신영고배당소득공제증권자투자신탁(주식)

▶ 운용기간 : 2021. 3.17. ~ 2021. 6.16.

대표이사 인사말

안녕하십니까?
신영자산운용 대표이사 허남권입니다.

작년 들어 글로벌 경제와 주식시장을 흔들어 놓은 코로나19 사태는 올해에도 여전히 진행 중입니다. 그러나 작년 연말 이후 백신들이 상용화되어 접종이 시작되면서 정상화에 대한 기대를 높이고 있습니다. 주식시장의 상승세도 이어졌습니다. 2019년 하반기 이후부터는 주식시장 상승을 주도하던 일부 성장주 이외 업종과 종목들로도 상승세가 확산되면서 올해 코스피는 사상 최초로 3,000 포인트를 넘어섰습니다. 가치주와 배당주에 주로 투자하는 당사 펀드들의 상대적인 성과도 서서히 회복세를 보이고 있습니다.

당사는 작년 이후 코로나19의 전세계적인 확산이라는 사상 초유의 상황과 성장주로의 극단적인 쏠림 현상 속에서도 고객의 자산을 안정적으로 운용하기 위한 최선의 노력을 다하였습니다. 험난한 주식시장 속에서도 가치투자 철학에 대한 믿음을 잃지 않고 저평가된 업종 대표 우량주들과 가치주 및 배당주 위주의 균형 잡힌 투자를 유지하기 위해 노력하였습니다. 이러한 노력의 결과 올해 들어 펀드들의 성과도 점차 부진에서 벗어나 회복되고 있는 모습입니다.

백신으로 인해 코로나19 사태를 극복하고 경제가 정상화될 것이라는 기대는 점차 높아지고 있습니다만 백신의 공급 부족과 변종 바이러스 확산에 따른 우려도 여전히 남아 있습니다. 코로나19 사태를 지나면서 국가별 양극화, 산업별 양극화, 소득계층별 양극화 등 제반 분야에서 양극화가 빠르게 심화되고 있습니다. 자산시장에서도 이러한 영향과 함께 간접투자상품 운용에 있어 요구되는 전문성은 갈수록 더욱 커질 것으로 전망합니다.

그동안 한국 주식시장의 오랜 부진으로 기존 운용사들의 운용성과가 장기간 부진하였으나 올해 들어 점차 개선되고 있습니다. 특히, 글로벌 경기 반등 및 유동성 확대로 인해 기업 실적이 개선됨에 따라 눌려 있었던 가치주들의 반등이 가치주 펀드들의 성과를 크게 개선시키고 있고 더 나아가 공모주식형 펀드 전반에 걸쳐 점차 성과가 회복되고 있는 모습을 보이고 있습니다. 이러한 흐름은 작년까지 직접투자 및 사모펀드로의 쏠림이 점차 공모펀드로 회귀함으로서 다시금 공모펀드 시장에 활력을 불어넣을 것으로 전망합니다.

신영자산운용은 투자자들의 신뢰를 기반으로 국내에서 대표적인 자산운용사 중의 하나로 성장해 왔습니다. 하지만 자산운용사가 그 소임을 다하지 못하면 이러한 신뢰는 한 순간에 무너질 수도 있음을 절감하고 있습니다. 저희는 가치주 투자에 특화된 전문성을 기반으로 운용성과 제고를 이루어내는 것을 최우선순위로 두고 있으며, 이는 곧 고객 신뢰회복으로 이어질 수 있다는 마음가짐으로 투자에 임하고 있습니다. 자산운용사는 고객의 수익을 위해 존재한다는 점을 깊이 새기고 맡은 바 소임을 다하는 회사가 되기 위해 노력해 나가겠습니다.

신영자산운용을 믿고 소중한 자산을 맡겨 주신
고객 여러분께 다시한번 깊은 감사의 말씀을 올립니다.
감사합니다.

