

자산운용보고서

신영퇴직연금가지채권증권자투자신탁(채권혼합)

(운용기간 : 2014년10월03일 ~ 2015년01월02일)

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

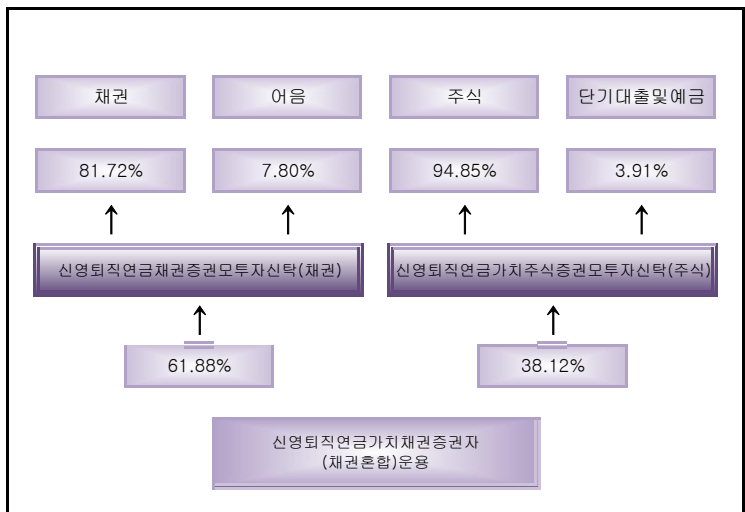
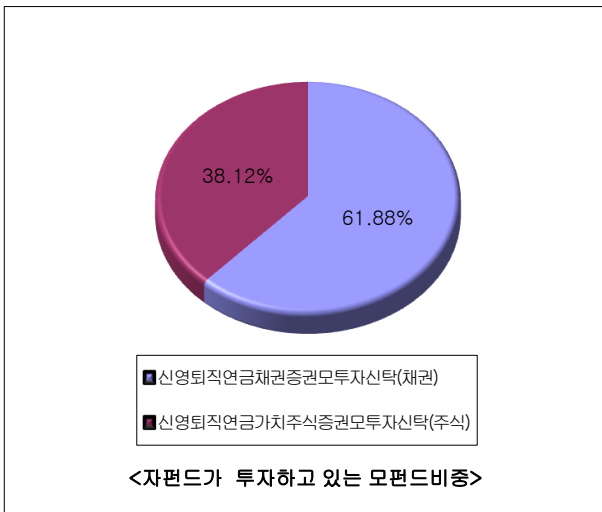
- 1 펀드의 개요
 - ▶ 기본정보
 - ▶ 재산현황
- 2 운용경과 및 수익률현황
 - ▶ 운용경과
 - ▶ 투자환경 및 운용계획
 - ▶ 기간(누적)수익률
 - ▶ 손익현황
- 3 자산현황
 - ▶ 자산구성현황
 - ▶ 투자대상 상위 10종목
 - ▶ 각 자산별 보유종목 내역
- 4 투자운용인력 현황
 - ▶ 투자운용인력(펀드매니저)
- 5 비용현황
 - ▶ 업자별 보수 지급현황
 - ▶ 총보수비용 비율
- 6 투자자산매매내역
 - ▶ 매매주식규모 및 회전율
 - ▶ 최근 3분기 주식 매매회전율 추이

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

펀드 명칭		금융투자협회 펀드코드	투자위험등급
신영퇴직연금가치채권증권자투자신탁(채권혼합)[운용펀드], 신영퇴직연금가치채권증권자투자신탁(채권혼합)C형, 신영퇴직연금가치채권증권자투자신탁(채권혼합)F형		운용펀드(53638), C(A8995), F(A8996)	3등급
펀드의 종류	혼합채권형, 추가형, 종류형, 모자형	최초설정일	2006.01.03
운용기간	2014.10.03 ~ 2015.01.02	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 펀드로서, 퇴직연금 특성에 맞게 장기적으로 안정적인 수익을 추구하는 가치투자 퇴직연금 펀드입니다.		

