

신영신종법인용MMF제4-26호

▶ 운용기간 : 2024. 5. 1. ~ 2024. 5.31.



목 차

1. 펀드의 개요

- ▶ 기본정보
- ▶ 재산현황
- ▶ 펀드의 투자전략

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 회전을
- ▶ 최근 3분기 주식 매매회전을 추이

7. 동일한[해당] 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황

- ▶ 투자현황

8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

- ▶ 가. 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황
- ▶ 나. 주요 위험 관리 방안
- ▶ 다. 자전거래 현황
- ▶ 라. 주요 비상대응계획

9. 자산운용사의 고유재산 투자 및 회수에 관한 사항

〈공지사항〉

〈참고-펀드 용어 정리〉

안내사항

신영자산운용은 당사 유튜브에서 당사의 투자전략 및 상품과 시장에 대한 뷰를 공유하고 있습니다.
방문하여 확인하시고 고객님의 투자판단에 보탬이 되시길 바랍니다.

QR코드 인식 가능 앱(예 : 카메라, 카카오톡, 네이버 등)을 이용하여 우측의 QR코드를 비추시면 당사 유튜브로
연결됩니다.



1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

펀드 명칭		금융투자협회 펀드코드	투자위험등급	고난도 펀드
신영신중법인용MMF제4-26호(운용), 신영신중법인용MMF제4-26호 C-I형, 신영신중법인용MMF제4-26호 C형		36565, DM799, DM798	6등급(매우낮은위험)	해당하지 않음
펀드의 종류	투자신탁,단기금융(MMF), 개방형, 추가형, 일반형	최초설정일	2003. 4. 1.	
운용기간	2024. 5. 1. ~ 2024. 5.31.	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음	
레버리지(차입 등) 한도	-			
자산운용회사	신영자산운용	펀드재산보관회사	한국증권금융	
판매회사	신영증권,우리은행 외 5개사	일반사무관리회사	하나펀드서비스	
적용법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률			
상품의 특징 및 투자전략	이 투자신탁은 법인수익자를 대상으로 1주일 이상의 단기운용자금을 6개월 이내 만기 AAA급 은행의 CD, 정기예금, 1년 이내 만기의 우량CP(A1이상), 은행채, 국공채 등에 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 단기금융집합투자기구(법인용)입니다. 집합투자업자는 안정적인 수익 확보를 위하여 신탁계약서에서 허용하는 잔존만기 범위내의 우량자산을 매입하여 이자수익, 매매차익 등을 추구하며 운용할 예정입니다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.			

▶ 재산현황

(단위: 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
신영신중법인용MMF4-26호(운용)	자산 총액(A)	30,554	63,754	108.66
	부채총액(B)	2	3	18.64
	순자산총액(C=A-B)	30,552	63,751	108.66
	발행 수익증권 총 수(D)	30,459	63,361	108.02
	기준가격 ^{주)} (E=C/Dx1000)	1,003.05	1,006.16	0.31
종류(Class)별 기준가격 현황				
신영신중법인용MMF제4-26호 C-I형	기준가격	1,000.00	1,001.75	0.18
신영신중법인용MMF제4-26호 C형	기준가격	1,002.92	1,005.91	0.30

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.

