신영고배당소득공제증권자투자신탁(주식)

▶ 운용기간 : 2021. 6.17. ~ 2021. 9.16.

NOTIFICATION

신영자산운용
고객 안내문

코로나 팬데믹 극복 일환으로 촉발된 초저금리 환경에서 자산가격은 일제히 회복 양상을 보였습니다. 백신 보급으로 인해 경제의 회복세가 점차 가시화되며, 연초 이후 비교적 소외되어 있던 저평가 가치주들의 상대적 약진이 돋보이고 있습니다.

코스피는 올해 들어 3,000pt를 넘기고 역사적 신고가를 경신하는 와중에, 가격부담으로 인해 투자를 지속해도 좋을 지 제 각각의 고민이 있으실 것으로 사료됩니다.

그러한 고민 해결의 실마리라도 제공해드릴 수 있게끔, 당사 허남권 대표이사의 가치주 장세에서의 투자 전략 동영상을 온라인으로 공유드리오니 많은 관심 부탁드립니다.

동영상 시청 방법

1. 당사 홈페이지 접속 (www.syfund.co.kr)
2. 유튜브 검색창에 신영자산운용 을 검색
3. QR 코드 인식 가능 앱(예 : 카메라, 카카오톡, 네이버 등)을 이용하여 우측 QR 코드를 비추시면 동영상 연결 링크 팝업

신영자산운용

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

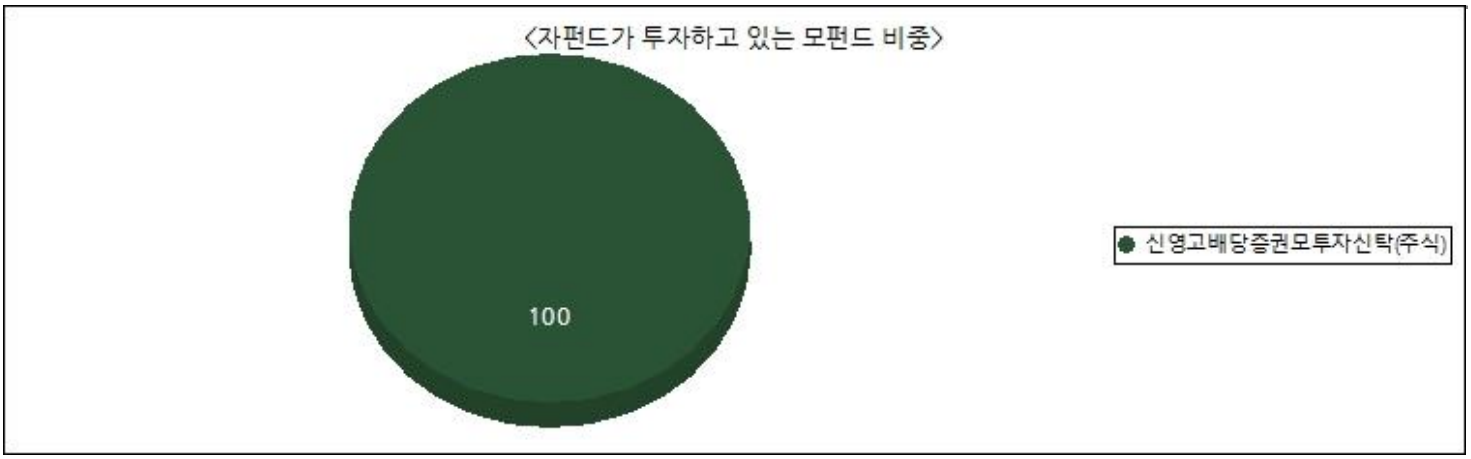
〈공지사항〉
〈참고-펀드 용어 정리〉

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. 6.17. ~ 2021. 9.16.	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)	80,337	75,589	-5.91
	부채총액(B)	68	61	-11.29
	순자산총액(C=A-B)	80,269	75,528	-5.91
	발행 수익증권 총 수(D)	56,386	55,072	-2.33
	기준가격 주) (E=C/Dx1000)	1,423.56	1,371.45	-3.66
종류(Class)별 기준가격 현황				
신영고배당소득공제증권자(주식)Ce형	기준가격	1,415.28	1,360.49	-3.87
신영고배당소득공제증권자(주식)C형	기준가격	1,412.13	1,356.32	-3.95
신영고배당소득공제증권자(주식)S-T형	기준가격	1,415.46	1,360.74	-3.87

