

자산운용보고서

신영마라톤증권투자신탁(주식)

(운용기간 : 2013년01월25일 ~ 2013년04월24일)

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 02-2004-9500, <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)
 - ▶ 해외 운용 수탁회사
- 5 비용현황
 - ▶ 업자별 보수 지급현황
 - ▶ 총보수비용 비율
- 6 투자자산매매내역
 - ▶ 매매주식규모 및 회전율
 - ▶ 최근 3분기 주식 매매회전율 추이

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

펀드 명칭		투자위험등급	금융투자협회 펀드코드
신영마라톤증권투자신탁(주식), 신영마라톤증권투자신탁(주식)A형, 신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형, 신영마라톤증권투자신탁(주식)I형, 신영마라톤증권투자신탁(주식)W형, 신영마라톤증권투자신탁(주식)e형		1등급	52803, 34301, AH142, 99957, 52805, 78553
펀드의 종류	주식형, 추가형, 종류형	최초설정일	2002.04.25
운용기간	2013.01.25 ~ 2013.04.24	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	신영자산운용(주)	펀드재산보관회사	농협은행
판매회사	BNG증권,BS투자증권 외 39개사	일반사무관리회사	외환펀드서비스
상품의 특징	저평가된 주식을 매수하여 적정가치가 반영될때까지 보유하는 중장기 투자를 원칙으로 합니다.		

▶ 재산현황

(단위 : 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
신영마라톤증권투자신탁 (주식)	자산 총액 (A)	573,719	686,807	19.71
	부채 총액 (B)	5,485	16,117	193.84
	순자산총액 (C=A-B)	568,234	670,690	18.03
	발행 수익증권 총 수 (D)	562,556	630,444	12.07
	기준가격 ^{주)} (E=C/D×1000)	1,010.09	1,063.84	5.32
종류(Class)별 기준가격 현황				
신영마라톤증권투자신탁(주식)A형	기준가격	984.55	1,033.27	4.95
신영마라톤증권투자신탁(주식)W형	기준가격	1,001.49	1,053.53	5.20
신영마라톤증권투자신탁(주식)e형	기준가격	985.23	1,034.07	4.96
신영마라톤증권투자신탁(주식)I형	기준가격	1,000.97	1,054.28	5.33
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	기준가격	0.00	1,039.27	3.93

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.

※ 분배금 내역

(단위 : 백만원, 백만좌)

구분	분배금지급일	분배금지급금액	분배후수탁고 ^{주)}	기준가격(원)		비고
				분배금 지급전	분배금 지급후	
신영마라톤증권(주식)	2013-04-25	40,245	630,444	1,063.84	1,000.00	
신영마라톤증권(주식)A형	2013-04-25	14,298	429,740	1,033.27	1,000.00	
신영마라톤증권(주식)W형	2013-04-25	1,716	32,317	1,053.53	1,000.00	
신영마라톤증권(주식)e형	2013-04-25	981	28,793	1,034.07	1,000.00	
신영마라톤증권(주식)I형	2013-04-25	8,305	153,538	1,054.28	1,000.00	
신영마라톤증권(주식)C-P형	2013-04-25	0	12	1,039.27	1,000.00	

주)분배후수탁고는 채투자 0 백만좌 포함입니다.

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

신영마라톤증권[주식]운용 펀드의 최근 3개월(2013.01.25~2013.04.24) 수익률은 +5.32%로 비교지수 대비 +6.58%p의 양호한 모습을 보였습니다. 펀드가 시장대비 높은 비중을 유지하고 있는 유틸리티 섹터와 중소형주의 양호한 주가수익률이 지수대비 초과수익률의 주요 요인으로 판단합니다. 유틸리티 업종의 경우 미국 셰일가스/셰일오일 생산증가에 따른 전 세계 에너지가격 하락의 중장기적 수혜가 예상된다는 점에서 지속적으로 펀드 내 높은 비중을 유지하였습니다. 개별종목의 경우 주가가 과열국면에 진입한 일부 종목에 대해서는 차익 실현을 한 반면, 여전히 저평가된 종목과 현재는 소외되어 있으나 중장기적 개선 가능성이 높아 보이는 주식에 대해서는 비중을 확대하거나 신규 편입하였습니다.

