자산운용보고서

신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)

(운용기간 : 2012년 07월 18일 ~ 2012년 10월 17일)

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), 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	2012.07.18 ~ 2012.10.17	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
신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)	자산 총액 (A)	231,495	219,541	-5.16
	부채 총액 (B)	3,782	3,871	2.36
	순자산총액 (C=A-B)	227,713	215,670	-5.29
	발행 수익증권 총 수 (D)	259,724	221,804	-14.60
	기준가격주) (E=C/D×1000)	876.75	972.34	10.90
종류(Class)별 기준가격 현황				
신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)C1형	기준가격	848.59	936.58	10.37
신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)C2형	기준가격	849.29	937.23	10.35
신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)C3형	기준가격	850.34	938.53	10.37
신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)C4형	기준가격	851.51	939.99	10.39
신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)C5형	기준가격	853.84	942.94	10.44

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 유럽과 미국의 긍정적인 정책 효과로 인해 강세를 보였습니다. 유럽재정 부실 국가들에 대한 지원책이 보다 구체화되었으며 미국도 무기한으로 3차 양적완화 정책을 시행하기로 결정하였습니다. 국고채 3년물을 비롯해 주요 시중 금리가 7월에 3% 이하로 하락한 이후 낮은 수준의 금리가 유지되고 있어 주식의 매력이 상대적으로 높아져 있는 상황은 지속되고 있습니다. 주식시장의 상승세가 확산되면서 중소형주들의 성과가 상대적으로 좋았습니다.

동 펀드는 3개월간 기준지수 수익률을 상회하는 성과를 보였습니다. 상대적으로 중소형주들의 투자 비중이 높아 성과에 긍정적인 영향을 미쳤습니다. 펀드는 기본적으로 배당 펀드로서 배당수익률이 높은 종목들과 안정성이 높은 저평가 종목들 위주로 계속해서 투자하고 있습니다. 다만 주식시장의 등락따라 꾸준하게 종목별로 비중 조절을 통해 대응하고 있으며 신규 종목 발굴에도 노력하고 있습니다.

3개월간 주요 매수 종목들은 코리안리, KB금융, KT, 이라이콤, C&S자산관리 등이었으며, 주요 매도 종목들은 삼성전자, 현대차2우B, 한국전력, 유한양행, 현대해상 등이었습니다. 주식시장 상승세 속에 대형주 종목들을 일부 매도하여 배당주 및 저평가 중소형주 위주로 추가 매수하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

유럽 문제가 점차 가닥을 잡아가고 미국의 무제한 유동성 공급에 대한 의지로 인해 일단 금융시장은 긍정적인 흐름을 보이고 있습니다. 다만 이러한 정책들이 경기에 얼마나 긍정적인 효과를 미칠 수 있을 것인지는 아직 더 지켜봐야 할 것 같습니다. 유동성 공급의 효과는 최소한 3개월 정도 시차를 두고 나타나기 때문입니다. 현재로서는 미국의 적극적인 유동성 공급에 대해서 기대감도 있지만 비판적 시각도 만만찮은 상황입니다. 돈의 흐름이 원활하지 못한 상황에서 오히려 인플레이션 등 부작용이 더 클 것이라는 우려가 그것입니다.

동 펀드는 배당펀드로서의 기본적인 투자 목적에 부합하게 안정적으로 펀드를 운용해 나가기 위해 계속해서 노력할 것입니다. 당장은 시장이 다소 안정되는 모습을 보이고 있지만 앞으로도 주식시장은 상반되는 경기지표 등 뉴스에 따라 등락을 거듭하는 상황이 나올 수도 있다고 예상됩니다. 당사는 종목별, 업종별로 시세의 움직임에 편승하기보다는 중심을 잡고 안정적으로 펀드를 운용해 나갈 계획입니다. 시장의 방향성을 추종하거나 업종이나 종목별로도 과도하게 한 쪽으로 치우치기보다는 균형 감각을 가지고 운용해 나갈 것입니다.