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

5월 초 미 시장은 FOMC에서 파월 의장이 금리 인상 가능성을 일축시킨 점과 고용 지표 둔화에 힘입어 10년물 기준, 월초 4.7%를 고점으로 빠른 강세를 전개했습니다. 다만, 미 연준 위원들의 매파적인 발언으로 4.30%로 하단 또한 제한되는 모습을 보였습니다. 국내는 추경 가능성으로 수급 우려 상존에도 불구하고, 대외여건에 영향을 받으며 국고채 10년물 기준 월초 3.7%에서 3.45%까지 강세를 전개했습니다. 월 중반 발표된 미국 물가는 예상치를 하회했으나 추가 호재로 작용하지 못한 가운데 월후반 미국채 입찰에서 수요가 부진하자 금리가 크게 상승하며 그간의 강세폭을 되돌렸습니다. 국내는 금동위에서 올해 성장을 전망을 2.5%로 상향조정했으나 내년 성장률은 기존보다 하향 조정하는 등 다소 비둘기파적인 모습에 미국 대비 약세폭은 제한됐습니다. 일부 강세를 보였습니다. 월간으로는 10년물 기준 7bp 하락하며 마감하였습니다.
5월 MMF 설정액 규모는 전월 말(4월 30일 기준) 197.1조 대비 약 11.7조 증가한 208.8조(5월 30일 기준)를 기록하였습니다.
지난달 펀드는 다음 달 예정된 투자대상자산 범위 변경(사채권 -> 은행이 발행한 사채권)에 따라 크레딧 CP를 매도하고 우량 공사채를 매입하는 포트폴리오 교체를 이행했습니다. 6월 자금시장이 타이트할 것으로 예상하여 단기물 금리 상승 가능성에 대비하기 위해 가중평균만기를 짧게 가져갔습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

6월은 상반기 말로 전반적으로 단기 자금시장 유동성이 평달 대비 축소되는 특징이 있습니다. 월 초반 은행지준마감일을 앞두고, 공자기금 회수로 은행 지준 적수가 마이너스로 시작하게 되어 월중 은행의 차입수요가 계속될 것으로 보입니다. 또한, 6월 10일은 국고채원리금 약 20조 원이 만기 예정이며, 기재부의 공자기금 회수로 인해 월초 자금시장은 타이트할 것으로 전망됩니다. 다만 6.6이 공휴일이며 지준일이 첫 주에 있어 대형 기관들의 출금이 해당 스케줄을 고려해 월초에 미리 이행, 월말 근접할수록 자금시장이 여유 있을 가능성도 상존합니다. 이에 더해 월중반 FOMC 나 ECB 등 중요한 이벤트들이 있어 해당 회의의 결과를 도비시하게 기대하는 수요가 미리 유입될 가능성 또한 있어 보여 평달 대비 시장에 대한 집중이 필요한 한 달로 보입니다.
펀드는 상반기말 타이트한 자금 상황을 기회로 높은 금리의 우량 공사채 및 은행채 매입 기회를 탐색할 계획입니다. 또한, 종목별, 구간별 금리 수준을 지속적으로 모니터링하여 수익률 제고에 힘쓸 예정입니다.

▶ 기간(누적) 수익률

(단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 1년
신영신종법인용MMF4-26호(운용)	0.31	0.94	1.93	3.90
(비교지수 대비 성과)	0.01	0.05	0.14	0.28
종류(Class)별 현황 주2)				
신영신종법인용MMF제4-26호 C형	0.30	0.90	1.85	3.74
(비교지수 대비 성과)	-	0.02	0.07	0.12
비교지수 주1)	0.30	0.89	1.79	3.62
신영신종법인용MMF제4-26호 C-I형	0.18	0.18	0.18	0.18
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
비교지수 주1)	0.18	0.18	0.18	0.18

주 1) 비교지수(벤치마크): CALL X 100%

주 2) 종류형 펀드의 경우, 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수·수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.

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

구분	최근 2년	최근 3년	최근 5년
신영신종법인용MMF4-26호(운용)	7.39	8.68	10.97
(비교지수 대비 성과)	0.70	0.96	1.33
종류(Class)별 현황 주2)			
신영신종법인용MMF제4-26호 C형	7.06	8.20	10.48
(비교지수 대비 성과)	0.37	0.48	0.84
비교지수 주1)	6.69	7.72	9.64
신영신종법인용MMF제4-26호 C-I형	0.18	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-
비교지수 주1)	0.18	-	-

주 1) 비교지수(벤치마크): CALL X 100%

주 2) 종류형 펀드의 경우, 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수·수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.