※ 비교지수(벤치마크) : KOSPI 90% + CD91 10%

▶ 투자환경 및 운용 계획

향후 3개월 동안 주가지수 상승에 긍정적으로 작용할 수 있는 요인으로는 1) 글로벌 유동성 자금의 위험자산 선호 재개, 2) 최근의 거시경제(매크로)지표 부진에 따른 글로벌 양적완화 기조의 강화, 3) 상대적 저평가 영역에 있는 국내증시에서의 외국인매수 재개 등이 있습니다.

반면, 국내 증시에 부정적으로 작용할 수 있는 요인으로는 1) 엔화약세 지속에 따른 국내 수출 대기업의 경쟁력 약화, 2) 중국경제의 성장부진 지속, 3) 유럽의 재정위기 등이 있습니다.

펀드는 이들 변수를 종합해 볼 때 개별 종목군에 대해서는 고평가/저평가 여부를 따져 종목별로 차익 실현과 비중 확대의 차별적 대응을 지속하는 한편, 낙폭이 과대한 업종대표주에 대한 비중을 점진적으로 확대할 계획입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
신영마라톤증권(주식)	5.32	11.66	25.11	17.51
(비교지수 대비 성과)	(6.58)	(10.49)	(17.75)	(18.41)
종류(Class)별 현황				
신영마라톤증권(주식)A형	4.95	10.87	23.77	15.81
(비교지수 대비 성과)	(6.20)	(9.69)	(16.41)	(16.70)
신영마라톤증권(주식)W형	5.20	11.40	24.66	16.94
(비교지수 대비 성과)	(6.45)	(10.22)	(17.30)	(17.84)
신영마라톤증권(주식)e형	4.96	10.89	23.81	15.86
(비교지수 대비 성과)	(6.21)	(9.72)	(16.45)	(16.75)
신영마라톤증권(주식)I형	5.33	11.53	24.80	17.06
(비교지수 대비 성과)	(6.58)	(10.35)	(17.44)	(17.96)
신영마라톤증권(주식)C-P형	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
비교지수(벤치마크) ^{주)}	-1.26	1.17	7.36	-0.89

주) 비교지수(벤치마크) : KOSPI 90.0%+CD91 10.0%

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

구분	최근 2년	최근 3년	최근 5년
신영마라톤증권(주식)	6.38	32.29	41.44
(비교지수 대비 성과)	(16.26)	(20.48)	(31.35)
종류(Class)별 현황			
신영마라톤증권(주식)A형	3.33	26.70	31.20
(비교지수 대비 성과)	(13.20)	(14.89)	(21.10)
신영마라톤증권(주식)W형	5.35	30.39	38.00
(비교지수 대비 성과)	(15.22)	(18.58)	(27.91)
신영마라톤증권(주식)e형	3.41	26.90	31.85
(비교지수 대비 성과)	(13.28)	(15.09)	(21.76)
신영마라톤증권(주식)I형	5.43	-	-
(비교지수 대비 성과)	(15.30)	-	-
신영마라톤증권(주식)C-P형	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-
비교지수(벤치마크) ^{주)}	-9.87	11.81	10.10

주) 비교지수(벤치마크) : KOSPI 90.0%+CD91 10.0%

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

▶ 손익현황

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
전 기	34,187	0	0	0	0	0	0	0	0	34	15	34,237
당 기	33,048	0	0	0	0	0	0	0	0	52	19	33,119

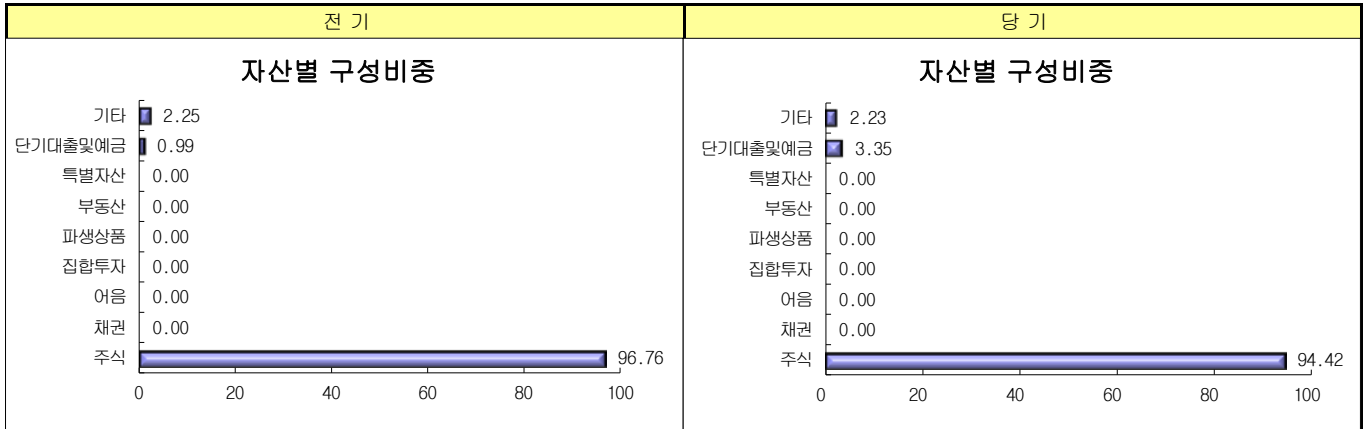
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	648,504 (94.42)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	23,020 (3.35)	15,283 (2.23)	686,807 (100.00)
합계	648,504	0	0	0	0	0	0	0	0	23,020	15,283	686,807

