자산운용보고서

신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)

(운용기간 : 2011년07월18일 ~ 2011년10월17일)

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	2011.07.18 ~ 2011.10.17	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	신영자산운용(주)	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	국민은행	일반사무관리회사	외환펀드서비스
상품의 특징	배당수익률이 높은 종목과 저평가된 가치우량주 중심으로 자산의 60% 이상을 중장기 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 펀드		

▶ 재산현황

(단위 : 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
신영프라임배당적립식증권(주식)	자산 총액 (A)	325,175	273,664	-15.84
	부채 총액 (B)	8,923	744	-91.66
	순자산총액 (C=A-B)	316,252	272,920	-13.70
	발행 수익증권 총 수 (D)	313,111	308,815	-1.37
	기준가격주) (E=C/D×1000)	1,010.03	883.77	-12.50
종류(Class)별 기준가격 현황				
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	기준가격	999.48	869.45	-13.01
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	기준가격	999.85	869.96	-12.99
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	기준가격	1,000.13	870.40	-12.97
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	기준가격	1,000.51	870.97	-12.95
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	기준가격	1,001.38	872.16	-12.90

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

7월까지 견조한 모습을 보이던 주식시장은 8월 들어 미국과 유럽의 재정 위기에 맥없이 주저앉는 급락세를 보였습니다. 그리스를 비롯한 남유럽 재정 부실 국가들에 대한 우려가 또 다시 불거졌고 미국의 신용등급 강등이라는 대사건이 일어나면서 글로벌 금융시장이 요동쳤습니다. 급락 이후 주식시장은 뉴스에 일희일비하며 급등락을 거듭하고 있는 상황입니다.

지난 3개월간 본 펀드는 글로벌 주식시장 급락의 영향으로 큰 폭의 하락을 보였으며 비교지수 대비로도 이를 하회하는 부진한 성과를 보였습니다. 펀드는 상대적으로 정보기술, 산업재 등 경기민감주의 비중이 낮고 소비재 등 안정적인 배당주 및 가치주의 비중이 높은 구조를 가지고 있습니다만 최근의 금융시장의 혼란을 비껴가지는 못하였습니다. 불안정한 시장 상황 속에서 인터넷, 미디어, 엔터테인먼트, 바이오테크 종목들이 성장성이 부각되면서 강세를 보였습니다. 펀드는 주식시장 급락 이후 무차별적인 하락세 속에 안정적이며 저평가된 기업 위주로 추가적인 매수를 진행하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

유럽 재정위기에 대한 금융시장의 우려가 큰 가운데, 최근에는 다행스럽게 상황을 개선시키고 해결하기 위해 주요국 정부들이 공조하려는 움직임이 나타나고 있습니다. 각국의 이해관계가 걸린 문제인지라 한번에 해결될 문제는 아닙니다만, 적어도 최악의 경우가 발생하여 시스템이 붕괴되는 위기만은 피할 수 있겠다는 신호를 금융시장에 계속해서 줄 수 있다면 점차 시장은 안정되어 갈 수 있을 것으로 생각합니다. 다만 해결의 과정은 길고 험난한 길이 될 것이기 때문에 때때로 금융시장의 동요가 발생할 가능성은 여전히 높습니다.

금융시장의 불안이 지속되면서 주식시장에서도 보다 안정적인 기업들에 대한 관심이 높아질 것으로 생각됩니다. 이러한 관점에서 저평가된 가치주 및 배당주에 대한 관심을 높여나가야 할 시기로 판단되며, 특히 배당주는 저금리 환경 속에서 주식시장의 안전자산으로서 주목할 만 하다고 생각됩니다. 본 펀드는 계속해서 기존의 배당주 및 가치주 위주의 투자전략을 고수할 것이며 이러한 관점을 보다 강화해 나갈 것입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
신영프라임배당적립식증권(주식)	-12.50	-11.70	-11.62	-4.43
(비교지수 대비 성과)	(-0.90)	(-0.38)	(-1.95)	(-3.24)
종류(Class)별 현황				
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	-13.01	-12.67	-13.06	-6.37
(비교지수 대비 성과)	(-1.41)	(-1.35)	(-3.38)	(-5.18)
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	-12.99	-12.64	-13.00	-6.41
(비교지수 대비 성과)	(-1.39)	(-1.32)	(-3.33)	(-5.22)
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	-12.97	-12.61	-12.96	-6.35
(비교지수 대비 성과)	(-1.37)	(-1.29)	(-3.28)	(-5.16)
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	-12.95	-12.57	-12.90	-6.26
(비교지수 대비 성과)	(-1.34)	(-1.25)	(-3.23)	(-5.08)
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	-12.90	-12.49	-12.78	-6.10
(비교지수 대비 성과)	(-1.30)	(-1.17)	(-3.11)	(-4.91)
CDSC 적용펀드 통합 수익률				
신영프라임배당적립식증권(주식)C_통합	-12.93	-12.55	-12.88	-6.23
(비교지수 대비 성과)	(-1.33)	(-1.23)	(-3.20)	(-5.04)
비교지수(벤치마크)	-11.60	-11.32	-9.68	-1.19