신영자산운용 대표이사 허남권 허남권

목 차

1. 펀드의 개요
▶ 기본정보
▶ 펀드구성
▶ 재산현황
2. 운용경과 및 수익률현황
▶ 운용경과
▶ 투자환경 및 운용계획
▶ 기간(누적) 수익률
▶ 손익현황
3. 자산현황
▶ 자산구성현황
▶ 주식업종별 투자비중
▶ 각 자산별 보유종목 내역
4. 투자운용전문인력 현황
▶ 투자운용인력(펀드매니저)
▶ 투자운용인력 변경내역
5. 비용현황
▶ 업자별 보수 지급현황
▶ 총보수, 비용 비율
6. 투자자산매매내역
▶ 매매주식규모 및 회전율
▶ 최근 3분기 주식 매매회전율 추이

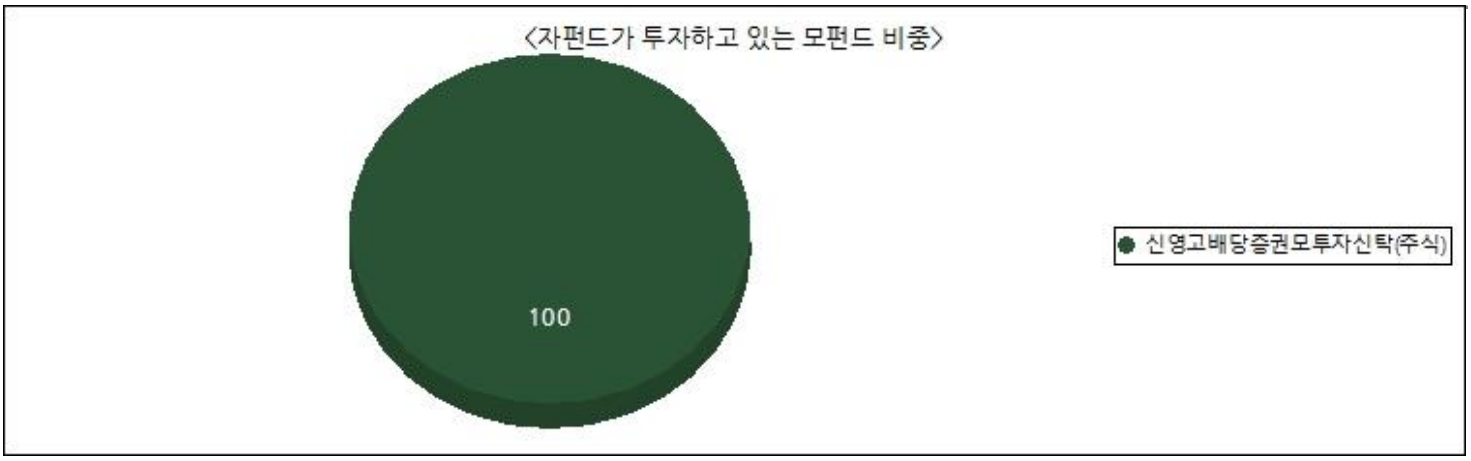
〈공지사항〉
〈참고-펀드 용어 정리〉

1. 펀드의 개요

▶기본정보

펀드 명칭		금융투자협회 펀드코드	투자위험등급
신영고배당소득공제증권자투자신탁(주식), 신영고배당증권모투자신탁(주식), 신영고배당소득공제증권자투자신탁(주식)Ce형, 신영고배당소득공제증권자투자신탁(주식)C형, 신영고배당소득공제증권자투자신탁(주식)S-T형		AQ038, AJ969, AQ040, AQ039, AQ045	2등급(높은위험)
펀드의 종류	주식형, 개방형, 추가형, 종류형, 모자형	최초설정일	2014. 3.17.
운용기간	2021. 3.17. ~ 2021. 6.16.	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	신영자산운용	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	하나은행,우리은행 외 28개사	일반사무관리회사	하나펀드서비스
적용법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률		
상품의 특징	배당 가치주에 주로 투자하는 주식 모투자신탁에 90% 이상 투자하는 장기집합투자증권저축계좌 전용 집합투자기구입니다.		

▶펀드구성



※ 자펀드가 투자 중인 모펀드 비중 및 구조를 보여줍니다.
※ 상기 그래프 및 구조도는 모자형 구조의 펀드에서 현금성 자산등을 제외한 모펀드들의 투자비중을 100%로 가정하여, 각 모펀드에 투자하는 비중의 이해를 돕기 위해 작성하였습니다. 그러므로, 상기의 모펀드 투자비중은 순자산 기준 투자 비중과는 차이가 있을 수 있음을 알려드립니다.

