

자산운용보고서

신영퇴직연금가지채권증권자투자신탁(채권혼합)

(운용기간 : 2014년07월03일 ~ 2014년10월02일)

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 국제금융로8길 6 (신영빌딩 6,7층)

(전화 02-6711-7500, <http://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)
- 5 비용현황
 - ▶ 업자별 보수 지급현황
 - ▶ 총보수비용 비율
- 6 투자자산매매내역
 - ▶ 매매주식규모 및 회전율
 - ▶ 최근 3분기 주식 매매회전율 추이

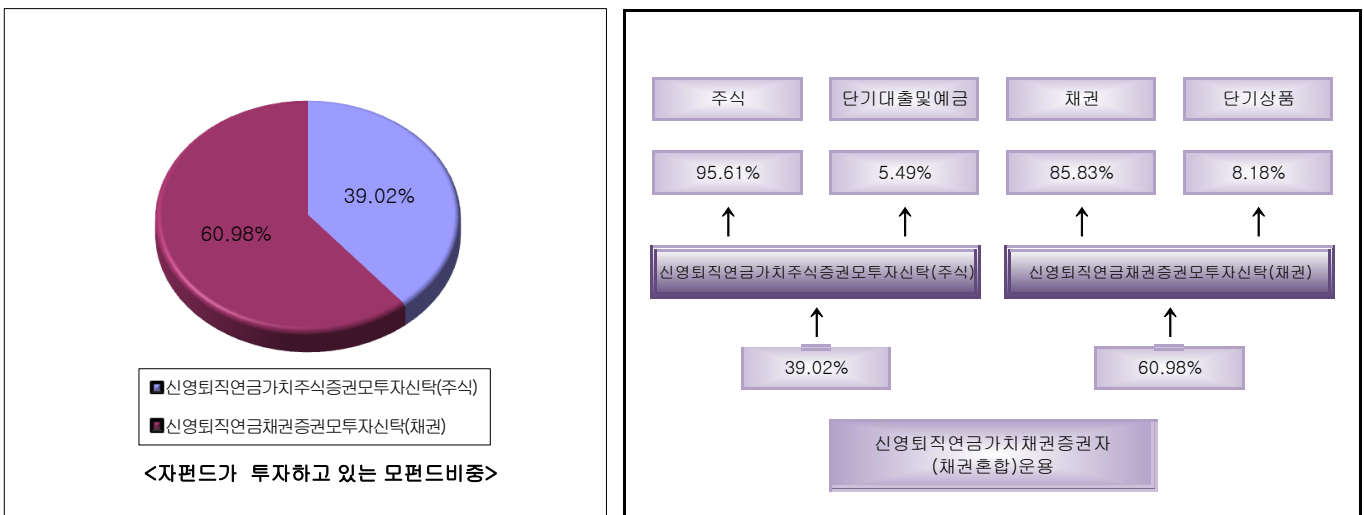
1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

펀드 명칭		금융투자협회 펀드코드	투자위험등급
신영퇴직연금가치채권증권자투자신탁(채권혼합), 신영퇴직연금가치채권증권자투자신탁(채권혼합)C형, 신영퇴직연금가치채권증권자투자신탁(채권혼합)F형, 신영퇴직연금채권증권모투자신탁(채권), 신영퇴직연금가치주식증권모투자신탁(주식)		53638, 53636, A8995, A8996, 53637	3등급
펀드의 종류	혼합채권형, 추가형, 증류형, 모자형	최초설정일	2006.01.03
운용기간	2014.07.03 ~ 2014.10.02	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	신영자산운용(주)	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	HMC투자증권, 경남은행, 교보생명보험 외 25개사	일반사무관리회사	외환펀드서비스
적용법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률		
상품의 특징	안정적인 채권 수익을 바탕으로 저평가 가치주에 총자산의 40% 이하로 투자하여 주식형보다는 안정적이고 채권형보다는 수익성이 높은 채권혼합형 펀드로써, 퇴직연금 특성에 맞게 장기적으로 안정적인 수익을 추구하는 가치투자 퇴직연금 펀드입니다.		