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)	-4.43	11.30	55.78	69.94
(비교지수 대비 성과)	(-3.24)	(-2.04)	(2.01)	(31.54)
종류(Class)별 현황				
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	-6.37	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-5.18)	-	-	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	-6.41	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-5.22)	-	-	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	-6.35	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-5.16)	-	-	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	-6.26	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-5.08)	-	-	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	-6.10	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-4.91)	-	-	-
CDSC 적용펀드 통합 수익률				
신영프라임배당적립식증권(주식)C_통합	-6.23	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-5.04)	-	-	-
비교지수(벤치마크)	-1.19	13.34	53.77	38.40

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	3,135	0	21	-135	0	0	0	0	0	101	-2	3,121
당 기	-38,872	0	19	75	0	0	0	0	0	87	-1	-38,693

3. 자산현황

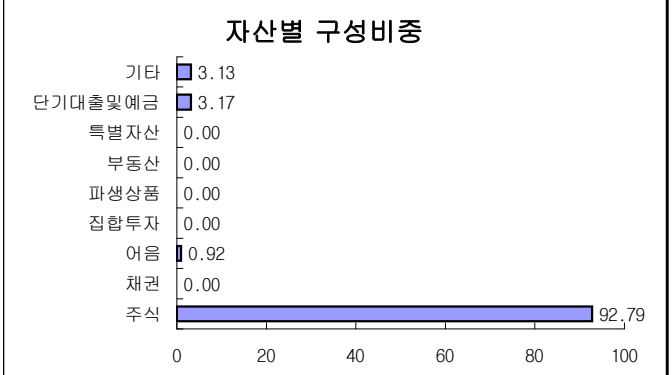
▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원,%)

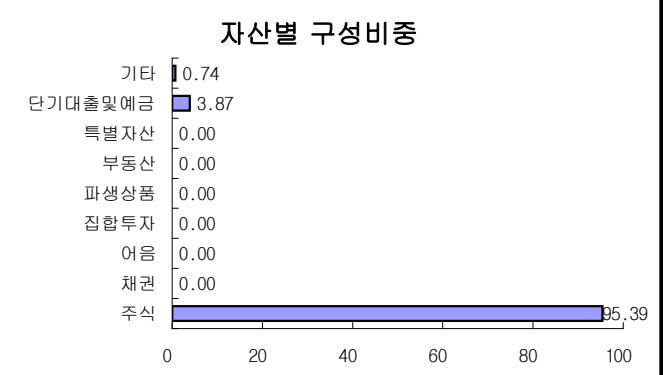
통화별 구 분	증 권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW (0.00)	261,043 (95.39)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	10,594 (3.87)	2,027 (0.74)	273,664 (100.00)
합 계	261,043	0	0	0	0	0	0	0	0	10,594	2,027	273,664

* ( ) : 구성 비중

전 기



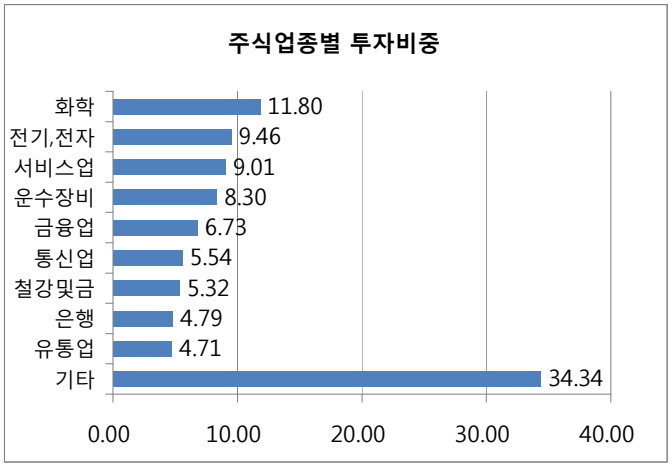
당 기



▶ 주식업종별 투자비중

(단위 : %)