▶ 재산현황

(단위: 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
신영고배당소득공제증권자(주식)운용	자산 총액(A)	78,499	80,337	2.34
	부채총액(B)	157	68	-56.53
	순자산총액(C=A-B)	78,342	80,269	2.46
	발행 수익증권 총 수(D)	58,054	56,386	-2.87
	기준가격 주) (E=C/Dx1000)	1,349.46	1,423.56	7.80
종류(Class)별 기준가격 현황				
신영고배당소득공제증권자(주식)Ce형	기준가격	1,326.44	1,415.28	7.58
신영고배당소득공제증권자(주식)C형	기준가격	1,317.73	1,412.13	7.49
신영고배당소득공제증권자(주식)S-T형	기준가격	1,326.97	1,415.46	7.58

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.
주) 상기 재산현황에서 기준가격의 증감률은 펀드의 수정기준가를 통해 계산된 수치가 표기됩니다.

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

신영고배당소득공제증권자투자신탁(주식)의 최근 3개월 수익률은 +7.80%로 비교지수 수익률 대비하여 1.59%p 상회하였습니다.(비교지수(벤치마크): KOSPI X 90% + CD91 X 10%)

금년 2분기는 국내외 기업들의 1분기 양호한 실적 발표에 따라 KOSPI는 상승흐름을 타면서 3,200pt를 상회하며 시작하였습니다. 코로나19 백신 접종이 본격화되고 소비심리가 회복되면서 전세계적인 경기회복 기대감으로 원자재 가격이 급등하며 관련 기업들이 부각되었습니다. 반면 5월 들어서는 국내외 소비자 물가 급등에 따른 인플레이션 부담감과 이에 대한 미국, 한국 등 중앙은행들의 긴축 우려감이 고조되며 주식시장 변동성이 커지고 일시적으로 3,100pt선까지 하락하기도 하였습니다. 6월에 KOSPI는 3,200pt를 다시 돌파하며 사상 최고치를 경신하였습니다. 전체적으로 주식시장은 물가급등과 이에 대비한 美 연준의 긴축 논의 등의 악재를 극복하는 흐름이었습니다. 증시격언의 '예고된 악재는 악재가 아니다'란 말처럼 그동안 주식시장을 억누르던 글로벌 금융당국의 긴축 리스크가 가시화되자 상승 중이던 시중의 장기 금리도 안정화되고 주식 매수세도 되살아 나는 모습이었습니다.
동 펀드는 KOSPI 대비 +1.5% 가량 양호한 성과를 거두었습니다. 4~5월 동안에는 강세를 보였던 원자재 관련 소재 업종이나 물가급등에 대한 우려와 반대 급부로 금리 상승 수혜가 전망되는 금융주나 내수 소비재 등의 투자비중을 적절히 조정하여 양호한 성과를 나타내기도 하였습니다. 반면 6월 들어서는 인터넷 성장주 등이 KOSPI 상승을 견인하였고, 고배당주에 주력하는 펀드 성격 상 동 종목들을 편입하지 않았던 부분은 펀드 성과에 다소 부정적 영향을 주었습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

향후 주식시장은 수출 및 기업실적의 회복과 금융당국의 통화정책 정상화가 대립하는 양상을 전망합니다. 이 과정에서 일방적인 상승흐름을 지속하기 보다는 주식시장의 상단과 하단이 제약되어 있는 횡보 흐름이 예상됩니다. KOSPI로는 3,200 ~ 3,400pt 범위내 등락을 나타내지 않을까 생각됩니다. 또한 한국은행은 하반기 동안 기준금리 1~2회 인상을 예고하고 있고 미국 연준도 양적완화 축소 가능성을 언급하고 있어 이와 관련해서 주식시장에 일시적으로 충격이 발생할 수도 있습니다. 투자자들은 이 과정에서 경기 및 기업들의 실적개선에 대한 검증과 물가 지표 및 이에 대한 금융당국의 긴축 입장 등을 관망하며 향후 시장의 방향성을 치열하게 탐색하는 과정을 보일 것으로 생각됩니다.
동 펀드는 이러한 우려에도 불구 인플레이션 부담이 당장 가속화될 것으로는 보지 않고 글로벌 정책당국들의 긴축정책으로의 전환도 내년 이후에 본격화 될 것으로 판단하고 있습니다. 물론 물가 상승세를 초과하는 경기개선세와 기업실적 호조가 전제되어야 할 것입니다. 향후 이러한 관점에서 보다 면밀히 주식시장의 방향과 이과정에서 부각될 수 있는 유망 업종에 대해 고민하도록 하겠습니다.
동 펀드는 일단 올해 하반기를 경기개선세가 본격화될 것으로 보아 상대적으로 양호한 상승 흐름이 전망되는 IT, 자동차 등 내구소비재나 서비스 업종 등을 유망하게 생각하고 있습니다. 하지만 2분기 기업들의 실적발표 후 가시화 될 하반기 기업 및 업종 동향 등을 면밀히 관찰하여 올해 하반기 펀드 성과 개선을 위한 주식포트폴리오 조정 등 펀드 성과 개선에 최선을 다하도록 하겠습니다.