▶ 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.

▶ 자산현황

(단위 : 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
신영퇴직연금가치채권증권자투자신탁(채권혼합)	자산 총액 (A)	122,520	120,875	-1.34
	부채 총액 (B)	48	26	-47.11
	순자산총액 (C=A-B)	122,472	120,849	-1.32
	발행 수익증권 총 수 (D)	121,526	120,652	-0.72
	기준가격 ^{주)} (E=C/D×1000)	1,007.78	1,001.64	-0.61
종류(Class)별 기준가격 현황				
신영퇴직연금가치채권증권자투자신탁(채권혼합)C형	기준가격	1,001.75	993.64	-0.81
신영퇴직연금가치채권증권자투자신탁(채권혼합)F형	기준가격	1,005.54	998.67	-0.68

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.

구분	분배금지급일	분배금지급금액	분배후수탁고수 ^{주)}	기준가격(원)		비고
				분배금 지급전	분배금 지급후	
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)	2015-01-05	198	120,652	1,001.64	1,000.00	
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)C형	2015-01-05	0	120,400	993.64	993.64	
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)F형	2015-01-05	0	983	998.67	998.67	

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)펀드의 최근 3개월 수익률은 -0.61%로 비교지수 -0.54% 대비 -0.07%pt 하회하였습니다.(비교지수 : KOSPI90.0% + CD91 10.0%)

[주식 부문]
국내 증시는 분기 초반 미국 연준의 통화 정책 변화에 따른 유동성 리스크와 현대차 한전부지 매입, 삼성전자의 부진한 실적 등으로 인하여 하락세를 보였습니다. 여기에 3분기 실적 시즌을 맞아 기업들의 부진한 실적이 이어지면서 분기 중반에는 증시가 1,900pt 를 하회하는 모습을 보이기도 했습니다. 분기 말에는 중국의 경기 부양에 대한 기대감과 한중 FTA 체결, 삼성전자의 자사주 매입으로 인한 저가 매수세가 유입되었고, 증시는 소폭 반등하는 모습을 보였습니다. 업종별로는 글로벌 경기 둔화와 저성장애 대한 우려로 기업지배구조 관련주, 배당주, 내수 소비재로의 쏠림 현상이 지속되었습니다. 반면, 소재와 산업재, 수출 관련주 등은 엔저 현상 및 유가 하락으로 하락세가 이어졌습니다. 동 펀드는 동 기간 동안 쏠림 현상이 심화된 내수 기반의 종목보다는 PBR(주가순자산비율) 1배 미만으로 저평가되었다고 판단되는 경기 민감주의 비중을 확대하였으며, 특히 은행, 건설 등 정부의 경기부양책의 효과를 기대했던 업종들을 확대하였습니다. 연말 배당효과 및 업종별 양극화가 점차 둔화되고 있어서 월간수익률은 점차 개선되고 있습니다.

[채권 부문]
10월 금통위(15일)에서 기준금리를 2.25%에서 2.0%로 0.25% 추가 인하하였으나, 시장금리는 추가 인하 기대감이 소멸되며 소폭의 조정을 보였습니다. 하지만 중국의 갑작스런 기준금리 인하, 국내 지표 부진 등으로 11월 하순부터 추가 하락흐름을 보였습니다. 12월들어 국내금리는 미국 국채금리 상승, 외국인 선물 매도세 등으로 재차 반등하며 상승흐름을 이어갔으나 월말 대기 매수세 유입, 연말 거래량 부진 등으로 상승분을 되돌리며 마감하였습니다. 동 펀드는 모펀드인 신영퇴직연금채권증권에 투자하고 있습니다. 모펀드의 비교금리인 통안채 2년물은 10월 한국은행 금융통화위원회(10월 15일)에서 기준금리를 0.25% 추가 인하함에 따라 동 기간 2.22%(고점)에서 2.05%(저점)까지 상하단이 제한된 박스권 흐름을 보였습니다. 당사는 12월 장단기 금리차가 빠른 속도로 축소됨에 따라 2~5년 만기의 금리차 수준을 저점으로 판단하였습니다. 이에, 5년물을 매도하고 2년물을 매수하는 교체매매를 시행하였으며, 채권 및 유동 자산들의 평균 보유 수익률은 2.25% 수준입니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

