

자산운용보고서는 자본시장과금융투자업에관한법률(이하 '자본시장법')에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월) 동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.

한 눈에 보는 펀드 현황 (2024.07.10. 기준)

신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)은 자산의 30% 이내에서 배당수익률이 높은 고배당주에 투자하고 나머지 자산은 안정적인 채권 및 유동성 자산에 투자하여 장기적으로 자산가치의 증식을 추구하는 채권 혼합형 펀드입니다.

3개월 운용경과

- ✓ 시데이터센터 전력 부족에서 촉발된 구리/전력기기/전선과 1분기 호실적 이후 화장품, 음식료가 주도주 자리매김
- ✓ 펀드는 화장품ODM으로 수익률 대응했으나 주도 섹터에서 부진
- ✓ (채권) 수익률곡선 역전현상을 이용한 중기물 매도 및 장기물/단기물 비중 늘려 보유이자수익 극대화

투자환경 및 운용계획

- ✓ 증시는 제한적 박스권 등락을 보이다 6월말 기점 코스피 상단 돌파
- ✓ 펀드는 고배당 현대차 우선주와 케이카 비중 유지하며 반도체 종목군 비중 확대 계획
- ✓ (채권) 금리 레벨 감안하여 듀레이션 소폭 확대 계획

펀드 수익률 현황

<p>최근 3개월</p> <p>+ 1.88%</p> <p>비교지수대비: -0.67%p</p>	<p>최근 1년</p> <p>+ 8.82%</p> <p>비교지수대비: +1.31%p</p>	<p>최근 3년</p> <p>+ 6.97%</p> <p>비교지수대비: +3.49%p</p>	<p>최근 5년</p> <p>+ 27.18%</p> <p>비교지수대비: +6.64%p</p>
--	---	---	--

투자대상 업종 상위 5 (%)	투자대상 종목 상위 5 (%)
전기전자 30.67	한국가스공사429 11.72
금융업 12.69	하나은행46-070이2.25갑-18 11.25
코스닥 10.77	경기주택도시공사22-08-47 8.11
유통업 8.81	국고03875-2612(23-10) 7.84
서비스업 7.12	부산은행2024-06이0.8A-18 7.07

신영고배당30증권투자신탁 (채권혼합)

자산운용보고서

운용기간 : 2024.04.11. ~ 2024.07.10.





CONTENTS

신영자산운용이 투자자에게 드리는 자산운용보고서



》 자산운용보고서 공지사항

1. 고객님의 가입하신 펀드는 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률(현행 법률)'의 적용을 받습니다.
2. 이 보고서는 자본시장법에 의해 신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)의 자산운용회사인 신영자산운용이 작성하여 펀드 재산보관회사(신탁업자)인 국민은행의 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 자산운용 보고서를 받아보실 수 있습니다. 자산운용보고서는 3개월마다 정기적으로 고객님의게 발송해드리고 있으며, 이메일 수령 신청을 통해 더욱 편리하게 자산운용 보고서를 열람하실 수 있습니다. 이메일 전환 신청은 가입하신 판매회사에서 변경하실 수 있습니다.

한눈에 보는 펀드 현황

- 운용경과
- 투자환경 및 운용계획

1. 펀드의 개요

- 기본 정보
- 재산 현황
- 펀드의 투자전략

2. 수익률 현황

- 기간(누적) 수익률
- 손익현황

3. 자산 현황

- 자산구성 현황
- 주식업종별 투자비중
- 각 자산별 보유종목 내역

4. 투자운용인력 현황

- 투자운용인력(펀드매니저)
- 투자운용인력 변경내역

5. 비용 현황

- 업자별 보수 지급현황
- 총보수-비용 비율

6. 투자자산 매매내역

- 매매주식 규모 및 회전율
- 최근 3분기 주식 매매회전율 추이

7. 동일한[해당] 집합투자업자가 운영하는 집합투자기구에 대한 투자현황

- 투자현황

8. 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

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

9. 자산운용사의 고유재산 투자 및 회수에 관한 사항

< 참고 - 펀드 용어 정리 >

운용 경과

신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)의 최근 3개월 수익률은 1.88%로 비교지수 수익률 2.55% 대비해서 -0.67%p 하회하였습니다.(비교지수(벤치마크): KOSPI 27% + KIS중단기지수(1~2년) 63% + Call 10%)

[주식 부문]

지난 3개월 구간동안 시장은 AI데이터센터 전력 부족에서 촉발된 구리/전력기기/전선과 1분기 호실적 이후 실리콘투를 필두로 한 화장품, 삼양식품을 필두로 한 음식료가 주도주로 자리매김하였습니다.