※ 동 펀드가 투자하고 있는 모펀드에 대한 정보도 기재하고 있습니다.

▶ 펀드 구성



※ 자펀드가 투자 중인 모펀드 비중 및 구조를 보여줍니다.

※ 상기 그래프 및 구조도는 모자형 구조의 펀드에서 현금성 자산 등을 제외한 모펀드들의 투자비중을 100%로 가정하여, 각 모펀드에 투자하는 비중의 이해를 돕기 위해 작성하였습니다. 그러므로, 상기의 모펀드 투자 비중은 순자산 기준 투자 비중과는 차이가 있을 수 있음을 알려드립니다

▶ 재산현황

(단위 : 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
신영퇴직연금가치채권증권자 투자신탁(채권혼합)	자산 총액 (A)	124,475	122,520	-1.57
	부채 총액 (B)	107	48	-54.77
	순자산총액 (C=A-B)	124,368	122,472	-1.52
	발행 수익증권 총 수 (D)	122,306	121,526	-0.64
	기준가격 ^{주)} (E=C/D×1000)	1,016.85	1,007.78	-0.89
종류(Class)별 기준가격 현황				
신영퇴직연금가치채권증권자 투자신탁(채권혼합)C형	기준가격	1,012.85	1,001.75	-1.10
신영퇴직연금가치채권증권자 투자신탁(채권혼합)F형	기준가격	1,015.37	1,005.54	-0.97

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)운용 펀드의 3개월 수익률은 -0.89%로 비교지수 -0.29% 대비 0.60%pt 하회하였습니다. (비교지수 : KOSPI 36% + 통안채2년 54% + CD91 10%)

[주식부문]

지난 3개월간 KOSPI는 7월 말 발표된 정부의 경기활성화 대책에 의한 상승 이후, 단기 급등 부담과 대형 기업들의 3분기 실적 우려와 달러강세 및 외국인 매도세 등으로 다시 2,000pt 밑으로 하락하는 모습을 보였습니다. 이 과정에서 IT, 자동차, 조선, 화학, 정유 업종들이 하락세를 보였지만 소프트웨어(NAVER, 다음, 게임 등), 지주회사, 중국 소비 관련(화장품, 의류), 전기가스, 음식료, 통신 업종들이 강세를 보였습니다. 동 펀드는 현재 화학, 건설, 금융, 증권 업종에 대해 Overweight(비중확대)를 유지하였고, 이러한 업종 배분이 비교지수 대비 부진한 수익률의 주요 원인이었던 것으로 판단합니다. 한편, 동 펀드는 운송(택배), 디스플레이 업종에 대해 추가 상승에 의한 차익실현으로 비중을 축소하였습니다. 자동차 업종의 경우, 신차출시에 의한 이익 개선을 기대하였으나 9월 초에 발표된 부진한 8월 판매 데이터와, 일본 경쟁사의 공격적인 가격인하 정책 등으로 기존보다 높이를 낮춰야 한다는 생각으로 비중을 축소하였습니다. 중국 소비 관련(화장품) 업종은 9월 초 추가 하락을 기회로 비중을 확대하였습니다. 화학 업종의 경우 주요 제품 가격들이 현재 적자 영역에서 머물고 있지만, 적자 영역에서는 어김없이 제품 가격이 반등하는 모습이 있어왔고, 3분기에도 주가가 하락한 반면 제품 가격들은 대부분 2분기 대비 개선된 상황이기 때문에 추가 반등을 기대할 수 있다는 판단으로 저가매수 관점에서 비중을 확대 하였습니다. 조선 업종 역시, 2분기 어닝 쇼크에서 벗어나 3분기 실적 개선이 기대되는 반면 주가는 금융위기 수준까지 하락하여, 저가매수 관점에서 비중을 확대하였습니다.