[주식 부문]
향후 국내 증시에 긍정적인 요소로는 중국 및 유럽의 경기 부양에 대한 기대감, 원/달러 환율 상승과 엔화약세 둔화 등을 생각해 볼 수 있습니다. 반면 부정적인 요소로는 유가를 비롯한 원자재 가격의 지속적인 하락, 엔화 약세로 인한 수출주의 실적 부진 등을 들 수 있습니다. 긍정적인 경제 지표와 부정적인 경제 지표가 혼재해 있는 가운데에서도, 동 펀드는 부정적인 요소보다는 긍정적인 요소에 초점을 두고 있습니다. 중국과 유럽의 경기 부진에 영향을 받아왔던 국내 기업들이 동 국가들의 경기 부양 및 투자 활성화로 긍정적인 흐름을 보여줄 것으로 기대합니다. 따라서 특정 업종으로의 쏠림 현상 역시 완화되고, 그 동안 부진한 흐름을 보였던 업종이 반등세를 이어갈 것으로 판단하고 있습니다. 이에 동 펀드는 밸류에이션 할증을 보이고 있는 내수 소비재 보다는 부진한 주가 흐름을 보였던 업종 중에서 기초 체력 대비 저평가 되어 있다고 판단되는 종목의 비중을 역세 가리기 하여 확대할 예정입니다. 또한, 효율적인 포트폴리오 운용을 위하여 종목 수를 줄이는 작업을 지속하는 한편, 동 펀드 내에서 비중이 낮은 업종에 대한 리서치를 강화하여 신규 종목 발굴 및 수익을 제고에 힘쓰겠습니다.

[채권 부문]
미국 경기는 산업과 고용부문 지표의 개선세로 긍정적인 흐름을 이어갈 것으로 보입니다. 다만, 유로존 지표 부진으로 ECB(유럽중앙은행)의 양적 완화 시행 여부가 논의되고, 일본에 이어 중국도 완화적 통화정책에 동참하면서, 대내적으로도 한은의 추가적 기준금리 인하에 대한 기대감도 배제할 수는 없는 상황입니다. 다음 분기는 엇갈리는 각국의 통화정책 방향, 글로벌 성장 둔화 우려, 국제유가 급락에 따른 인플레이션 하락 우려 등이 지속될 것으로 보이지만, 국내금리는 거시변수보다 통화정책에 대한 민감도가 더 클 것으로 판단합니다. 동 펀드의 모펀드(신영퇴직연금채권증권)는 유동성 관리를 위한 국고채, 통화안정증권과 채권보유이익을 위한 여전채, 회사채를 중심으로 투자하는 현재 수준의 포트폴리오를 유지할 것입니다. 또한, 금리상승 시에 저가매수 기회를 탐색하며 안정적인 채권보유이익을 추구하도록 채권자산을 운용할 계획입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)	-0.61	-1.50	-0.81	0.16
(비교지수 대비 성과)	-0.07	-0.67	-0.76	-0.81
종류(Class)별 현황				
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)C형	-0.81	-1.90	-1.41	-0.64
(비교지수 대비 성과)	-0.27	-1.07	-1.36	-1.61
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)F형	-0.68	-1.64	-1.03	-0.13
(비교지수 대비 성과)	-0.15	-0.82	-0.98	-1.11
비교지수(벤치마크) ^{주)}	-0.54	-0.83	-0.05	0.97

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)	4.36	13.31	24.19
(비교지수 대비 성과)	2.60	5.11	6.30
종류(Class)별 현황			
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)C형	2.70	10.78	21.41
(비교지수 대비 성과)	0.94	2.58	3.52
신영퇴직연금가치채권증권자 (채권혼합)F형	3.75	-	-
(비교지수 대비 성과)	1.99	-	-
비교지수(벤치마크) ^{주)}	1.76	8.20	17.89