동 펀드는 화장품 ODM으로 대응했지만, 효과적으로 주도 섹터에서 수익률을 챙기지는 못했습니다. 시장의 테마가 빠르게 형성되고, 주가에 반영되는 것도 더욱 과격해지고 있기에 적시에 따라가지 못하였습니다.

또한 배당주 특성상 하락장에서의 하방 경직성은 있지만, 시장이 상승할 때 상대적으로 상승 탄력성이 떨어지는 부분이 존재하기 때문입니다.

[채권 부문]

5월은 변동성이 축소되며 보험권에서 움직였으며 6월은 유럽과 캐나다의 금리인하와 국내 당정의 금리 인하 발언으로 금리가 크게 하락하였습니다. 당사는 4월 금리 상승시점을 이용하여 듀레이션을 소폭 확대하였고, 6월 금리 하락이 기준금리 인하를 충분히 반영하였다고 판단하여 듀레이션을 소폭 줄였습니다. 펀드 성과는 듀레이션 부문에서 소폭 아웃퍼폼하였으나 초장기물 커버효과에서 소폭 언더 퍼폼하였습니다. 7월 국내 채권시장은 강세를 지속하며 금리가 크게 하락하였습니다. 국고 3년 금리는 3%로 기준금리 인하를 두 번 이상 반영한 레벨입니다. 수익률 곡선은 하루짜리 금리가 3.5%로 가장 높고 기간이 길수록 크게 역전되었습니다. 동 펀드는 수익률곡선 역전현상을 이용하여 중기물을 매도하고 장기물과 단기물 비중을 늘리면서 보유이자수익을 극대화하였습니다.

투자환경 및 운용 계획

[주식 부문]

최근 시장은 제한적인 박스권의 등락을 보이다가, 6월말을 기점으로 상단을 돌파하며 현재 2900언저리까지 올라왔습니다.

당초 하반기에 상단을 돌파할 수 있을 것으로 봤었는데 그 시기가 좀 더 빨리 달성되었습니다. 코스피는 2Q 실적 전후로 삼성전자를 필두로한 반도체 실적 추정치가 상승해 실적 측면에서의 모멘텀과, 미국의 첫 금리 인하가 9월로 예정되어 있어서 하반기~9월 전까지는 실적과 밸류에이션 두 측면에서 모두 긍정적 방향으로 작용될 수 있을 것으로 봤었습니다. 다만 9월에 실제 첫 금리인하가 이뤄지면서 재료 소멸, 이후 11월 미국 대선까지는 불확실성이 증가되는 구간이라 하반기의 핵심은 7월~9월까지 일 것으로 판단하고 있습니다.

펀드는 동 구간 확대한 현대차 우선주와 케이크의 비중을 유지하면서 고배당을 챙기고, 반도체 전공정 소부장 종목군의 비중을 늘릴 계획입니다. 지금까지는 AI 투자로만 집중되면서 HBM에 노출도가 큰 후공정 장비주만 올랐다면, 하반기부터 본격적인 레거시 반도체의 반등이 시작되며 이번 업사이클은 내년까지 이어질 수 있다고 판단하기 때문입니다.

[채권 부문]

동 펀드는 한국은행의 경기와 물가 방향에 대한 인식, 국내외 경기지표, 그리고 미국의 긴축기조 등을 지속적으로 모니터링하며 운용 전략의 실행 기회를 찾아나가고 있습니다. 한국은행이 전망한 중립금리 수준을 감안할 때 현재의 경제상황에서 금리 인하 횟수와 크기는 크지 않을 것으로 예상합니다. 현재 금리 레벨은 두 차례 이상 금리 인하를 반영하였고 수익률곡선의 역전으로 보유 이자수익이 현저히 감소하였습니다. 따라서 펀드는 중기물 비중을 줄이고 장기물과 단기물 비중을 늘려서 보유 이자수익을 극대화할 생각입니다. 또한 금리 레벨을 감안하여 듀레이션을 소폭 축소할 계획입니다.