	종목명	비중		종목명	비중
1	화학	11.80	6	통신업	5.54
2	전기,전자	9.46	7	철강및금속	5.32
3	서비스업	9.01	8	은행	4.79
4	운수장비	8.30	9	유통업	4.71
5	금융업	6.73	10	기타	34.34



주) 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	주식	현대차2우B	5.61	6	주식	신한지주	2.29
2	주식	KT	4.87	7	단기상품	콜론(한국증권금융)	2.15
3	주식	삼성전자	4.80	8	주식	하나금융지주	2.08
4	주식	기업은행	3.11	9	주식	KCC	2.06
5	주식	POSCO	2.30	10	주식	웅진씽크빅	1.77

※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
현대차2우B	216,217	15,351	5.61	대한민국	KRW	운수장비	
KT	357,287	13,326	4.87	대한민국	KRW	통신업	
삼성전자	14,768	13,143	4.80	대한민국	KRW	전기,전자	
기업은행	582,926	8,510	3.11	대한민국	KRW	은행	
POSCO	16,728	6,298	2.30	대한민국	KRW	철강및금속	
신한지주	137,755	6,274	2.29	대한민국	KRW	금융업	
하나금융지주	145,721	5,683	2.08	대한민국	KRW	금융업	
KCC	21,650	5,629	2.06	대한민국	KRW	화학	
웅진씽크빅	289,920	4,856	1.77	대한민국	KRW	서비스업	
GS우	199,960	4,329	1.58	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(11.20)
전북은행	807,802	3,994	1.46	대한민국	KRW	은행	1%초과(1.46)
일신방직	43,407	3,728	1.36	대한민국	KRW	섬유,의복	1%초과(1.81)
차이나그레이트	1,753,478	3,261	1.19	대한민국	KRW	전문기술	1%초과(1.75)
CJ우	151,617	3,123	1.14	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(6.71)
동아타이어	303,705	2,791	1.02	대한민국	KRW	화학	1%초과(1.28)
CJ제일제당 우	37,115	2,609	0.95	대한민국	KRW	음식료품	1%초과(2.80)
LG우	100,056	2,266	0.83	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(3.02)
삼정펄프	63,665	2,260	0.83	대한민국	KRW	종이,목재	1%초과(3.98)
삼익THK	272,065	2,149	0.79	대한민국	KRW	기계	1%초과(1.30)
화천기계	71,156	2,084	0.76	대한민국	KRW	기계	1%초과(3.23)
한국공항	64,413	2,083	0.76	대한민국	KRW	운수창고	1%초과(2.03)
삼성SDI우	41,262	1,926	0.70	대한민국	KRW	전기,전자	1%초과(2.55)
한솔케미칼	120,836	1,782	0.65	대한민국	KRW	화학	1%초과(1.07)
한국금융지주우	160,751	1,647	0.60	대한민국	KRW	금융업	1%초과(2.74)
WISCOM	403,221	1,608	0.59	대한민국	KRW	화학	1%초과(2.68)
백광소재	85,470	1,606	0.59	대한민국	KRW	비금속광물	1%초과(3.10)
GIIR	176,372	1,557	0.57	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(1.06)
우리투자증권우	284,860	1,555	0.57	대한민국	KRW	증권	1%초과(1.51)
태경산업	511,720	1,540	0.56	대한민국	KRW	화학	1%초과(1.75)
NPC	562,178	1,343	0.49	대한민국	KRW	화학	1%초과(1.53)
환인제약	211,840	1,313	0.48	대한민국	KRW	의약품	1%초과(1.14)
대림산업우	61,068	1,270	0.46	대한민국	KRW	건설업	1%초과(1.61)
삼성전기우	42,794	1,153	0.42	대한민국	KRW	전기,전자	1%초과(1.47)
인천도시가스	59,029	1,151	0.42	대한민국	KRW	전기가스업	1%초과(1.48)
대교우B	271,884	1,069	0.39	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(1.40)
KSS해운	300,546	1,002	0.37	대한민국	KRW	운수창고	1%초과(2.59)
한국기업평가	48,895	897	0.33	대한민국	KRW	사업서비스	1%초과(1.08)
삼영이엔씨	151,939	855	0.31	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(1.73)
대원제약	146,314	801	0.29	대한민국	KRW	의약품	1%초과(1.13)
LG하우시스우	37,068	780	0.29	대한민국	KRW	화학	1%초과(3.59)
피제이전자	26,203	729	0.27	대한민국	KRW	제조	1%초과(2.62)
에머슨퍼시픽	326,617	651	0.24	대한민국	KRW	오락·문화	1%초과(2.97)
나라엠앤디	237,233	604	0.22	대한민국	KRW	제조	1%초과(1.67)
에스피지	163,531	533	0.19	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(1.22)
듀오백코리아	143,620	528	0.19	대한민국	KRW	제조	1%초과(2.40)
위닉스	180,819	497	0.18	대한민국	KRW	제조	1%초과(1.41)
유신	39,159	469	0.17	대한민국	KRW	사업서비스	1%초과(1.31)
세보엠이씨	156,089	446	0.16	대한민국	KRW	건설	1%초과(1.48)
코메론	103,017	310	0.11	대한민국	KRW	제조	1%초과(1.14)