▶기간(누적) 수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
신영고배당소득공제증권자(주식)	7.80	20.23	37.39	56.33
(비교지수 대비 성과)	1.59	3.79	6.53	9.08
종류(Class)별 현황				
신영고배당소득공제증권자(주식)Ce형	7.57	19.72	36.55	55.06
(비교지수 대비 성과)	1.36	3.28	5.69	7.81
신영고배당소득공제증권자(주식)C형	7.49	19.53	36.23	54.58
(비교지수 대비 성과)	1.28	3.09	5.37	7.33
신영고배당소득공제증권자(주식)S-T형	7.58	19.73	36.57	55.09
(비교지수 대비 성과)	1.37	3.29	5.71	7.84

주)비교지수(벤치마크): KOSPI X 90% + CD91 X 10%

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

구분	최근 2년	최근 3년	최근 5년
신영고배당소득공제증권자(주식)	43.34	28.83	58.28
(비교지수 대비 성과)	-7.29	-4.62	-3.34
종류(Class)별 현황			
신영고배당소득공제증권자(주식)Ce형	40.91	25.55	51.65
(비교지수 대비 성과)	-9.72	-7.90	-9.97
신영고배당소득공제증권자(주식)C형	39.99	24.32	49.19
(비교지수 대비 성과)	-10.64	-9.13	-12.43

신영고배당소득공제증권자(주식)S-T형	40.97	25.63	51.80
(비교지수 대비 성과)	-9.66	-7.82	-9.82

주)비교지수(벤치마크): KOSPI X 90% + CD91 X 10%

※ 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			
전기	9,767	0	0	-30	0	0	0	0	0	0	20	9,757
당기	5,885	0	0	75	0	0	0	0	0	5	26	5,990

3. 자산현황

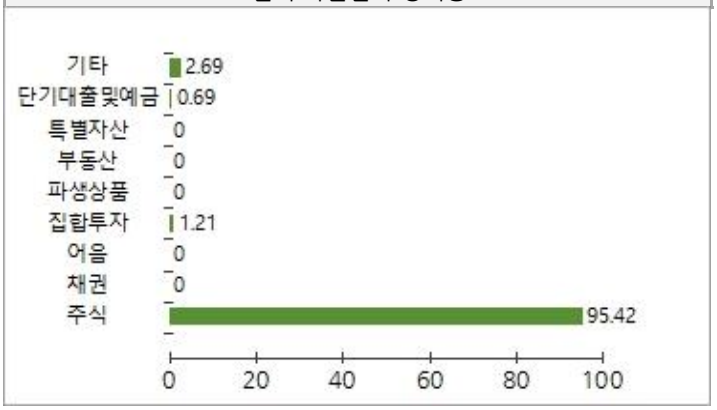
▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

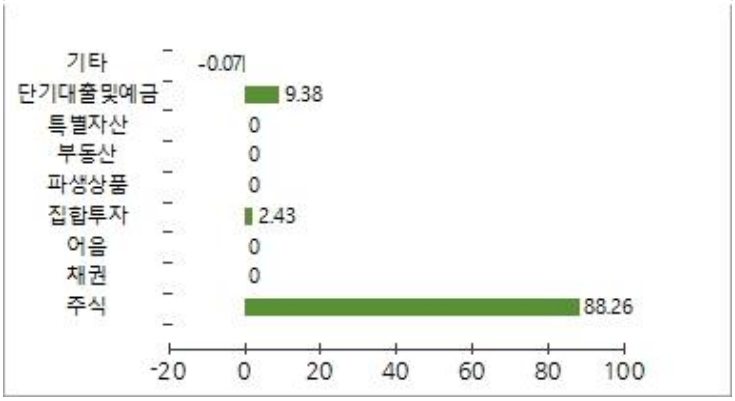
통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	70,903			1,955						7,532	-53	80,337
(1.00)	(88.26)	(0.00)	(0.00)	(2.43)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(9.38)	-(0.07)	(100.00)
합계	70,903			1,955						7,532	-53	80,337