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

기본 정보

펀드 명칭	금융투자협회 펀드코드	투자위험등급	고난도펀드
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)	46116		
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)Ae형	B8770		
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)A형	B8769		
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	BT896		
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	AU859	5등급 (낮은위험)	해당하지 않음
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)Ce형	B8771		
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C형	AM045		
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)형	AM103		
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)S형	AQ317		
펀드의 종류	투자신탁, 증권펀드(혼합채권형), 개방형, 추가형, 종류형	최초설정일	2004.10.11.
운용기간	2024.04.11. ~ 2024.07.10.	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
레버리지 (차입 등) 한도	-		
자산운용회사	신영자산운용	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	신영증권, 대신증권 외 52개사	일반사무관리회사	하나펀드서비스
적용법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률		
상품의 특징 및 투자전략	이 투자신탁은 투자신탁재산의 30% 이하를 배당수익률이 높은 고배당주 등에, 70% 이하를 우량 채권 및 어음 등에 투자하여 투자수익을 추구하는 채권혼합형 펀드입니다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.		

재산 현황

(단위: 백만원, 백만좌, %) ✓

펀드 명칭	항목	전기말 (2024.04.10.)	당기말 (2024.07.10.)	증감률
신영고배당30증권 (채권혼합)운용	자산 총액 (A)	67,226	62,490	-7.05
	부채 총액 (B)	830	163	-80.32
	순자산총액 (C=A-B)	66,396	62,327	-6.13
	발행 수익증권 총 수 (D)	57,556	53,028	-7.87
	기준가격주 (E=C/D×1000)	1,153.60	1,175.35	1.89
종류(Class)별 기준가격 현황				
신영고배당30증권 (채권혼합)Ae형	기준가격	1,150.08	1,169.90	1.72
신영고배당30증권 (채권혼합)A형	기준가격	1,148.74	1,167.82	1.66
신영고배당30증권 (채권혼합)C-Pe형	기준가격	1,077.05	1,095.20	1.69
신영고배당30증권 (채권혼합)C-P형	기준가격	1,131.85	1,149.80	1.59
신영고배당30증권 (채권혼합)Ce형	기준가격	1,148.92	1,168.10	1.67
신영고배당30증권 (채권혼합)C형	기준가격	1,131.42	1,148.99	1.55
신영고배당30증권 (채권혼합)형	기준가격	1,067.40	1,086.32	1.77
신영고배당30증권 (채권혼합)S형	기준가격	1,150.09	1,169.91	1.72

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. 수익률 현황

기간(누적) 수익률

(단위: %) ✓

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
신영고배당30증권 (채권혼합)	1.88	5.07	8.99	8.82	15.26	6.97	27.18
(비교지수 대비 성과)	-0.67	-0.04	0.87	1.31	2.52	3.49	6.64
종류(Class)별 현황주2)							
신영고배당30증권 (채권혼합)Ae형	1.72	4.73	8.47	8.12	13.78	4.90	23.12
(비교지수 대비 성과)	-0.83	-0.38	0.35	0.61	1.04	1.42	2.58
신영고배당30증권 (채권혼합)A형	1.66	4.60	8.27	7.85	13.21	4.11	21.60
(비교지수 대비 성과)	-0.89	-0.51	0.15	0.34	0.47	0.63	1.06
신영고배당30증권 (채권혼합)C-Pe형	1.68	4.65	8.35	7.96	13.44	4.43	22.20
(비교지수 대비 성과)	-0.87	-0.46	0.23	0.45	0.70	0.95	1.66
신영고배당30증권 (채권혼합)C-P형	1.58	4.45	8.03	7.53	12.54	3.18	19.79
(비교지수 대비 성과)	-0.97	-0.66	-0.09	0.02	-0.20	-0.30	-0.75
신영고배당30증권 (채권혼합)Ce형	1.66	4.62	8.29	7.89	13.29	4.22	21.81
(비교지수 대비 성과)	-0.89	-0.49	0.17	0.38	0.55	0.74	1.27
신영고배당30증권 (채권혼합)C형	1.55	4.38	7.92	7.39	12.25	2.78	19.02
(비교지수 대비 성과)	-1.00	-0.73	-0.20	-0.12	-0.49	-0.70	-1.52
신영고배당30증권 (채권혼합)형	1.77	4.83	8.63	8.33	14.23	5.53	11.67
(비교지수 대비 성과)	-0.78	-0.28	0.51	0.82	1.49	2.05	1.65
신영고배당30증권 (채권혼합)S형	1.72	4.73	8.47	8.12	13.78	4.90	23.12
(비교지수 대비 성과)	-0.83	-0.38	0.35	0.61	1.04	1.42	2.58
비교지수주1)	2.55	5.11	8.12	7.51	12.74	3.48	20.54