[채권부문]

지난 분기 채권시장은 대외적인 요인보다 대내적인 요인에 민감하게 반응하며 글로벌 채권공리와 반대 흐름을 보였습니다. 7월 금리는 금리 인하 기대감 반영으로 급락하며 연내 최저점을 갱신하였습니다. 8월 금융통화위원회의 금리 인하 결정(25bp 인하) 이후에는 추가 인하 기대감 약화로 상승 전환하여 박스권 흐름을 보였으나, 9월 최경환 경제부총리의 발언으로 재차 추가 금리 인하 기대감이 형성되며 연저점을 갱신하고 있습니다. 동 펀드는 모펀드인 신영퇴직연금채권증권에 투자하고 있습니다. 모펀드의 비교금리인 통안채 2년물은 8월 한국은행 금융통화위원회(8월 14일)의 기준금리 25bp 인하로 동 기간 2.61%(고점)에서 2.28%(저점)까지 가파른 하락 흐름을 보였습니다. 모펀드는 주로 국고채, 상대적으로 금리 메리트가 있다고 판단되는 여전채와 특수채, 신용등급 A등급 이상의 회사채를 중심으로 운용되었으며, 채권 및 유동자산들의 평균 보유 수익률은 2.46% 수준입니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

[주식부문]

시장전망은 다음과 같습니다. 긍정적인 근거로는 부동산 위주의 정부정책 지속, ECB(유럽중앙은행)의 경기부양책, 지수하락에 따른 밸류에이션(가치평가) 매력부각을 꼽을 수 있습니다. 부정적인 근거로는 홍콩을 비롯한 지정학적 위험 지속, 미국 FRB(미국중앙은행)의 금리에 대한 입장 변화 가능성, 엔화 약세에 따른 수출주 부담, 부진한 3분기 실적 발표를 들 수 있습니다. 국내 시장은 연초 이후 지속된 쏠림현상이 다소 완화될 것으로 판단합니다. 예를 들면 지난 9개월간 조선업종의 경우 매달 지수 대비 부진한 모습을 보였습니다. 지난 분기 큰 폭의 적자 시현으로 인한 경영진의 변화 등 다각도의 변화를 추구하고 있으며, 삼성그룹의 경우에도 삼성전자의 핸드폰 전략변화 및 계열사의 신규상장으로 변화의 분기점을 맞이하고 있습니다. 반면에 저금리 및 실적의 안정성을 기반으로 가파르게 상승했던 내수기반의 종목들은 가격부담을 느낄 정도의 밸류에이션을 기록하고 있습니다. 이에 따라, 4분기는 특정섹터 및 종목의 쏠림 현상이 완화되는 시기가 될 것으로 판단하며, 그 동안 부진했던 섹터들의 반등세도 이어질 것으로 예상합니다. 동 펀드는 가치 기반의 종목 선정을 기반으로 포트폴리오를 계속 유지할 계획입니다.

[채권부문]

5월 이후 내수소비심리 부진에 따른 우려로 8월 금융통화위원회(8월 14일)에서 기준금리를 2.5%에서 25bp 인하한 2.25%로 결정하였습니다. 추가 금리 인하 가능성도 배제할 수 없는 상황이나 글로벌 경기의 점진적 개선세를 바탕으로 그 가능성은 적다고 판단합니다. 글로벌 흐름과는 다른 국내 상황으로 향후 시장 변동성은 확대될 것으로 예상합니다. 동 펀드의 모펀드(신영퇴직연금채권증권)는 유동성 관리를 위한 국고채, 통화안정증권과 채권 보유 이익을 위한 우량 은행채, 여전채, 회사채를 중심으로 투자하는 현재 수준의 포트폴리오를 유지할 것입니다. 또한, 시장 변동성이 확대될 것으로 전망하여 중립적인 시장대응과 함께 저평가 채권 자산 편입을 지속할 계획입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)	-0.89	-0.20	0.78	0.95
(비교지수 대비 성과)	-0.60	-0.69	-0.74	-0.47
종류(Class)별 현황				
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)C형	-1.10	-0.60	0.17	0.14
(비교지수 대비 성과)	-0.81	-1.09	-1.34	-1.28
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)F형	-0.97	-0.35	0.55	0.65
(비교지수 대비 성과)	-0.68	-0.84	-0.97	-0.77
비교지수(벤치마크) ^{주)}	-0.29	0.49	1.52	1.42