그 동안 하락 폭이 컸던 종목들이 주식시장 반등에 따라 상승하는 부분은 일정 부분 분할해서 매도해 나가면서 한편으로는 배당 수익률이 높은 종목들은 계속해서 저가 매수를 통해 비중을 높여나갈 것입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
신영프라임배당적립식증권(주식)	10.90	4.46	7.86	10.02
(비교지수 대비 성과)	(4.23)	(5.60)	(4.55)	(5.16)
종류(Class)별 현황				
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	10.37	3.36	6.19	7.72
(비교지수 대비 성과)	(3.70)	(4.50)	(2.88)	(2.86)
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	10.35	3.37	6.18	7.73
(비교지수 대비 성과)	(3.68)	(4.51)	(2.87)	(2.87)
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	10.37	3.42	6.25	7.83
(비교지수 대비 성과)	(3.70)	(4.55)	(2.94)	(2.96)
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	10.39	3.46	6.32	7.92
(비교지수 대비 성과)	(3.72)	(4.60)	(3.01)	(3.06)
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	10.44	3.55	6.46	8.12
(비교지수 대비 성과)	(3.76)	(4.69)	(3.15)	(3.25)
CDSC 적용펀드 통합 수익률				
신영프라임배당적립식증권(주식)C통합	10.42	3.53	6.42	8.05
(비교지수 대비 성과)	(3.75)	(4.66)	(3.10)	(3.19)
비교지수(벤치마크)	6.67	-1.14	3.31	4.87

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

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

구분	최근 2년	최근 3년	최근 5년
신영프라임배당적립식증권(주식)	5.15	22.45	15.82
(비교지수 대비 성과)	(1.53)	(3.60)	(13.78)
종류(Class)별 현황			
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	0.87	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-2.75)	-	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	0.83	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-2.79)	-	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	0.99	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-2.63)	-	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	1.17	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-2.45)	-	-
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	1.53	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-2.09)	-	-
CDSC 적용펀드 통합 수익률			
신영프라임배당적립식증권(주식)C통합	1.31	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-2.30)	-	-
비교지수(벤치마크)	3.62	18.85	2.04

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		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
전 기	-14,342	0	23	92	0	0	0	0	0	52	13	-14,162
당 기	23,170	0	7	103	0	0	0	0	0	61	38	23,378

3. 자산현황

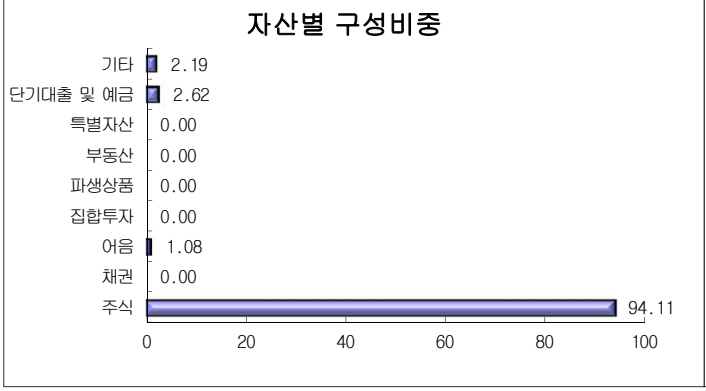
▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원,%)

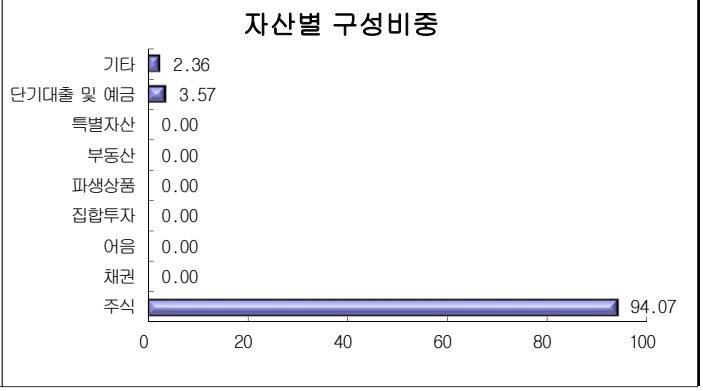
통화별 구 분	증 권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	206,524 (94.07)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	7,837 (3.57)	5,179 (2.36)	219,541 (100.00)
합 계	206,524	0	0	0	0	0	0	0	0	7,837	5,179	219,541