주1) 비교지수(벤치마크): KOSPI 27% + KIS중단기지수(1~2년) 63% + Call 10%

주2) 종류형 펀드의 경우, 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수·수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.

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

손익 현황

(단위: 백만원) ✓

구분	증권			파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내		장외	실물자산			
전기	1,622	413	0	3	0	0	0	0	27	-1	2,063
당기	694	499	0	-39	0	0	0	0	63	0	1,217

※ 전기: 2024.01.11.~2024.04.10. / 당기: 2024.04.11.~2024.07.10.

3. 자산 현황

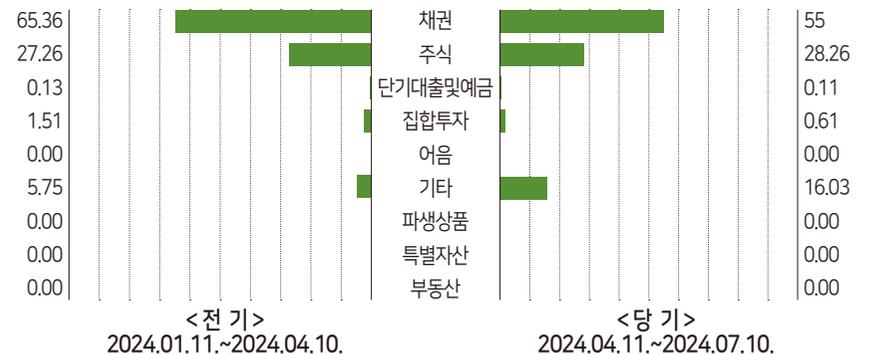
자산구성 현황

(단위: 백만원, %) ✓

통화별 구분	증권			파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내		장외	실물자산			
KRW	17,658	34,369	0	379	0	0	0	0	66	10,018	62,490
(1.00)	(28.26)	(55.00)	(0.00)	(0.61)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.11)	(16.03)	(100.00)
합계	17,658	34,369	0	379	0	0	0	0	66	10,018	62,490

* () : 구성비중

자산별 구성비중



※ 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.

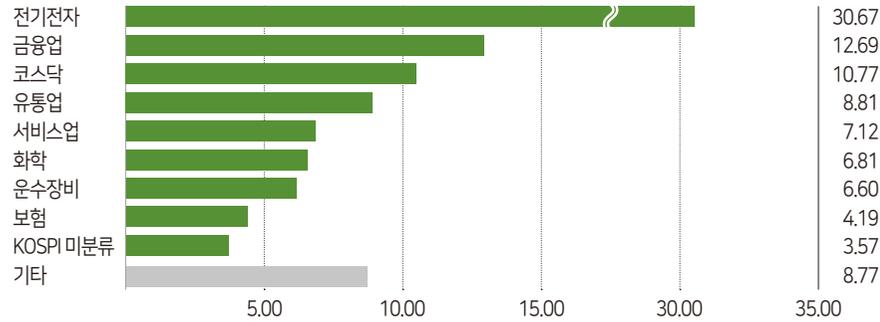
투자대상 업종 상위 10

(단위: %) ▾

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	전기전자	30.67	6	화학	6.81
2	금융업	12.69	7	운수장비	6.60
3	코스닥	10.77	8	보험	4.19
4	유통업	8.81	9	KOSPI 미분류	3.57
5	서비스업	7.12	10	기타	8.77