주) 비교지수(벤치마크) : KOSPI 36.0% + 통안채2년 54.0% + CD91 10.0%

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

구분	최근 2년	최근 3년	최근 5년
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)	6.70	17.36	27.36
(비교지수 대비 성과)	3.24	6.45	6.93
종류(Class)별 현황			
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)C형	5.01	14.97	24.77
(비교지수 대비 성과)	1.55	4.06	4.34
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)F형	6.16	-	-
(비교지수 대비 성과)	2.70	-	-
비교지수(벤치마크) ^{주)}	3.46	10.91	20.43

주) 비교지수(벤치마크) : KOSPI 36.0% + 통안채2년 54.0% + CD91 10.0%

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

▶ 손익현황

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
전 기	99	677	12	0	-8	0	0	0	0	34	45	859
당 기	-2,006	807	38	0	0	0	0	0	0	13	59	-1,089

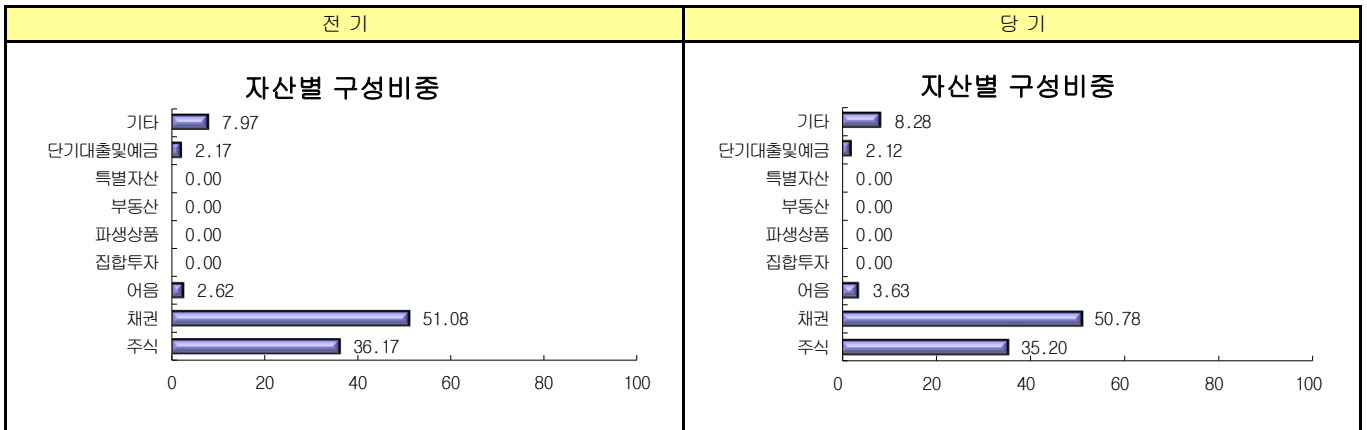
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원,%)

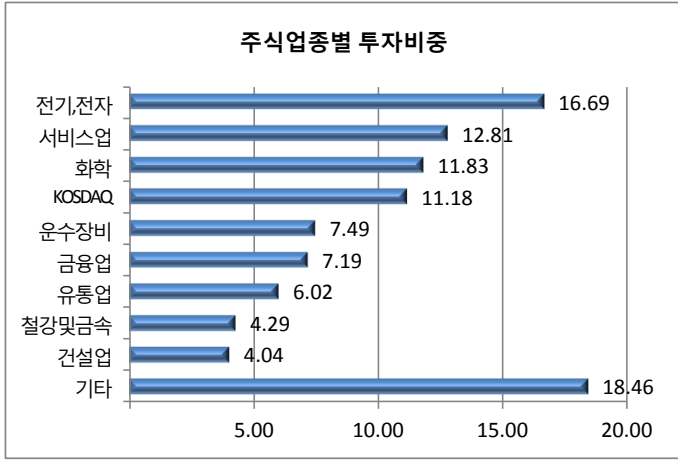
통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	43,129 (35.20)	62,212 (50.78)	4,444 (3.63)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	2,592 (2.12)	10,143 (8.28)	122,520 (100.00)
합 계	43,129	62,212	4,444	0	0	0	0	0	0	2,592	10,143	122,520