*( ): 구성비중

전기 자산별 구성비중



당기 자산별 구성비중



▶ 주식업종별 투자비중

(단위 : %)

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	전기전자	31.57	6	KOSPI 미분류	5.80
2	금융업	12.10	7	서비스업	5.43
3	운수장비	7.86	8	코스닥	4.40
4	건설업	6.09	9	비금속광물	3.67
5	화학	5.83	10	기타	17.25

※ 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

▼ 각 자산별 보유종목 내역(모펀드 기준)

▶ 주식

(단위: 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중	발행국가	통화	업종	비고
삼성전자	180,306	14,749	18.36	대한민국	KRW	전기전자	
삼성전자우	62,287	4,653	5.79	대한민국	KRW	전기전자	
GS건설	55,431	2,356	2.93	대한민국	KRW	건설업	
SK하이닉스	17,079	2,212	2.75	대한민국	KRW	전기전자	
하나금융지주	44,663	2,055	2.56	대한민국	KRW	금융업	
쌍용C&E	240,046	2,045	2.55	대한민국	KRW	비금속광물	
삼성생명	24,725	2,003	2.49	대한민국	KRW	보험	
KT&G	22,410	1,909	2.38	대한민국	KRW	KOSPI 미분류	

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

▶ 단기대출 및 예금

(단위: 주, 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
단기대출	신한금융투자	2021. 6.16.	3,111	0.55	2021. 6.17.	대한민국	KRW
REPO매수	미래에셋자산운용(전문사모펀드)	2021. 6.16.	2,465	0.55	2021. 6.17.	대한민국	KRW

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

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 백만원)

성명	직위	출생연도	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
허남권	책임운용역	1963	68	3,572,903	1	1,462	2109000131
어준	부책임운용역	1973	2	96,392	0	0	2109000857

※ 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 상이 할 수 있습니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

구분	기간	운용전문인력
책임운용역	2014.03.17. ~ 현재	허남권
부책임운용역	2021.04.29. ~ 현재	어준
부책임운용역	2018.09.07. ~ 2021.04.28.	김원기
부책임운용역	2014.03.17. ~ 2018.09.06.	김화진

※ 최근 3년간의 투자운용인력 변경 내역입니다.

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급 현황

(단위: 백만원, %)

	구분		전기		당기	
			금액	비율 주1)	금액	비율 주1)
신영고배당소득공제증권자(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 주2)		0	0.00	0	0.00
	매매 중개 수수료	단순매매, 중개수수료	99	0.12	67	0.08
		조사분석업무 등 서비스 수수료	35	0.04	23	0.03
		합계	134	0.16	91	0.11
	증권거래세		182	0.22	122	0.15
신영고배당소득공제증권자(주식)Ce형	자산운용사		13	0.11	13	0.12
	판매회사		11	0.09	10	0.09
	펀드재산보관회사(신탁업자)		1	0.00	1	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		24	0.21	24	0.22
	기타비용 주2)		0	0.00	0	0.00
	매매 중개 수수료	단순매매, 중개수수료	14	0.12	9	0.08
		조사분석업무 등 서비스 수수료	5	0.04	3	0.03
		합계	19	0.16	12	0.11
	증권거래세		25	0.22	17	0.15
신영고배당소득공제증권자(주식)C형	자산운용사		72	0.11	71	0.12
	판매회사		110	0.17	108	0.18
	펀드재산보관회사(신탁업자)		3	0.00	3	0.00
	일반사무관리회사		2	0.00	2	0.00
	보수합계		187	0.29	184	0.30
	기타비용 주2)		1	0.00	1	0.00
	매매 중개 수수료	단순매매, 중개수수료	76	0.12	52	0.08
		조사분석업무 등 서비스 수수료	27	0.04	18	0.03
		합계	102	0.16	70	0.11
	증권거래세		139	0.22	94	0.15
신영고배당소득공제증권자(주식)S-T형	자산운용사		9	0.11	9	0.12
	판매회사		7	0.09	7	0.09
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		17	0.21	16	0.21
	기타비용 주2)		0	0.00	0	0.00
	매매	단순매매, 중개수수료	10	0.12	6	0.08

	매매 중개 수수료	조사분석업무 등 서비스 수수료	3	0.04	2	0.03
		합계	13	0.16	8	0.11
	증권거래세		18	0.22	11	0.15

주1) 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율을 나타냅니다.
주2) 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개수수료는 제외한것입니다.