주식업종별 투자비중

▾



※ 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

- 각 자산별 보유 내역 -

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

주식

(단위: 주, 백만원, %) ▾

종목명	보유수량	평가금액	비중	발행국가	통화	업종	비고
삼성전자	29,891	2,624	4.20	대한민국	KRW	전기전자	
삼성전자우	14,519	1,011	1.62	대한민국	KRW	전기전자	
현대차2우B	4,728	831	1.33	대한민국	KRW	운수장비	

채권

(단위: 백만원, %) ▾

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
한국가스공사429	7,000	7,326	대한민국	KRW	2022.10.28.	2025.10.28.		AAA	11.72
하나은행46-07012.25갑-18	6,900	7,028	대한민국	KRW	2023.7.18.	2025.10.18.		AAA	11.25
경기주택도시공사22-08-47	5,000	5,070	대한민국	KRW	2022.8.12.	2025.8.12.		AAA	8.11
국고03875-2612(23-10)	4,800	4,897	대한민국	KRW	2023.12.10.	2026.12.10.		N/A	7.84
부산은행2024-06이0.8A-18	4,400	4,415	대한민국	KRW	2024.6.18.	2025.3.18.		AAA	7.07
서울교통공사2023-4	2,800	2,880	대한민국	KRW	2023.11.7.	2026.5.7.		AAA	4.61
경기주택도시공사22-12-52	2,700	2,752	대한민국	KRW	2022.12.5.	2025.6.5.		AAA	4.40

4. 투자운용인력 현황

투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 백만원) ✓

성명	직위	출생연도	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임 계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
김화진	책임운용역	1982	25	1,766,358	0	0	2109001447
심창훈	책임운용역	1975	42	977,292	0	0	2110000545
박하나	부책임운용역	1980	42	977,292	0	0	2109001354
조영수	부책임운용역	1994	14	135,106	0	0	2121000614

※ 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 작성 기준일이 상이할 수 있습니다.

운용전문인력 변경내역

✓

구분	기간	운용전문인력
책임운용역	2017.11.30. ~ 현재	심창훈
책임운용역	2023.12.29. ~ 현재	김화진
부책임운용역	2023.12.29. ~ 현재	조영수
부책임운용역	2024.06.21. ~ 현재	박하나
책임운용역	2004.10.27. ~ 2024.03.28.	허남권
부책임운용역	2022.08.26. ~ 2024.06.20.	고도희
부책임운용역	2020.11.13. ~ 2023.12.28.	김원기
부책임운용역	2020.05.26. ~ 2022.08.25.	김준영

※ 최근 3년간의 투자운용인력 변경 내역입니다.

5. 비용 현황

업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %) ✓

구분	전기 2024.01.11.~2024.04.10.		당기 2024.04.11.~2024.07.10.		
	금액	비율주1)	금액	비율주1)	
신영고배당30 증권(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
	기타비용주2)	1	0.00	1	0.00
	매매·중개 수수료	22	0.03	11	0.02
	단순매매·중개수수료	9	0.01	4	0.01
	조사분석업무 등 서비스 수수료	31	0.05	15	0.02
	합계	29	0.04	15	0.02
신영고배당30 증권(채권혼합) Ae형	자산운용사	2	0.09	2	0.09
	판매회사	1	0.06	1	0.06
	펀드재산보관회사 (신탁업자)	0	0.01	0	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	3	0.16	3	0.16
	기타비용주2)	0	0.00	0	0.00
	매매·중개 수수료	1	0.03	0	0.02
	단순매매·중개수수료	0	0.01	0	0.01
	조사분석업무 등 서비스 수수료	1	0.05	0	0.02
	합계	1	0.04	0	0.02
신영고배당30 증권(채권혼합) A형	자산운용사	6	0.09	5	0.09
	판매회사	8	0.12	7	0.12
	펀드재산보관회사 (신탁업자)	0	0.01	0	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	14	0.22	13	0.22
	기타비용주2)	0	0.00	0	0.00
	매매·중개 수수료	2	0.03	1	0.02
	단순매매·중개수수료	1	0.01	0	0.01
	조사분석업무 등 서비스 수수료	3	0.05	1	0.02
	합계	3	0.04	1	0.02