※ 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	0	1	62	0	0	0	0	0	0	47	-1	109
당기	0	16	77	0	0	0	0	0	0	76	-1	168

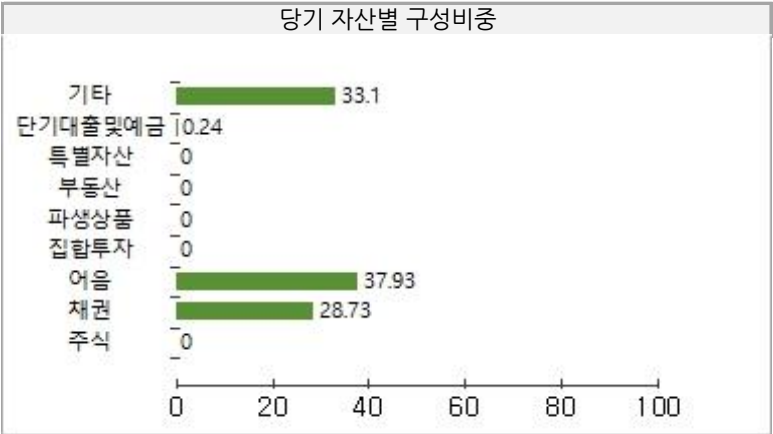
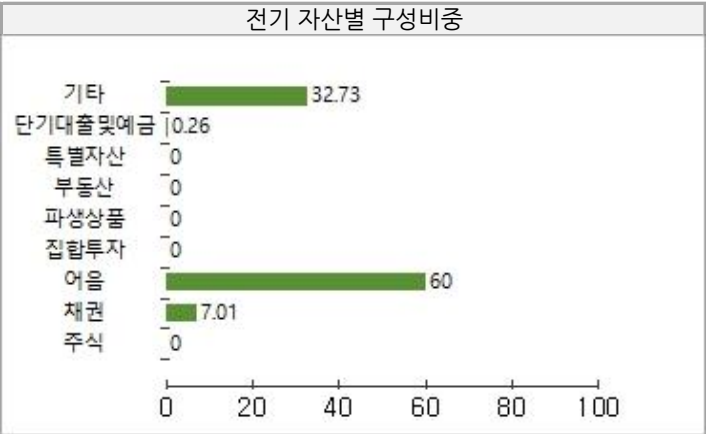
3. 자산현황

▶ 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)	(0.00)	18,317 (28.73)	24,184 (37.93)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	151 (0.24)	21,102 (33.10)	63,754 (100.00)
합계		18,317	24,184							151	21,102	63,754

*(): 구성비중



▼ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
한국수출입금융(번)2310아-이표-336	8,200	8,217	대한민국	KRW	2023.10.18.	2024. 9.18.		AAA	12.89
전자단기사채(예금보험공사0513-0801)	8,000	7,952	대한민국	KRW	2024. 5.13.	2024. 8. 1.		A1	12.47

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

▶ 어음

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
CP(한국전력0507-0805)	6,000	5,961	2024. 5. 7.	2024. 8. 5.		A1	9.35
CP(한국전력0415-0715)	5,000	4,978	2024. 4. 15.	2024. 7. 15.		A1	7.81

※ 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	
심창훈	책임운용역	1975	42	902,388	0	0	2110000545
고도희	부책임운용역	1983	19	282,896	0	0	2109001481

※ 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임투자운용인력이며, '책임투자운용인력'이란 투자운용인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주 도적이고 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 부책임운용역 책임운용역 부책임운용역	2018.04.27. ~ 현재 2022.07.29. ~ 현재 2011.04.29. ~ 2024.03.28. 2021.04.14. ~ 2022.07.28.	심창훈 고도희 허남권 안기홍

※ 최근 3년간의 투자운용인력 변경 내역입니다.