* ( ) : 구성 비중

전 기



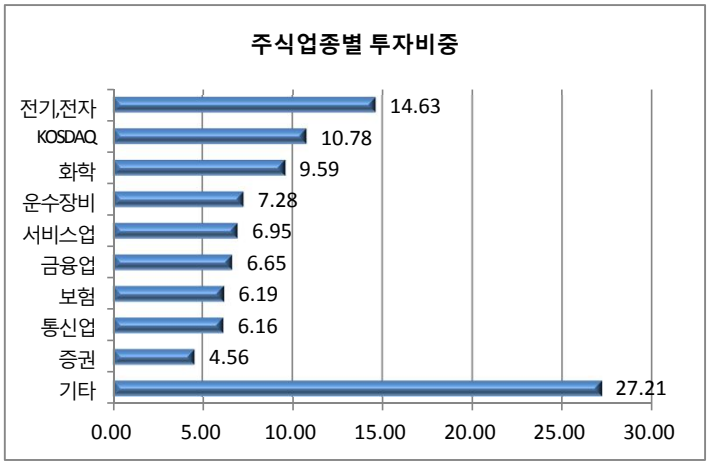
당 기



▶ 주식업종별 투자비중

(단위 : %)

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	전기,전자	14.63	6	금융업	6.65
2	KOSDAQ	10.78	7	보험	6.19
3	화학	9.59	8	통신업	6.16
4	운수장비	7.28	9	증권	4.56
5	서비스업	6.95	10	기타	27.21



주) 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	주식	삼성전자	8.04	6	주식	현대증권2우B	1.99
2	주식	KT	4.54	7	주식	하나금융지주	1.98
3	주식	현대차2우B	3.93	8	주식	LG화학우	1.96
4	주식	기업은행	2.94	9	주식	코리안리	1.92
5	주식	KB금융	2.02	10	주식	GS우	1.86

※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	13,216	17,657	8.04	대한민국	KRW	전기,전자	
KT	283,419	9,976	4.54	대한민국	KRW	통신업	
현대차2우B	118,495	8,638	3.93	대한민국	KRW	운수장비	
기업은행	544,221	6,449	2.94	대한민국	KRW	은행	
KB금융	114,230	4,426	2.02	대한민국	KRW	금융업	
현대증권2우B	546,633	4,368	1.99	대한민국	KRW	증권	
하나금융지주	134,443	4,349	1.98	대한민국	KRW	금융업	
LG화학우	43,284	4,311	1.96	대한민국	KRW	화학	
코리안리	367,268	4,224	1.92	대한민국	KRW	보험	
GS우	180,430	4,078	1.86	대한민국	KRW	서비스업	
CJ우	137,717	3,477	1.58	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(6.09)
대덕GDS	234,687	3,309	1.51	대한민국	KRW	전기,전자	1%초과(1.14)
차이나그레이트	2,155,409	3,222	1.47	대한민국	KRW	전문기술	1%초과(2.16)
일신방직	41,245	3,143	1.43	대한민국	KRW	섬유,의복	1%초과(1.72)
삼정펄프	61,955	2,958	1.35	대한민국	KRW	종이,목재	1%초과(3.87)
KMH	293,913	2,281	1.04	대한민국	KRW	통신방송서비스	1%초과(2.30)
C&S자산관리	431,273	2,217	1.01	대한민국	KRW	사업서비스	1%초과(2.62)
이라이콤	136,610	2,186	1.00	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(1.12)
태경산업	637,445	2,177	0.99	대한민국	KRW	화학	1%초과(2.18)
CJ제일제당 우	31,578	2,147	0.98	대한민국	KRW	음식료품	1%초과(2.38)
LG우	95,706	2,101	0.96	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(2.89)
삼성SDI우	36,584	1,824	0.83	대한민국	KRW	전기,전자	1%초과(2.26)
KSS해운	255,901	1,781	0.81	대한민국	KRW	운수창고	1%초과(2.21)
화천기계	65,896	1,740	0.79	대한민국	KRW	기계	1%초과(3.00)
한국공항	62,553	1,739	0.79	대한민국	KRW	운수창고	1%초과(1.98)
한국금융지주우	145,491	1,666	0.76	대한민국	KRW	금융업	1%초과(2.48)
WISCOM	358,131	1,637	0.75	대한민국	KRW	화학	1%초과(2.38)
백광소재	75,950	1,530	0.70	대한민국	KRW	비금속광물	1%초과(2.75)
인천도시가스	53,269	1,241	0.57	대한민국	KRW	전기가스업	1%초과(1.33)
대림산업우	52,628	1,095	0.50	대한민국	KRW	건설업	1%초과(1.38)
NPC	407,280	1,059	0.48	대한민국	KRW	화학	1%초과(1.11)
삼성전기우	40,621	1,042	0.47	대한민국	KRW	전기,전자	1%초과(1.40)
대교우B	253,354	961	0.44	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(1.30)
피제이전자	122,912	858	0.39	대한민국	KRW	제조	1%초과(1.23)
삼영이엔씨	115,895	788	0.36	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(1.32)
LG하우시스우	34,228	767	0.35	대한민국	KRW	화학	1%초과(3.32)
나라엠앤디	208,004	526	0.24	대한민국	KRW	제조	1%초과(1.46)
에스피지	144,667	524	0.24	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(1.08)
듀오백코리아	107,826	459	0.21	대한민국	KRW	제조	1%초과(1.80)
세보엠이씨	117,803	420	0.19	대한민국	KRW	건설	1%초과(1.12)
유신	34,009	347	0.16	대한민국	KRW	사업서비스	1%초과(1.13)