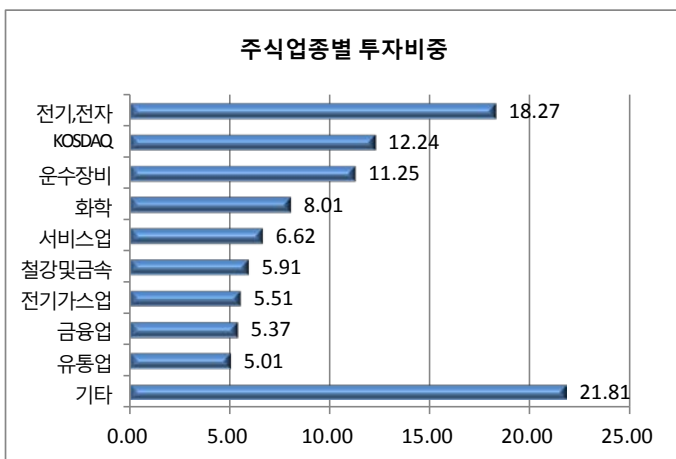
* () : 구성 비중



▶ 주식업종별 투자비중

(단위 : %)

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	전기,전자	18.27	6	철강및금속	5.91
2	KOSDAQ	12.24	7	전기가스업	5.51
3	운수장비	11.25	8	금융업	5.37
4	화학	8.01	9	유통업	5.01
5	서비스업	6.62	10	기타	21.81



주) 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

순위	구분	종목명	비중	순위	구분	종목명	비중
1	주식	삼성전자	9.45	6	주식	현대차우	2.15
2	주식	한국전력	3.02	7	단기상품	콜론(한국투자증권)	1.98
3	주식	POSCO	2.81	8	주식	KT	1.93
4	주식	전북은행	2.41	9	주식	메가스터디	1.91
5	주식	현대중공업	2.21	10	주식	LG전자	1.77