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 -3.66%로 비교지수 수익률 -4.05% 대비해서는 0.39%p 하회하였습니다.(비교지수(벤치마크): KOSPI X 90% + CD91 X 10%)

3분기 국내 주식시장은 -5% 수준 큰 폭으로 조정을 보였습니다. 동일 기간으로 미국 S&P500지수 기준으로도 유사한 수준으로 하락하며 글로벌 주식시장은 동반 약세로 접어든 분위기입니다. 이러한 증시 약세의 주요변수로는 1) 시중금리의 가파른 상승, 2) 글로벌 공급망 차질 심화, 3) 중국과 유럽 에너지 공급 차질, 4) 중국 헝다 그룹 디폴트 리스크 등입니다. 거시 경제적으로는 인플레이션 우려에 따른 금리 상승 부담은 지난 3월의 증시 조정 시기와 유사하나 현재 국면은 향후 기업실적이 꺾이고 경기는 둔화할 것이라는 전망에 다양한 악재들이 중첩되어 투자심리를 위축시키는 상황입니다.
고배당주 펀드가 본질적으로 상승장에 공격적이기보다는 하락장에도 방어력이 뛰어나고 높은 배당수익률로 장기적으로 누적적인 복리수익률을 목표로 운용되는 특성이 있습니다. 이에 따라 시장 대비 덜 하락한 것은 당연한 결과일 수도 있습니다. 반면 동 펀드가 금년 하반기에는 인플레이션 부담에 따른 세계적인 동반 긴축정책 전환우려 등을 가정하여 펀드 포트폴리오를 소비재, 금융, 통신 및 유틸리티 업종 등의 비중을 다소 높게 유지하였던 점이 증시 급락 방어에 좀 더 유리하였던 것 같습니다. 어쨌든 전세계적인 증시 동반 약세 국면이 완연한 상황으로 주식 투자에 대한 부담이 커지고 있습니다만 고배당주 펀드에 대한 투자는 상대적으로 우호적인 분위기인 상황입니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

향후 주식시장은 다양한 악재들이 상존하는 상황으로 증시 주변상황은 당분간 강하게 반등으로 전환하기엔 힘들어 보입니다. 다만 6월중에 기록한 KOSPI 고점인 3,316pt 대비로는 -10% 정도 조정을 기록하여 단기적으론 낙폭이 과대한 상황이기 때문에 저가 기회를 노린 매수세도 강할 것으로 보입니다. 중장기적으론 1) 유동성 팽창 시대가 막을 내리고 2) 금리인상 사이클에 접어들었고 3) 그동안 증시를 주도한 성장주 등 주도업종 주가가 꺾이는 등 투자자들의 강세 마인드도 작년과 같진 않을 것입니다. 하지만 금리가 단기적으로 급등하고 있으나 아직 절대적인 수준이 높지 않고 경기와 기업실적 개선세도 한동안 지속될 것으로 보여 향후 증시를 지나치게 비관적으로 전망할 필요는 없다고 생각합니다.
업종별로는 기존에 생각하였던 물가 및 금리상승 국면에 상대적으로 유리한 업종, 가령 금융 및 음식료 업종과 같은 필수소비재 등의 비중 확대는 올해 말까지는 유효할 것으로 보고 있습니다. 다만 증시와 경제 상황이 급변하고 있어 주식시장 상황에 따라 운용전략의 적합성에 대한 고민은 지속적으로 필요할 것 같습니다. 향후 변동성이 심한 주시시장 장세에서도 보다 안정적인 펀드의 누적복리 수익률 향상을 위해 최선을 다하도록 하겠습니다.