업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원, %) ✓

구분		전기		당기		
		2024.01.11~2024.04.10.		2024.04.11~2024.07.10.		
		금액	비율(주1)	금액	비율(주1)	
신영고배당30 증권(채권혼합) C-Pe형	자산운용사	2	0.09	2	0.09	
	판매회사	2	0.10	3	0.10	
	펀드재산보관회사 (신탁업자)	0	0.01	0	0.01	
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
	보수합계	5	0.20	5	0.20	
	기타비용(주2)	0	0.00	0	0.00	
	매매.중개 수수료	단순매매. 중개수수료	1	0.03	0	0.02
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.01	0	0.01
		합계	1	0.05	1	0.02
		증권거래세	1	0.04	1	0.02
신영고배당30 증권(채권혼합) C-P형	자산운용사	10	0.09	10	0.09	
	판매회사	22	0.20	22	0.20	
	펀드재산보관회사 (신탁업자)	1	0.01	1	0.01	
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
	보수합계	33	0.30	33	0.30	
	기타비용(주2)	0	0.00	0	0.00	
	매매.중개 수수료	단순매매. 중개수수료	4	0.03	2	0.02
		조사분석업무 등 서비스 수수료	1	0.01	1	0.01
		합계	5	0.05	3	0.02
		증권거래세	5	0.04	3	0.02
신영고배당30 증권(채권혼합) Ce형	자산운용사	2	0.09	2	0.09	
	판매회사	3	0.12	3	0.12	
	펀드재산보관회사 (신탁업자)	0	0.01	0	0.01	
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
	보수합계	6	0.22	6	0.22	
	기타비용(주2)	0	0.00	0	0.00	
	매매.중개 수수료	단순매매. 중개수수료	1	0.03	0	0.02
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.01	0	0.01
		합계	1	0.05	1	0.02
		증권거래세	1	0.04	1	0.02

업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원, %) ✓

구분		전기		당기		
		2024.01.11~2024.04.10.		2024.04.11~2024.07.10.		
		금액	비율(주1)	금액	비율(주1)	
신영고배당30 증권(채권혼합) C형	자산운용사	31	0.09	30	0.09	
	판매회사	78	0.23	76	0.23	
	펀드재산보관회사 (신탁업자)	2	0.01	2	0.01	
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
	보수합계	112	0.33	108	0.33	
	기타비용(주2)	1	0.00	1	0.00	
	매매.중개 수수료	단순매매. 중개수수료	11	0.03	6	0.02
		조사분석업무 등 서비스 수수료	5	0.01	2	0.01
		합계	16	0.05	8	0.02
		증권거래세	15	0.04	8	0.02
신영고배당30 증권(채권혼합) I형	자산운용사	7	0.09	8	0.09	
	판매회사	1	0.01	1	0.01	
	펀드재산보관회사 (신탁업자)	1	0.01	1	0.01	
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
	보수합계	9	0.11	9	0.11	
	기타비용(주2)	0	0.00	0	0.00	
	매매.중개 수수료	단순매매. 중개수수료	3	0.03	1	0.02
		조사분석업무 등 서비스 수수료	1	0.01	1	0.01
		합계	4	0.05	2	0.02
		증권거래세	4	0.04	2	0.02
신영고배당30 증권(채권혼합) S형	자산운용사	0	0.09	0	0.09	
	판매회사	0	0.06	0	0.06	
	펀드재산보관회사 (신탁업자)	0	0.01	0	0.01	
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
	보수합계	1	0.16	1	0.16	
	기타비용(주2)	0	0.00	0	0.00	
	매매.중개 수수료	단순매매. 중개수수료	0	0.03	0	0.02
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.01	0	0.01
		합계	0	0.05	0	0.02
		증권거래세	0	0.04	0	0.02

주1) 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.

