기	1.2599	0.1925	1.4524
	당기	0.6548	0.2716	0.9264
종류(Class)별 현황				
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	전기	2.283	0.2095	2.4925
	당기	2.2831	0.2836	2.5667
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	전기	2.1836	0.2106	2.3942
	당기	2.1835	0.2968	2.4803
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	전기	2.0843	0.2172	2.3015
	당기	2.0841	0.2814	2.3655
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	전기	1.9847	0.2114	2.1961
	당기	1.9843	0.2878	2.2721
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	전기	1.7859	0.2102	1.9961
	당기	1.785	0.3076	2.0926

주1) 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수·비용수준을 나타냅니다.

주2) 매매.중개수수료 비율이란 매매.중개수수료를 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매.중개수수료의 수준을 나타냅니다.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위 : 백만원, %)

매수		매도		매매회전율주)	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
5,053,176	189,306	8,831,568	217,003	72.11	289.23

주) 해당 운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

(단위 : %)

10년10월18일 ~11년01월17일	11년01월18일 ~11년04월17일	11년04월18일 ~11년07월17일
40.44	31.49	72.11

공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)운용의 자산운용회사인 '신영자산운용(주)'이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 '국민은행'의 확인을 받아 판매회사인 '국민은행'을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

각종 보고서 확인 : 신영자산운용(주) www.syfund.co.kr / 02-2004-9500

금융투자협회 http://dis.kofia.or.kr

참 고 I 펀드 용어 정리

용 어	내 용
한국금융투자협회 펀드코드	상장주식의 경우 회사명 또는 코드번호 6자리를 활용하여 수익자들이 쉽게 공시사항을 조회, 활용할 수 있는 것처럼 펀드 또한 금융투자협회가 부여하는 5자리의 고유 코드가 존재하며, 펀드명 뿐만 아니라 이러한 코드를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.
개방형펀드	투자자가 원할 시 언제든지 환매가 가능한 펀드입니다.
폐쇄형펀드	환매가 불가능한 펀드입니다.
추가형펀드	기 설정된 펀드에 추가 설정이 가능한 펀드입니다.
단위형펀드	투자신탁의 모집시기(판매기간)가 한정되어 있고 그 이후에는 가입할 수 없는 펀드입니다.
종류형펀드	통상 멀티클래스 펀드로 불립니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드 안에서 투자자 그룹(클래스) 별로 서로 다른 판매보수와 수수료체계를 적용하는 상품을 말합니다.보수와 수수료의 차이로 클래스별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 클래스는 하나의 펀드로 간주돼 통합 운용되므로 자산운용 및 평가방법은 동일합니다.
모자형펀드	운용하는 펀드(모펀드)와 이 펀드에만 투자하는 펀드(자펀드)로 구성된 펀드 형태를 말합니다. 자펀드는 모펀드 외에는 투자할 수 없습니다.
주식형펀드	집합투자재산의 60% 이상을 주식에 투자하는 펀드입니다.
기준가격	펀드의 매입・환매 및 분배시 적용되는 가격으로, 기준가격의 산정은 전일의 펀드순자산총액을 전일의 펀드 잔존 수익증권 수량으로 나누어 1,000을 곱한 가격으로 표시하고, 소수점 셋째자리에서 반올림합니다.
레버리지효과	파생상품을 이용한 고위험의 투자방법으로 적은 투자금액으로 큰 수익을 얻을 기회를 제공하기도하지만, 주가가 예상과 다른 방향으로 움직이면 큰 손실을 초래하기도 합니다.
신탁보수	펀드의 운용 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시 말해 재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 집합투자업자보수, 판매회사보수, 신탁업자보수, 일반사무관리회사보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다.
수익자총회	수익증권 총수의 100분의 5이상을 보유한 수익자가 소집을 요청하는 경우 1개월 이내에 자산운용회사가 소집하는 것이 원칙입니다. 총 수익증권 수의 과반수를 보유하는 수익자의 출석으로 열리는데, 상정된 안건은 출석한 수익자 의결권의 3분의 2이상과 수익증권 총수의 3분의 1이상의 찬성으로 의결됩니다. 만약 이 의결에 반대하는수익자는 총회가 개최되기전에 서면으로 반대의사를 통지하고 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.
수익증권	펀드(투자신탁)에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 증권으로서 주식회사의 주권과 유사한 개념입니다.
원천징수	소득금액 또는 수입금액을 지급할 때, 그 지급자가 그 지급 받는자가 부담할 세액을 미리 국가를 대신하여 징수하는 것을 말합니다. 예를 들어, 근로자가 월급을 받을때 월급(소득)에서 발생하는 세금을 차감한 금액을 받게 됩니다. 이는 월급을 지급하는 회사가 국가를 대신해서 미리 세금을 징수하고 세금납입일(통상 매달 10일)에 일괄적으로 국가에 납부하기 때문입니다.
판매수수료	투자자가 펀드 매입 시, 판매회사에 일회적으로 지불하는 수수료입니다. 이는 상품에대한 취득권유 및 설명, 투자설명서 제공 등에 수반되는 비용을 포함하고 있습니다.수수료 지불 시점에 따라 선취판매수수료와 후취판매수수료로 구분합니다.
환매	만기가 되기 전에 맡긴 돈을 되찾아 가는 것을 말합니다. 다만 단위형(폐쇄형) 상품의 경우 일정기한까지 중도해약을 금지하는 경우도 있습니다.
환매수수료	계약기간 이전 중도에 펀드를 환매할시 일정한 벌칙금 형식으로 투자자에게 일회적으로 부과하는 수수료입니다. 이는 펀드운용의 안정성과 펀드환매시 소요되는 여러 비용을 감안하여 책정되며 부과된 수수료는 다시 펀드 재산에 편입되게 됩니다.