※ 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	43,698	64,935	9.45	대한민국	KRW	전기,전자	
한국전력	642,366	20,716	3.02	대한민국	KRW	전기가스업	
POSCO	60,352	19,282	2.81	대한민국	KRW	철강및금속	
전북은행	2,729,501	16,541	2.41	대한민국	KRW	은행	
현대중공업	75,722	15,144	2.21	대한민국	KRW	운수장비	
현대차우	195,837	14,786	2.15	대한민국	KRW	운수장비	
KT	366,961	13,284	1.93	대한민국	KRW	통신업	
메가스터디	172,344	13,150	1.91	대한민국	KRW	교육서비스	
LG전자	134,866	12,138	1.77	대한민국	KRW	전기,전자	
피에스케이	1,919,361	11,324	1.65	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(9.67)
고려제강	315,193	11,268	1.64	대한민국	KRW	철강및금속	1%초과(2.10)
한진	479,697	11,153	1.62	대한민국	KRW	운수창고	1%초과(4.01)
OCI머티리얼즈	288,744	9,630	1.40	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(2.74)
E1	117,202	9,353	1.36	대한민국	KRW	유통업	1%초과(1.71)
S&T모티브	302,524	8,168	1.19	대한민국	KRW	운수장비	1%초과(2.10)
농심홀딩스	95,055	7,985	1.16	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(2.05)
LG화학우	81,598	7,646	1.11	대한민국	KRW	화학	1%초과(1.07)
삼천리	55,955	7,582	1.10	대한민국	KRW	전기가스업	1%초과(1.38)
대영건설	1,196,415	7,573	1.10	대한민국	KRW	건설업	1%초과(1.57)
경동가스	85,227	7,440	1.08	대한민국	KRW	전기가스업	1%초과(2.45)
대웅	213,362	6,550	0.95	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(1.83)
한국단자	176,300	5,783	0.84	대한민국	KRW	전기,전자	1%초과(1.69)
기신정기	787,205	5,699	0.83	대한민국	KRW	기계	1%초과(2.70)
삼성SDI우	119,080	5,632	0.82	대한민국	KRW	전기,전자	1%초과(7.36)
유니드	117,454	5,285	0.77	대한민국	KRW	화학	1%초과(1.78)
LG하우시스우	184,266	5,113	0.74	대한민국	KRW	화학	1%초과(17.85)
원익머티리얼즈	108,240	4,454	0.65	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(1.76)
삼영전자	462,926	4,310	0.63	대한민국	KRW	전기,전자	1%초과(2.31)
삼성전기우	128,486	3,835	0.56	대한민국	KRW	전기,전자	1%초과(4.42)
삼성화재우	42,046	3,780	0.55	대한민국	KRW	보험	1%초과(1.32)
신영증권	109,953	3,733	0.54	대한민국	KRW	증권	1%초과(1.17)
상양통상	145,043	3,648	0.53	대한민국	KRW	미분류	1%초과(4.83)
우리투자증권우	818,953	3,644	0.53	대한민국	KRW	증권	1%초과(4.34)
상신브레이크	907,927	3,405	0.50	대한민국	KRW	운수장비	1%초과(4.23)
미디어플렉스	1,170,459	3,277	0.48	대한민국	KRW	오락·문화	1%초과(1.87)
금화피에스시	129,784	3,206	0.47	대한민국	KRW	건설	1%초과(2.16)
삼양사	58,782	3,145	0.46	대한민국	KRW	음식료품	1%초과(1.38)
세보엠이씨	646,974	2,750	0.40	대한민국	KRW	건설	1%초과(6.14)
G I I R	312,772	2,749	0.40	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(1.89)
리바트	332,293	2,618	0.38	대한민국	KRW	미분류	1%초과(1.93)
LG우	104,470	2,549	0.37	대한민국	KRW	서비스업	1%초과(3.15)
영풍정밀	242,584	2,511	0.37	대한민국	KRW	제조	1%초과(1.54)
대주전자재료	223,666	2,416	0.35	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(2.63)
세이브존I&C	645,281	2,400	0.35	대한민국	KRW	유통업	1%초과(1.57)
포스코강판	149,823	2,135	0.31	대한민국	KRW	철강및금속	1%초과(2.50)
화천기공	45,506	2,061	0.30	대한민국	KRW	기계	1%초과(2.07)
비츠로셀	336,017	2,060	0.30	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(2.65)
네오위즈인터넷	233,019	1,988	0.29	대한민국	KRW	IT S/W & SVC	1%초과(1.72)
국제엘렉트릭	102,022	1,724	0.25	대한민국	KRW	IT H/W	1%초과(1.04)
선창산업	198,559	1,310	0.19	대한민국	KRW	종이,목재	1%초과(1.89)
에스에프씨	180,398	693	0.10	대한민국	KRW	제조	1%초과(1.10)

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

▶ 단기대출 및 예금

(단위 : 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
단기대출	한국투자증권	2013-04-24	13,625	2.79	2013-04-25	대한민국	KRW

※ 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	51	0	0	0	0	2109000131
이병창	팀장	42	5	724,529	1	49,997	2103000193

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

기간	투자운용인력
2010.10.06 ~ 2011.07.24□ 2011.07.25 ~ 현재□ 2012.04.06 ~ 현재	정성한□ 허남권□ 이병창

주) 최근 3년간의 투자운용인력 변경 내역입니다.