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

※ 성과보수내역 : 해당사항 없음 / ※ 발행분담금내역 : 해당사항 없음 / ※ ESG관련내역 : 해당사항 없음

총보수·비용비율		(단위: 연환산, %) ✓		
구분		총보수·비용비율 ^{주1)}	매매·중개수수료 비율 ^{주2)}	합계(A+B)
신영고배당30증권 (채권혼합)	전기	0.0064	0.1866	0.1930
	당기	0.0061	0.0940	0.1001
종류(Class)별 현황				
신영고배당30증권 (채권혼합)Ae형	전기	0.6520	0.1860	0.8380
	당기	0.6520	0.0940	0.7460
신영고배당30증권 (채권혼합)A형	전기	0.9021	0.1864	1.0885
	당기	0.9021	0.0943	0.9964
신영고배당30증권 (채권혼합)C-Pe형	전기	0.8022	0.1859	0.9881
	당기	0.8022	0.0939	0.8961
신영고배당30증권 (채권혼합)C-P형	전기	1.2022	0.1864	1.3886
	당기	1.2021	0.0942	1.2963
신영고배당30증권 (채권혼합)Ce형	전기	0.8671	0.1872	1.0543
	당기	0.8670	0.0943	0.9613
신영고배당30증권 (채권혼합)C형	전기	1.3322	0.1873	1.5195
	당기	1.3322	0.0941	1.4263
신영고배당30증권 (채권혼합)형	전기	0.4523	0.1860	0.6383
	당기	0.4522	0.0943	0.5465
신영고배당30증권 (채권혼합)S형	전기	0.6515	0.1874	0.8389
	당기	0.6516	0.0941	0.7457

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.

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

※ 전기: 2024.01.11.~2024.04.10. / 당기: 2024.04.11.~2024.07.10.

6. 투자자산 매매내역

매매주식 규모 및 회전율

(단위: 백만원, %) ✓					
매수		매도		매매회전율 ^{주)}	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
194,914	6,472	220,171	7,738	42.39	170.03

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

최근 3분기 주식 매매회전율 추이

(단위: %) ✓		
신영고배당30증권(채권혼합)운용		
2023.10.11.~2024.01.10.	2024.01.11.~2024.04.10.	2024.04.11.~2024.07.10.
45.42	87.00	42.39

7. 동일한 집합투자업자 펀드 투자현황

투자현황

(단위: 백만원, %) ✓			
투자대상 집합투자기구명	투자대상 발행총수(A)	투자대상 집합투자증권 보유수(B)	보유비율 (=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

- 주시가격 변동위험: 이 투자신탁은 신탁재산의 일부를 주식에 투자함으로써 주식시장의 가격변동에 따른 가치변동을 초래할 수 있습니다. 따라서 투자대상 주식의 가격이 하락하는 경우 본 투자신탁의 가치도 일정수준 하락하게 됩니다.
 - 신용위험: 이 투자신탁은 주식, 채권 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 해소하는 것을 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 베타, 보유 종목별 평균거래량 대비 보유비율, 전량매도 최소예상기 일, 채권 자산 듀레이션, 신용등급별 보유비율, 발행주체별 보유비율 등의 위험지표를 활용하여 펀드 내 리스크 수준을 측정 및 점검하고 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.

나. 주요 위험 관리 방안

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, %) ✓

펀드 명칭	분류	투자일	투자금	회수일	회수금	투자잔액	수익률
신영고배당30증권(채권혼합)운용 (신영고배당30증권(채권혼합)형)	의무 투자	2021-04-29	7,484	2024-07-09	1,839	5,645	4.47%

※ 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.

※ 회수예정일은 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.

펀드용어해설

용어	내용
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, 펀드명뿐만 아니라 이러한 코드를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조사가 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.
수익증권	펀드(투자신탁)에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 증권으로서 주식회사의 주권과 유사한 개념입니다.
원천징수	소득금액 또는 수입금액을 지급할 때, 그 지급자가 그 지급 받는 자가 부담할 세액을 미리 국가를 대신하여 징수하는 것을 말합니다. 예를 들어, 근로자가 월급을 받을 때 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, 투자 설명서 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 일정기간까지 중도환매를 금지하는 경우도 있습니다.
환매수수료	계약기간 이전 중도에 펀드를 환매할 시 일정한 벌칙금 형식으로 투자자에게 일회적으로 부과하는 수수료입니다. 이는 펀드운용의 안정성과 펀드환매시 소요되는 여러 비용을 감안하여 책정되며 부과된 수수료는 다시 펀드 재산에 편입되게 됩니다.