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급 현황 (단위: 백만원, %)

	구분	전기		당기	
		금액	비율 ^{주1)}	금액	비율 ^{주1)}
신영신종법인용MMF4-26호(운용)	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	0	1	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0	0.00
		합계	0	1	0.00
신영신종법인용MMF제4-26호 C-I형	증권거래세	0	0.00	0	0.00
	자산운용사	0	0.00	1	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	1	0.01
	기타비용 ^{주2)}	0	0.00	0	0.00
	매매 중개 수수료	단순매매, 중개수수료	0	0	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0	0.00
		합계	0	0	0.00
신영신종법인용MMF제4-26호 C형	증권거래세	0	0.00	0	0.00
	자산운용사	1	0.00	2	0.00
	판매회사	3	0.01	3	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	4	0.01	5	0.01
	기타비용 ^{주2)}	0	0.00	0	0.00
	매매 중개 수수료	단순매매, 중개수수료	0	0	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0	0.00
		합계	0	0	0.00
	증권거래세	0	0.00	0	0.00

주 1) 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.

주 2) 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개수수료는 제외한것입니 다.

- ※ 성과보수내역: 해당 없음
- ※ 발행분담금내역: 해당 없음
- ※ ESG관련내역: 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율 (단위: 연환산, %)

	구분	해당펀드		상위펀드 비용 합산	
		총보수·비용비율 ^{주1)}	중개수수료 비율 ^{주2)}	합성총보수·비용비율	매매·중개수수료 비율
신영신중법인용MMF4-26호(운용)	전기	0.0049	0.0154	0.0049	0.0154
	당기	0.0033	0.0161	0.0033	0.0161
종류(Class)별 현황					
신영신중법인용MMF제4-26호 C-I형	전기	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
	당기	0.0969	0.0000	0.0997	0.0174
신영신중법인용MMF제4-26호 C형	전기	0.1519	0.0000	0.1569	0.0154
	당기	0.1519	0.0000	0.1556	0.0155

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
-	-	-	-	-	-

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

▶ 최근 3분기 주식 매매회전율 추이 (단위: %)

신영신중법인용MMF4-26호(운용)

2024. 3. 1. ~ 2024. 3.31.	2024. 4. 1. ~ 2024. 4.30.	2024. 5. 1. ~ 2024. 5.31.
0.00	0.00	0.00

7. 동일한 집합투자업자 펀드 투자현황

▶ 투자현황 (단위: 백만원, %)

투자대상 집합투자기구 현황		투자대상	보유비율
집합투자기구명	발행총수(A)	집합투자증권 보유수(B)	(=B/A*100(%))
해당 내역 없음			

8. 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 가. 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등
- 신용위험 : 이 투자신탁은 채권, 장외파생상품거래 등에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급이 하락하거나, 채무불이행 위험이 커짐으로 인해 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.
※ 상기의 투자위험이 모든 위험을 포함하지는 않으므로 자세한 사항은 투자설명서를 참고해 주시기 바랍니다.
환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단 사유
이 투자신탁은 기준일 현재 환매중단 등의 위험발생 및 위험발생가능성이 없습니다.

▶ 나. 주요 위험 관리 방안

펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

[컴플라이언스 수행 체계]

이 투자신탁의 컴플라이언스 점검은 다음과 같은 절차로 수행하고 있습니다.

- 사전 점검 : 주문 및 매매단계에서 사전컴플라이언스 점검시스템을 통해 운용상 제한사항 등의 준수여부를 점검합니다. 시스템은 법규, 규약, 내규 등 준수하여야 할 사항들을 규제코드화 하고, 규제등급을 지정하여 점검합니다.
- 장중 점검 : 주문체결 진행 중 실시간 모니터링을 통해 컴플라이언스 위반사항을 점검합니다. 위반사항 발생시 가능한 당일 즉시 해소하는것을 원칙으로 합니다.
- 최종 점검 : 매일 오전 9시 이전에 전일 매매분에 대한 컴플라이언스 준수여부를 최종 확인합니다. 최종 점검결과 위반사항 발생시 부득이한 경우를 제외하고는 당일 즉시 해소하는 것을 원칙으로 합니다.