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

▶ 단기대출 및 예금

단위 : 주, 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
단기대출	한국증권금융	2011-10-17	5,882	3.20	2011-10-18	대한민국	KRW

주) 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

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	4	1,133,250	1	121,046	2109000131
김대환	부문장	41	8	496,574	1	15,015	2109000701

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
2009.04.10 ~ 현재	김대환

▶ 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	384	0.12	220	0.08
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	자산운용사	13	0.19	9	0.19
	판매회사	26	0.37	18	0.38
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.01	0	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	39	0.57	27	0.57
	기타비용**	0	0.00	0	0.00
	매매・중개수수료	0	0.00	0	0.00
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	자산운용사	35	0.19	29	0.19
	판매회사	65	0.35	55	0.35
	펀드재산보관회사(신탁업자)	1	0.01	1	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	101	0.54	86	0.55
	기타비용**	0	0.00	0	0.00
	매매・중개수수료	0	0.00	0	0.00
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	자산운용사	53	0.19	42	0.19
	판매회사	92	0.32	72	0.33
	펀드재산보관회사(신탁업자)	2	0.01	1	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	148	0.52	116	0.52
	기타비용**	0	0.00	0	0.00

	매매・중개수수료	0	0.00	0	0.00
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	자산운용사	318	0.19	161	0.19
	판매회사	509	0.30	258	0.30
	펀드재산보관회사(신탁업자)	11	0.01	5	0.01
	일반사무관리회사	2	0.00	1	0.00
	보수합계	839	0.49	426	0.50
	기타비용**	1	0.00	1	0.00
	매매・중개수수료	0	0.00	0	0.00
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	자산운용사	176	0.19	285	0.19
	판매회사	234	0.25	380	0.25
	펀드재산보관회사(신탁업자)	6	0.01	9	0.01
	일반사무관리회사	1	0.00	2	0.00
	보수합계	417	0.44	676	0.45
	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	0.6548	0.2716	0.9264
	당기	0.0007	0.297	0.2977
종류(Class)별 현황				
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	전기	2.2831	0.2836	2.5667
	당기	2.2831	0.2899	2.573
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	전기	2.1835	0.2968	2.4803
	당기	2.1832	0.3014	2.4846
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	전기	2.0841	0.2814	2.3655
	당기	2.0831	0.2874	2.3705
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	전기	1.9843	0.2878	2.2721
	당기	1.9832	0.2887	2.2719
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	전기	1.785	0.3076	2.0926
	당기	1.7833	0.3163	2.0996

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
4,384,680	109,796	3,251,854	112,458	42.31	167.84

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

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

(단위 : %)

11년01월18일 ~11년04월17일	11년04월18일 ~11년07월17일	11년07월18일 ~11년10월17일
31.49	72.11	42.31

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

참 고 | 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.