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	-2,006	807	38	0	0	0	0	0	0	13	59	-1,089
당 기	-1,342	493	36	0	0	0	0	0	0	24	37	-752

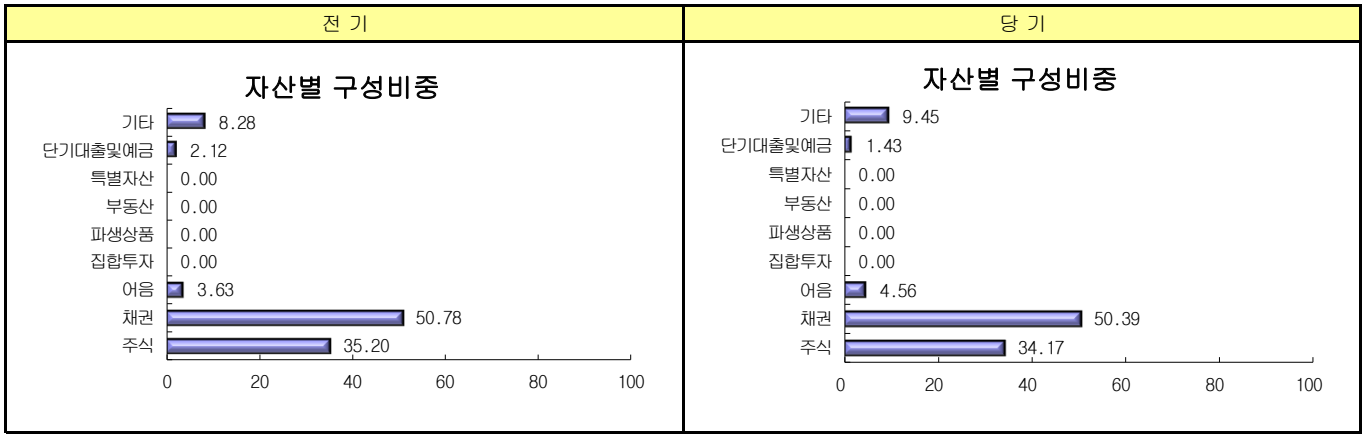
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

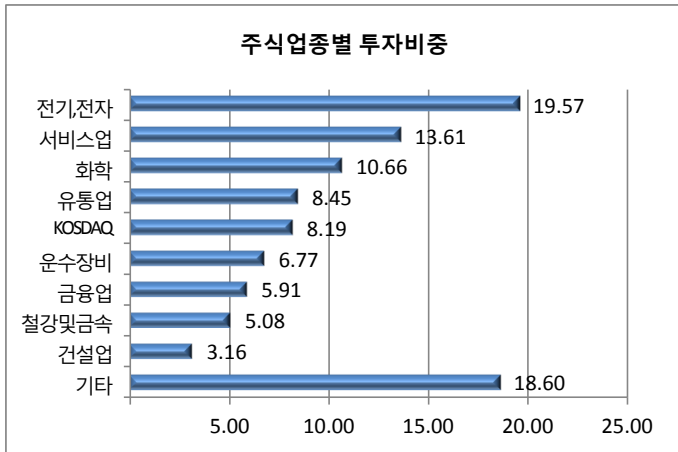
통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	41,305	60,904	5,511	0	0	0	0	0	0	1,732	11,422	120,875
	(34.17)	(50.39)	(4.56)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(1.43)	(9.45)	(100.00)
합계	41,305	60,904	5,511	0	0	0	0	0	0	1,732	11,422	120,875

* () : 구성 비중



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

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	전기,전자	19.57	6	운수장비	6.77
2	서비스업	13.61	7	금융업	5.91
3	화학	10.66	8	철강및금속	5.08
4	유통업	8.45	9	건설업	3.16
5	KOSDAQ	8.19	10	기타	18.60