* () : 구성 비중



※ 위의 결과는 해당 자펀드의 실제 자산보유 내역을 투자자에게 보여주기 위해, 모펀드의 자산구성 내역을 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율을 가중치로 적용하여 산정한 결과입니다. 실제 수익증권 기준으로 작성한 결과와 비교하여 상이한 결과가 발생할 수 있습니다.

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	전기, 전자	16.69	6	금융업	7.19
2	서비스업	12.81	7	유통업	6.02
3	화학	11.83	8	철강및금속	4.29
4	KOSDAQ	11.18	9	건설업	4.04
5	운수장비	7.49	10	기타	18.46



※ 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

순위	구분	종목명	비중	순위	구분	종목명	비중
1	채권	국고03125-1903(14-1)	6.46	6	채권	삼성카드1894	2.42
2	단기상품	REPO매수(20141002)	5.55	7	채권	산금13신이0300-0617-2	2.40
3	채권	통안0279-1606-02	4.43	8	채권	기업은행(신)1311이2A-12	2.39
4	주식	삼성전자	4.36	9	채권	토지주택채권211	2.39
5	단기상품	REPO매수(20141002)	3.31	10	채권	외환캐피탈163-2	2.39

※ 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	4,682	5,342	4.36	대한민국	KRW	전기,전자	

※ 투자대상 상위 10개 종목 및 평가금액이 자산총액의 5% 또는 발행주식 총수의 1%를 초과하는 종목을 기재 합니다.

▶ 채권

(단위 : 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
국고03125-1903(14-1)	7,679	7,920	대한민국	KRW	2014-03-10	2019-03-10		N/A	6.46
통안0279-1606-02	5,361	5,427	대한민국	KRW	2014-06-02	2016-06-02		N/A	4.43
삼성카드1894	2,898	2,968	대한민국	KRW	2010-09-30	2015-09-30		AA+	2.42
산금13신이0300-0617-2	2,898	2,936	대한민국	KRW	2013-06-17	2016-06-17		AAA	2.40
기업은행(신)1311이2A-12	2,898	2,934	대한민국	KRW	2013-11-12	2015-11-12		AAA	2.39
토지주택채권211	2,898	2,933	대한민국	KRW	2013-05-28	2016-05-28		AAA	2.39
외환캐피탈163-2	2,898	2,926	대한민국	KRW	2012-12-04	2015-12-04		A-	2.39

※ 투자대상 상위 10개 종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우를 기재 합니다.

▶ 기타

(단위 : 백만원)

종류	평가금액	비고
기타	10,143	

※ 투자대상 상위 10개 종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우를 기재 합니다.

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 ^{주)}	본부장	52	90	6,950,361	9	1,637,682	2109000131
김창섭	팀장	47	11	160,845	1	72,739	2109000432
홍성수	팀장	41	20	1,023,606	6	148,445	2103000230
김병남	선임운용역	35	13	83,529	0	0	2112000132

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

※ 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

구분	기간	투자운용인력
책임운용역	2006.10.31 ~ 현재	허남권
주운용역	2010.06.07 ~ 2014.06.02	원주영
주운용역	2011.09.01 ~ 현재	김창섭
주운용역	2014.06.03 ~ 현재	홍성수
주운용역	2014.06.03 ~ 현재	김병남

※ 최근 3년간의 투자운용인력 변경 내역입니다.