[위험관리 수행 체계]

- 펀드 내 시장위험, 신용위험, 유동성위험 점검을 위해 유동성 자산 보유 비율, 펀드 내 보유자산 잔존만기, 매각불가능 유동자산 비율, 시가괴리율, 자산종류 및 신용등급별 보유 비율 등의 위험지표를 활용하고 있으며 반기별 스트레스테스트를 실시하고 있습니다.
- 전체 집합투자재산 및 각 개별 투자신탁의 펀드 유형에 따라 주식형, 혼합형, 채권형으로 분류하여 위험허용한도를 설정하고 있으며, 펀드의 위험 수준 및 위험허용한도 위반 여부를 매일 점검하고 있습니다.

재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한·수단 등

이 투자신탁은 재간접펀드에 해당하지 않습니다.

환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자금상환 등의 방안 및 절차 등

이 투자신탁은 환매중단, 상환연기 등의 발생 가능성이 현저히 낮은 투자신탁입니다. 만약, 해당사항 발생시 규약 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 정하여진 절차에 따라 처리합니다.

▶ 다. 자전거래 현황

자전거래규모

최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
-	-	-	-

최근 1년간 자전거래 발생 시, 자전거래 발생 사유, 관련 펀드간 이해상충등 방지를 위한 실시간 방안, 절차 등

해당 내역 없음

▶ 라. 주요 비상대응계획

주요 비상대응 계획

위기상황 발생 기준에 대한 위험지표를 설정하고 모니터링하고 있습니다. 위기상황 대응 업무처리방침을 통해 위기상황 단계별 대응 프로세스를 마련하고 있으며, 펀드의 주요위험요소 및 유동성을 점검하며 위기대응을 실시합니다.

9. 자산운용사의 고유재산 투자 및 회수에 관한 사항

(단위: 백만원, %)							
펀드명칭	분류	투자일	투자금	회수일	회수금	투자잔액	수익률
신영신종법인용MMF제4-26호 C-1형	추가투자	2024-05-14	16000	-	-	16000	0.17%
		2024-05-16	16500	-	-	16500	0.16%

※ 투자금, 회수금, 투자잔액은 이익분배금을 포함한 설정액 기준으로 작성하였습니다

※ 수익률은 작성일 기준 시점의 투자금액(잔고)에 대한 평가수익률로 산정하며 소수점 둘째자리까지 표시하며, 회수된 투자금액에 대한 수익률은 회수 완료 시점의 수익률로 표기합니다.

※ 회수에정일은 의무투자종료일을 뜻하며, 집합투자업자의 판단에 따라 의무투자종료일 이후에 해당 고유재산 투자금은 회수될 수 있습니다.

※ 향후 의무투자금 회수 발생 시 자산운용보고서를 통해 안내 예정이며, 자세한 내용은 당사 홈페이지(<http://www.syfund.co.kr>)에서 확인하실 수 있습니다.

공지사항

1. 고객님의 가입하신 펀드는 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률(현행 법률)'의 적용을 받습니다.
2. 이 보고서는 자본시장법에 의해 신영신종법인용MMF4-26호의 자산운용회사인 신영자산운용이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 한국증권금융의 확인을 받아 한국예탁결제원을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 날 이후 기간에 한합니다.
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
3. 이 자산운용보고서는 펀드 전체에 대해 다루고 있습니다. 투자자의 계좌별 수익률 정보 확인 및 고객정보 변경 처리는 펀드를 가입하신 판매회사의 지점을 통해 문의해주시기 바랍니다.
4. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제92조(자산운용보고서) 에서 정한 바에 따라 이메일로 자산운용보고서를 받아보실 수 있습니다. 자산운용보고서는 3개월마다 정기적으로 고객님의게 발송해드리고 있으며, 이메일 수령 신청을 통해 더욱 편리하게 자산운용보고서를 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 자 존 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, 일반사무 관리회사보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다.
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 후취 판매수수료로 구분합니다.
환매	만기가 되기 전에 맡긴 돈을 되찾아 가는 것을 말합니다. 다만 단위형(폐쇄형) 상품의 경우 일정기한까지 중도 해약을 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.