※ 성과보수내역 : 해당 없음

※ 발행분담금내역 : 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위: 연환산, %)

	구분	해당펀드		상위펀드 비용 합산	
		총보수·비용비율 주1)	중개수수료 비율 주2)	합성총보수·비용비율	매매·중개수수료 비율
신영고배당소득공제증권자(주식)	전기	0.0022	0.0000	0.0022	0.4437
	당기	0.0022	0.0000	0.0022	0.4796
종류(Class)별 현황					
신영고배당소득공제증권자(주식)Ce형	전기	0.8623	0	0.8646	0.4436
	당기	0.8621	0	0.8643	0.4799
신영고배당소득공제증권자(주식)C형	전기	1.1924	0	1.1947	0.4444
	당기	1.1921	0	1.1943	0.4802
신영고배당소득공제증권자(주식)S-T형	전기	0.8423	0	0.8446	0.4438
	당기	0.8421	0	0.8443	0.4807

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		매매회전율 주)	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
2,179,568	72,200	1,763,335	91,188	72.55	287.84

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

▶ 최근 3분기 주식 매매회전율 추이

(단위: %)

신영고배당증권모(주식)

2020. 9.17. ~ 2020.12.16.	2020.12.17. ~ 2021. 3.16.	2021. 3.17. ~ 2021. 6.16.
62.07	98.76	72.55

공지사항

1. 동 펀드는 모자형 구조의 펀드로써 이 자산운용보고서에서 자산구성현황, 보유종목, 보수 및 비용 등의 정보는 고객님이 가입한 신영고배당소득공제증권자(주식)이 투자하고 있는 비율에 따라 안분한 결과를 보여주고 있습니다.
2. 고객님이 가입하신 펀드는 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률(현행 법률)'의 적용을 받습니다.
3. 이 보고서는 자본시장법에 의해 신영고배당소득공제증권자(주식)의 자산운용회사인 신영자산운용이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 국민은행의 확인을 받아 판매회사인 KEB하나은행,우리은행 외 28개사를 통해 투자자에게 제공됩니다.
각종 보고서 확인 :
- 신영자산운용 홈페이지(http://www.syfund.co.kr) → 펀드정보 → 펀드명 검색 → 자산운용보고서
- 금융투자협회 전자공시 서비스 (http://dis.kofia.or.kr) → 펀드공시 → 보고서 선택 → 자산운용보고서 선택 → 펀드명 검색 → 조회
4. 이 자산운용보고서는 펀드 전체에 대해 다루고 있습니다. 투자자의 계좌별 수익률 정보 확인 및 고객정보 변경 처리는 펀드를 가입하신 판매회사의 지점을 통해 문의해주시기 바랍니다.
5. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제92조(자산운용보고서) 에서 정한 바에 따라 이메일로 자산운용 보고서를 받아보실 수 있습니다. 자산운용보고서는 3개월마다 정기적으로 고객님께 발송해드리고 있으며, 이메일 수령 신청을 통해 더욱 편리하게 자산운용 보고서를 열람하실 수 있습니다. 이메일 전환 신청은 가입하신 판매회사에서 변경하실 수 있습니다.

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 고유코드가 존재하며, 펀드명 뿐만 아니라 이러한 코드를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.
개방형펀드	투자자가 원할시 언제든지 환매가 가능한 펀드입니다.
폐쇄형 펀드	환매가 불가능한 펀드입니다.
추가형 펀드	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 모펀드외에는 투자할 수 없습니다.
주식형펀드	집합투자재산의 60% 이상을 주식에 투자하는 펀드입니다.
기준가격	펀드의 매입·환매 및 분배시 적용되는 가격으로, 기준가격의 산정은 전일의 펀드순자산총액을 전일의 펀드 자존 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 5이상을 보유한 수익자가 소집을 요청하는 경우 1개월 이내에 자산운용회사가 소집하는것이 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 반대의사를 통지하고 20일 이내에 수익증권의 매수를 청수할 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 상품에 대한 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 환매할 시 일정한 벌칙금 형식으로 투자자에게 일회적으로 부과하는 수수료입니다. 이는 펀드운용의 안정성과 펀드환매시 소요되는 여러비용을 감안하여 책정되며 부과된 수수료는 다시 펀드 재산에 편입되게 됩니다.