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원, %)

	구분	전기		당기		
		금액	비율 ^{주1)}	금액	비율 ^{주1)}	
신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)	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 ^{주2)}	1	0.00	1	0.00	
	매매. 중개 수수료	단순매매. 중개수수료	38	0.03	35	0.03
		조사분석업무 등 서비스 수수료	14	0.01	10	0.01
		합계	52	0.04	45	0.04
		증권거래세	81	0.07	69	0.06
신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)C형	자산운용사	69	0.06	71	0.06	
	판매회사	161	0.13	165	0.13	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	6	0.00	6	0.01	
	일반사무관리회사	5	0.00	5	0.00	
	보수합계	241	0.20	246	0.20	
	기타비용 ^{주2)}	2	0.00	2	0.00	
	매매. 중개 수수료	단순매매. 중개수수료	38	0.03	34	0.03
		조사분석업무 등 서비스 수수료	13	0.01	10	0.01
		합계	51	0.04	45	0.04
		증권거래세	79	0.07	69	0.06
	자산운용사	1	0.06	1	0.06	
	판매회사	0	0.01	0	0.01	

신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)F형	펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.01	
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
	보수합계	1	0.07	1	0.07	
	기타비용 ^{주2)}	0	0.00	0	0.00	
	매매· 중개 수수료	단순매매·중개수수료	1	0.03	0	0.03
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.01	0	0.01
		합계	1	0.04	0	0.04
증권거래세	1	0.06	1	0.05		

주1) 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

주2) 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개수수료는 제외된 것입니다.

※ 성과보수내역 : 해당사항 없음

※ 발행분담금내역 : 해당사항 없음

▶ 총보수,비용비율

(단위 : 연환산, %)

	구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
		총보수·비용비율 ^{주1)}	중개수수료 비율 ^{주2)}	합성총보수·비용비율	매매·중개수수료 비율
신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)	전기	0.0016	0.0018	0.0046	0.1046
	당기	0.0015	0.0018	0.0045	0.1218
종류(Class)별 현황					
신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)C형	전기	0.8024	0	0.8071	0.105
	당기	0.8024	0	0.8069	0.1223
신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)F형	전기	0.2973	0	0.302	0.0919
	당기	0.2973	0	0.3019	0.1035

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

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

※ 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 차지하는 비율대로 안분하여 합산한 수치입니다.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위 : 백만원, %)

신영퇴직연금가치주식증권모투자신탁(주식)

매수		매도		매매회전율 ^{주)}	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
870,424	31,202	833,656	32,719	50.91	201.96

주) 해당 운용기간 중 매도한 주식이액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율을 나타냅니다.

▶ 최근 3분기 주식 매매회전율 추이

(단위 : %)

신영퇴직연금가치주식증권모투자신탁(주식)

14년01월03일 ~14년04월02일	14년04월03일 ~14년07월02일	14년07월03일 ~14년10월02일
24.77	59.76	50.91

공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 신영퇴직연금가치채권증권자투자신탁(채권혼합)의 자산운용회사인 '신영자산운용(주)'이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 '국민은행'의 확인을 받아 판매회사인 'HMC투자증권, 경남은행, 교보생명보험, 국민은행, 기업은행, 농협(위탁판매), 대구은행, 대신증권, 대우증권, 미래에셋생명, 미래에셋증권, 삼성생명보험, 삼성증권, 삼성화재해상보험, 수협중앙회, 신영증권, 신한금융투자, 신한은행, 외환은행, 우리은행, 유안타증권, 제주은행, 하나대투증권, 하나은행, 한국산업은행, 한국투자증권, 한화생명보험, 현대증권'을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 날 이후 기간에 한합니다.

각종 보고서 확인 : 신영자산운용(주)
금융투자협회

<http://www.syfund.co.kr>
<http://dis.kofia.or.kr>

/ 02-6711-7500

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 50이상을 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 반대하는 수익자는 총회가 개최되기전에 서면으로 반대의를 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.