▶ 해외 운용 수탁회사

회사명	소재	국가명	비고

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원, %)

	구 분	전기		당기	
		금액	비율 ^{주1)}	금액	비율 ^{주1)}
신영마라톤증권(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)}	1	0.00	1	0.00
	매매·중개수수료	278	0.05	287	0.05
	증권거래세	512	0.09	353	0.06
신영마라톤증권(주식)A형	자산운용사	526	0.12	495	0.11
	판매회사	1,143	0.25	1,076	0.25
	펀드재산보관회사(신탁업자)	29	0.01	27	0.01
	일반사무관리회사	6	0.00	5	0.00
	보수합계	1,703	0.38	1,603	0.37
	기타비용 ^{주2)}	3	0.00	3	0.00
	매매·중개수수료	0	0.00	0	0.00
	증권거래세	0	0.00	0	0.00

신영마라톤증권(주식)W형	자산운용사	34	0.12	27	0.11
	판매회사	0	0.00	0	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)	2	0.01	1	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	36	0.12	29	0.12
	기타비용 ^{주2)}	0	0.00	0	0.00
	매매·중개수수료	0	0.00	0	0.00
	증권거래세	0	0.00	0	0.00
신영마라톤증권(주식)e형	자산운용사	36	0.12	33	0.11
	판매회사	77	0.25	70	0.24
	펀드재산보관회사(신탁업자)	2	0.01	2	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	116	0.37	105	0.36
	기타비용 ^{주2)}	0	0.00	0	0.00
	매매·중개수수료	0	0.00	0	0.00
	증권거래세	0	0.00	0	0.00
신영마라톤증권(주식)i형	자산운용사	73	0.12	137	0.11
	판매회사	5	0.01	9	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)	4	0.01	7	0.01
	일반사무관리회사	1	0.00	1	0.00
	보수합계	83	0.13	155	0.13
	기타비용 ^{주2)}	0	0.00	1	0.00
	매매·중개수수료	0	0.00	0	0.00
	증권거래세	0	0.00	0	0.00
신영마라톤증권(주식)C-P형	자산운용사	0	0.00	0	0.11
	판매회사	0	0.00	0	0.23
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.01
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	0	0.00	0	0.35
	기타비용 ^{주2)}	0	0.00	0	0.00
	매매·중개수수료	0	0.00	0	0.00
	증권거래세	0	0.00	0	0.00

주1) 펀드의 순자산총액(기간평잔) 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

▶ 총보수,비용비율

(단위 : 연환산, %)

		총보수·비용비율(A) ^{주1)}	매매·중개수수료 비율(B) ^{주2)}	합계(A+B)
신영마라톤증권(주식)	전기	0.0006	0.2194	0.22
	당기	0.0007	0.2326	0.2333
종류(Class)별 현황				
신영마라톤증권(주식)A형	전기	1.4975	0.2195	1.717
	당기	1.4934	0.2345	1.7279
신영마라톤증권(주식)W형	전기	0.4947	0.2248	0.7195
	당기	0.4934	0.2347	0.7281
신영마라톤증권(주식)e형	전기	1.4774	0.2205	1.6979
	당기	1.4734	0.2347	1.7081
신영마라톤증권(주식)i형	전기	0.5248	0.2192	0.744
	당기	0.5234	0.2227	0.7461
신영마라톤증권(주식)C-P형	전기	0	0	0
	당기	1.4338	0.236	1.6698

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
5,969,870	179,288	4,563,744	117,814	19.74	80.05

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

▶ 최근 3분기 주식 매매회전율 추이

(단위 : %)

12년07월25일 ~12년10월24일	12년10월25일 ~13년01월24일	13년01월25일 ~13년04월24일
40.77	29.86	19.74

공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 신영마라톤증권투자신탁(주식)의 자산운용회사인 '신영자산운용(주)'이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 '농협은행'의 확인을 받아 판매회사인 'BNG증권,BS투자증권,HMC투자증권,HSBC은행,IBK투자증권,KB투자증권,LIG투자증권,NH농협은행,NH농협증권,SK증권,경남은행,골든브릿지증권,교보생명보험,교보증권,금호종합금융,대구은행,대신증권,대우증권,동부증권,동양증권,리딩투자증권,메리츠종합금융증권,미래에셋생명,미래에셋증권,바로투자증권,삼성생명보험,삼성증권,삼성화재해상보험,신영증권,신한금융투자,아이엠투자증권,애플투자증권,외환은행,우리투자증권,유진투자증권,이트레이드증권,제주은행,케이티비투자증권,키움증권,토러스투자증권,하나대투증권'을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 날 이후 기간에 한합니다.

각종 보고서 확인 : 신영자산운용(주)
금융투자협회

<http://www.syfund.co.kr>
<http://dis.kofia.or.kr>

/ 02-2004-9500

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 제공하기도하지만, 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 반대의사를 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.