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	50	0	0	0	0	2109000131
김대환	부문장	42	9	358,746	1	14,579	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

주) 최근 3년간의 투자운용인력 변경 내역입니다.

▶ 해외 운용 수탁회사

회사명	소재	국가명	비고

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	209	0.09	278	0.12
	증권거래세	322	0.14	494	0.22
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	자산운용사	3	0.19	2	0.19
	판매회사	5	0.37	5	0.38
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.01	0	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	8	0.57	7	0.57
	기타비용**	0	0.00	0	0.00
	매매・중개수수료	0	0.00	0	0.00
	증권거래세	2	0.14	3	0.22
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	자산운용사	17	0.19	13	0.19
	판매회사	32	0.35	24	0.35
	펀드재산보관회사(신탁업자)	1	0.01	0	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	49	0.54	37	0.55
	기타비용**	0	0.00	0	0.00
	매매・중개수수료	0	0.00	0	0.00
	증권거래세	13	0.14	15	0.22

신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	자산운용사	32	0.19	32	0.19
	판매회사	56	0.32	55	0.33
	펀드재산보관회사(신탁업자)	1	0.01	1	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	89	0.52	89	0.52
	기타비용**	0	0.00	0	0.00
	매매・중개수수료	0	0.00	0	0.00
	증권거래세	24	0.14	37	0.22
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	자산운용사	40	0.19	35	0.19
	판매회사	64	0.30	57	0.30
	펀드재산보관회사(신탁업자)	1	0.01	1	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	106	0.49	93	0.50
	기타비용**	0	0.00	0	0.00
	매매・중개수수료	0	0.00	0	0.00
	증권거래세	30	0.14	41	0.22
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	자산운용사	340	0.19	339	0.19
	판매회사	453	0.25	452	0.25
	펀드재산보관회사(신탁업자)	11	0.01	11	0.01
	일반사무관리회사	2	0.00	2	0.00
	보수합계	806	0.44	805	0.45
	기타비용**	1	0.00	1	0.00
	매매・중개수수료	0	0.00	0	0.00
	증권거래세	253	0.14	397	0.22

* 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율

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

※ 성과보수내역 : 해당사항 없음

※ 발행분담금내역 : 해당사항 없음

▶ 총보수,비용비율

(단위 : 연환산, %)

		총보수 · 비용비율(A)	매매・중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
신영프라임배당적립식증권(주식)	전기	0.0009	0.3096	0.3105
	당기	0.0009	0.3506	0.3515
종류(Class)별 현황				
신영프라임배당적립식증권(주식)C1형	전기	2.2898	0.3107	2.6005
	당기	2.2899	0.3441	2.634
신영프라임배당적립식증권(주식)C2형	전기	2.1896	0.3096	2.4992
	당기	2.1897	0.3387	2.5284
신영프라임배당적립식증권(주식)C3형	전기	2.0894	0.3084	2.3978
	당기	2.0894	0.3517	2.4411
신영프라임배당적립식증권(주식)C4형	전기	1.9891	0.2977	2.2868
	당기	1.9891	0.3394	2.3285
신영프라임배당적립식증권(주식)C5형	전기	1.7886	0.3136	2.1022
	당기	1.7886	0.3538	2.1424

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
4,971,963	126,025	6,430,658	164,675	77.31	306.71

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

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

(단위 : %)

2012년 01월 18일 ~2012년 04월 17일	2012년 04월 18일 ~2012년 07월 17일	2012년 07월 18일 ~2012년 10월 17일
36.42	48.74	77.31

공 지 사 항

이 보고서는 자본시장법에 의해 신영프라임배당적립식증권투자신탁(주식)의 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.