※ 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

순위	구분	종목명	비중	순위	구분	종목명	비중
1	단기상품	REPO매수(20150102)	5.46	6	채권	국고03125-1903(14-1)	2.44
2	주식	삼성전자	4.95	7	채권	경기지역개발12-03	2.26
3	단기상품	REPO매수(20150102)	3.54	8	채권	국고03250-1809(13-5)	2.19
4	채권	통안0279-1606-02	3.49	9	채권	삼성카드1894	2.13
5	채권	국고02750-1909(14-4)	3.40	10	채권	산금13신이0300-0617-2	2.12

※ 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	4,503	5,989	4.95	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
통안0279-1606-02	4,173	4,224	대한민국	KRW	2014-06-02	2016-06-02		N/A	3.49
국고02750-1909(14-4)	3,996	4,106	대한민국	KRW	2014-09-10	2019-09-10		N/A	3.40
국고03125-1903(14-1)	2,832	2,954	대한민국	KRW	2014-03-10	2019-03-10		N/A	2.44
경기지역개발12-03	2,529	2,726	대한민국	KRW	2012-03-31	2017-03-31		N/A	2.26
국고03250-1809(13-5)	2,529	2,644	대한민국	KRW	2013-09-10	2018-09-10		N/A	2.19
삼성카드1894	2,529	2,575	대한민국	KRW	2010-09-30	2015-09-30		AA+	2.13
신금13신이0300-0617-2	2,529	2,560	대한민국	KRW	2013-06-17	2016-06-17		AAA	2.12

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

▶ 기타

(단위 : 백만원)

종류	평가금액	비고
기타	11,422	

※ 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	53	88	7,820,720	9	1,658,881	2109000131
김창섭	팀장	48	9	145,557	0	0	2109000432
홍성수	팀장	42	29	1,140,188	1	4,525	2103000230

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

※ 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·중개수수료	단순매매·중개수수료	35	0.03	13	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	10	0.01	4	0.00
		합계	45	0.04	17	0.01
	증권거래세	69	0.06	24	0.02	
신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)C형	자산운용사	71	0.06	69	0.06	
	판매회사	165	0.13	161	0.13	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	6	0.01	6	0.01	
	일반사무관리회사	5	0.00	5	0.00	
	보수합계	246	0.20	240	0.20	
	기타비용 ^{주2)}	2	0.00	2	0.00	
	매매·중개수수료	단순매매·중개수수료	34	0.03	13	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	10	0.01	4	0.00
		합계	45	0.04	17	0.01
	증권거래세	69	0.06	23	0.02	
신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)F형	자산운용사	1	0.06	0	0.06	
	판매회사	0	0.01	0	0.01	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.01	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·중개수수료	단순매매·중개수수료	0	0.03	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.01	0	0.00
		합계	0	0.04	0	0.01
	증권거래세	1	0.05	0	0.02	

주1) 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

주2) 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개수수료는 제외한 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	0.0015	0.0018	0.0045	0.1218
	당기	0.0015	0.0019	0.0044	0.1137
종류(Class)별 현황					
신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)C형	전기	0.8024	0	0.8069	0.1223
	당기	0.8024	0	0.8069	0.1139
신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)F형	전기	0.2973	0	0.3019	0.1035
	당기	0.2973	0	0.3018	0.1072

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, %)

신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)운용

매수		매도		매매회전율 ^{주)}	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
392,810	11,447	667,004	11,051	18.65	74.01

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

▶ 최근 3분기 주식 매매회전을 추이

(단위 : %)

신영퇴직연금가치채권증권자(채권혼합)운용

14년04월03일 ~14년07월02일	14년07월03일 ~14년10월02일	14년10월03일 ~15년01월02일
59.76	50.91	18.65

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 위탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 위탁된 날 이후 기간에 한합니다.

각종 보고서 확인 : 신영자산운용(주)
금융투자협회

<http://www.syfund.co.kr>
<http://dis.fundservice.net>

/ 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 제공하기도 하지만, 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.