▶기간(누적) 수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
신영고배당소득공제증권자(주식)	-3.66	3.85	15.83	32.36
(비교지수 대비 성과)	0.39	1.94	4.11	6.80
종류(Class)별 현황				
신영고배당소득공제증권자(주식)Ce형	-3.87	3.41	15.09	31.26
(비교지수 대비 성과)	0.18	1.50	3.37	5.70
신영고배당소득공제증권자(주식)C형	-3.95	3.24	14.81	30.84
(비교지수 대비 성과)	0.10	1.33	3.09	5.28
신영고배당소득공제증권자(주식)S-T형	-3.86	3.42	15.11	31.29
(비교지수 대비 성과)	0.19	1.51	3.39	5.73
CDSC 적용펀드 통합 수익률				
CDSC통합수익률	-3.94	3.26	14.85	30.91
(비교지수 대비 성과)	0.11	1.35	3.13	5.35
비교지수 주)	-4.05	1.91	11.72	25.56

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)	41.80	30.03	51.84
(비교지수 대비 성과)	-4.72	-2.20	0.16
종류(Class)별 현황			
신영고배당소득공제증권자(주식)Ce형	39.39	26.72	45.48
(비교지수 대비 성과)	-7.13	-5.51	-6.20
신영고배당소득공제증권자(주식)C형	38.47	25.48	43.12
(비교지수 대비 성과)	-8.05	-6.75	-8.56
신영고배당소득공제증권자(주식)S-T형	39.44	26.80	45.62
(비교지수 대비 성과)	-7.08	-5.43	-6.06
CDSC 적용펀드 통합 수익률			
CDSC통합수익률	38.61	25.67	43.47
(비교지수 대비 성과)	-7.91	-6.56	-8.21
비교지수 주)	46.52	32.23	51.68

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	5,885	0	0	75	0	0	0	0	0	5	26	5,990
당기	-2,977	0	0	33	0	0	0	0	0	11	26	-2,907

3. 자산현황

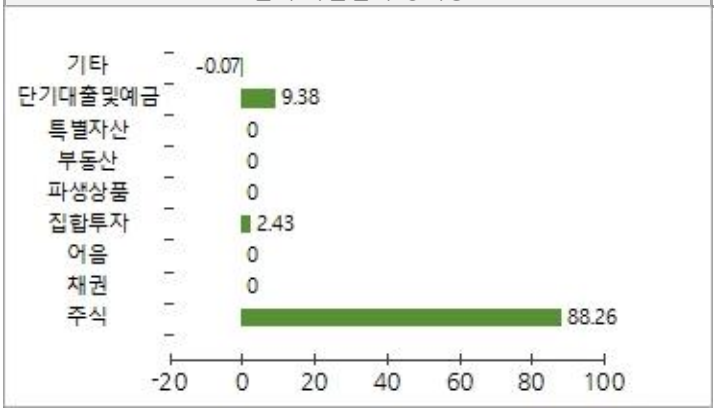
▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

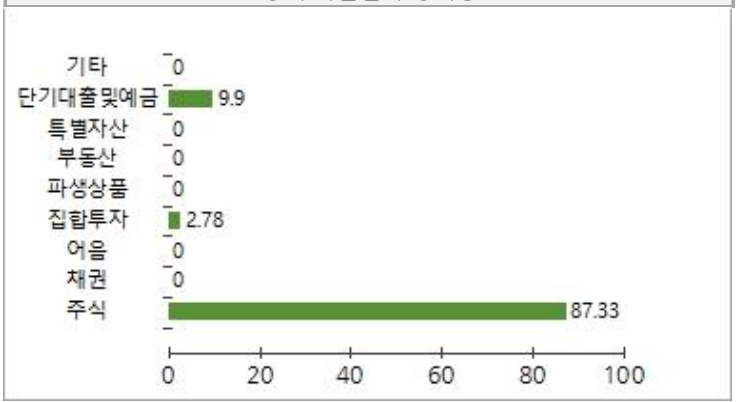
통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW (1.00)	66,008 (87.33)	(0.00)	(0.00)	2,100 (2.78)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	7,481 (9.90)	(0.00)	75,589 (100.00)
합계	66,008			2,100						7,481		75,589

*( ): 구성비중

전기 자산별 구성비중



당기 자산별 구성비중



▶ 주식업종별 투자비중

(단위 : %)

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	전기전자	27.72	6	화학	5.59
2	건설업	8.82	7	운수장비	5.35
3	금융업	8.38	8	비금속광물	5.07
4	서비스업	6.43	9	코스닥	4.80
5	KOSPI 미분류	6.26	10	기타	21.58

※ 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

▼ 각 자산별 보유종목 내역(모펀드 기준)

▶ 주식

(단위: 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중	발행국가	통화	업종	비고
삼성전자	150,914	11,485	15.19	대한민국	KRW	전기전자	
삼성전자우	62,787	4,489	5.94	대한민국	KRW	전기전자	
GS건설	55,876	2,576	3.41	대한민국	KRW	건설업	
쌍용C&E	241,975	2,047	2.71	대한민국	KRW	비금속광물	
삼성생명	26,965	1,971	2.61	대한민국	KRW	보험	
KT&G	22,590	1,837	2.43	대한민국	KRW	KOSPI 미분류	
동원F&B	7,826	1,608	2.13	대한민국	KRW	음식료품	

※ 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
REPO매수	교보악사자산운용	2021. 9.16.	2,367	0.80	2021. 9.17.	대한민국	KRW
단기대출	삼성증권	2021. 9.16.	2,012	0.80	2021. 9.17.	대한민국	KRW
REPO매수	미래에셋자산운용(전문사모펀드)	2021. 9.16.	1,657	0.80	2021. 9.17.	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	69	3,468,467	1	1,558	2109000131
어준	부책임운용역	1973	2	93,638	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

※ 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	67	0.08	15	0.02
		조사분석업무 등 서비스 수수료	23	0.03	5	0.01
		합계	91	0.11	19	0.03
	증권거래세		122	0.15	26	0.03
신영고배당소득공제증권자(주식)Ce형	자산운용사		13	0.12	12	0.12
	판매회사		10	0.09	10	0.09
	펀드재산보관회사(신탁업자)		1	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		24	0.22	23	0.22
	기타비용 주2)		0	0.00	0	0.00
	매매 중개 수수료	단순매매, 중개수수료	9	0.08	2	0.02
		조사분석업무 등 서비스 수수료	3	0.03	1	0.01
		합계	12	0.11	3	0.03
	증권거래세		17	0.15	4	0.03
신영고배당소득공제증권자(주식)C형	자산운용사		71	0.12	69	0.12
	판매회사		108	0.18	104	0.18
	펀드재산보관회사(신탁업자)		3	0.00	3	0.00
	일반사무관리회사		2	0.00	2	0.00
	보수합계		184	0.30	177	0.30
	기타비용 주2)		1	0.00	1	0.00
	매매 중개 수수료	단순매매, 중개수수료	52	0.08	11	0.02
		조사분석업무 등 서비스 수수료	18	0.03	4	0.01
		합계	70	0.11	15	0.03
	증권거래세		94	0.15	20	0.03
신영고배당소득공제증권자(주식)S-T형	자산운용사		9	0.12	8	0.12
	판매회사		7	0.09	6	0.09
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		16	0.21	15	0.21
	기타비용 주2)		0	0.00	0	0.00
	매매	단순매매, 중개수수료	6	0.08	1	0.02

	매매 중개 수수료	조사분석업무 등 서비스 수수료	2	0.03	0	0.01
		합계	8	0.11	2	0.03
	증권거래세		11	0.15	2	0.03

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	0.4796
	당기	0.0022	0.0000	0.0022	0.4116
종류(Class)별 현황					
신영고배당소득공제증권자(주식)Ce형	전기	0.8621	0	0.8643	0.4799
	당기	0.8619	0	0.8641	0.4129
신영고배당소득공제증권자(주식)C형	전기	1.1921	0	1.1943	0.4802
	당기	1.1919	0	1.1941	0.4116
신영고배당소득공제증권자(주식)S-T형	전기	0.8421	0	0.8443	0.4807
	당기	0.8419	0	0.8441	0.4157

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
562,140	15,265	241,910	19,118	16.72	66.33

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)

2020.12.17. ~ 2021. 3.16.	2021. 3.17. ~ 2021. 6.16.	2021. 6.17. ~ 2021. 9.16.
98.76	72.55	16.72

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.