

자산운용보고서

신영마라톤증권투자신탁A1호(주식)

(운용기간 : 2013년09월09일 ~ 2013년12월08일)

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 02-6711-7500, <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 | | 금융투자협회 펀드코드 | 투자위험등급 |
|--------------------|---|-------------|-----------------------|
| 신영마라톤증권투자신탁A1호(주식) | | 52986 | 1등급 |
| 펀드의 종류 | 주식형, 추가형, 일반형 | 최초설정일 | 2005.12.09 |
| 운용기간 | 2013.09.09 ~ 2013.12.08 | 존속기간 | 추가형으로 별도의 존속기간이 없음 |
| 자산운용회사 | 신영자산운용(주) | 펀드재산보관회사 | 하나은행 |
| 판매회사 | BS투자증권, HMC투자증권 외 39개 사 | 일반사무관리회사 | 외환펀드서비스 |
| 상품의 특징 | 저평가된 주식을 매수하여 적정가치가 반영될 때까지 보유하는 가치투자과 중장기 투자를 원칙으로 장기적으로 비교지수 대비 초과이익을 추구하는 펀드입니다. | | |

▶ 재산현황

(단위 : 백만원, 백만좌, %)

| 펀드명칭 | 항목 | 전기말 | 당기말 | 증감률 |
|------------------------|---------------------------------|----------|----------|--------|
| 신영마라톤증권투자신탁A1호 (주식) | 자산 총액 (A) | 503,029 | 469,141 | -6.74 |
| | 부채 총액 (B) | 13,320 | 4,944 | -62.88 |
| | 순자산총액 (C=A-B) | 489,709 | 464,196 | -5.21 |
| | 발행 수익증권 총 수 (D) | 446,453 | 416,606 | -6.69 |
| | 기준가격 ^{주)} (E=C/D×1000) | 1,096.89 | 1,114.23 | 1.58 |

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.

※ 분배금 내역

(단위 : 백만원, 백만좌)

| 구분 | 분배금지급일 | 분배금지급금액 | 분배후수탁고수 ^{주)} | 기준가격(원) | | 비고 |
|---------------|------------|---------|-----------------------|----------|----------|----|
| | | | | 분배금 지급전 | 분배금 지급후 | |
| 신영마라톤증권A1(주식) | 2013-12-09 | 47,590 | 464,174 | 1,114.23 | 1,000.00 | |

주) 분배후수탁고는 재투자 47567 백만좌 포함입니다.

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

신영마라톤증권A1(주식) 펀드의 지난 3개월 펀드 수익률은 +1.58%로, 비교지수 대비 +0.35%p 높은 수익률을 기록하였습니다.(비교지수: KOSPI 90% + CD91 10%)

2013년 9월~2013년 11월 기간 중, 9월은 중국의 경기부양책 가시화, 10월은 미국 예산안, 부채한도 협상 타결, 11월은 차기 연준 의장의 양적완화 지지 발언 등으로 지속적인 상승세를 보였습니다. 그러나, 시간이 지날수록 주도 업종의 차익매출, 원화 강세의 지속, 국내 펀드의 환매가 지속되면서 강한 상승세는 제한적인 모습을 보였습니다.

동 펀드는 지난 3개월 상승 업종에 대한 차익실현을 하고 있으며, 기존에 부진했던 업종의 비중을 늘렸습니다. 6월 이후 지속되었던 대형주, 소재, 산업재 강세현상이 둔화되는 반면, 기존의 부진했던 업종의 하락 국면은 마무리되는 양상입니다. 이에 따라, 시장의 변화에 대하여 선제적인 대응을 하면서도 큰 무리없이 시장대비 소폭 높은 수익률을 기록하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

시장전망은 다음과 같습니다.

긍정적인 근거로는 EU(유럽연합), 일본의 추가적인 금융완화 정책 발표 예상, 국내 경제지표의 회복 기미, 미국, 중국의 소비회복에 대한 기대감을 꼽을 수 있습니다. 부정적인 근거로는 연준의 양적완화 축소, EU 소비회복이 늦춰질 가능성, 중국의 체질개선을 위한 구조조정 가속화를 들 수 있습니다.

이번 분기는 기존의 긍정적인 관점에서 조심스러운 입장으로 전환하였습니다. 경기회복에 대한 기대감은 갈수록 점증하는 반면에, EU, 일본의 중앙은행이 추가적인 금융완화를 준비하고, 미국의 차기 연준의장이 양적완화 지지발언을 할 정도로 기대했던 만큼의 경기회복은 이루어지지 않는 상황입니다. 한국의 기업실적도 여전히 실적 전망치는 하락 추세에 있는 반면에, 원화 강세는 지속되고 있는 상황입니다. 이에 따라, 한국 정부도 금리인하 카드를 통해 내수부양에 초점을 두고 있습니다.

2013년 하반기에 일어난 낙폭 과대주 및 매크로에 기반한 상승세를 시현한 기업들의 차익실현 욕구는 커질 것으로 보이며, 정부의 내수부양 의지가 점차 가시화될 것으로 예상되는 내수 업종에 대한 매수 가능성은 높아질 것으로 예상합니다. 또한, 매년 1월에 발생하는 중소형주 강세현상을 대비한 중소형주의 매수세도 가능할 것으로 보입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

| 구분 | 최근 3개월 | 최근 6개월 | 최근 9개월 | 최근 1년 |
|--------------------------|--------|--------|---------|---------|
| 신영마라톤증권A1(주식) | 1.58 | 4.19 | 9.97 | 15.65 |
| (비교지수 대비 성과) | (0.35) | (1.37) | (10.86) | (14.25) |
| 비교지수(벤치마크) ^{주)} | 1.23 | 2.82 | -0.89 | 1.40 |

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 |
|--------------------------|---------|--------|---------|
| 신영마라톤증권A1(주식) | 18.38 | 11.42 | 115.96 |
| (비교지수 대비 성과) | (14.36) | (8.84) | (42.85) |
| 비교지수(벤치마크) ^{주)} | 4.02 | 2.59 | 73.11 |

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 | 15,834 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 | -2,010 | 13,840 |
| 당 기 | 9,819 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 | -1,889 | 7,952 |

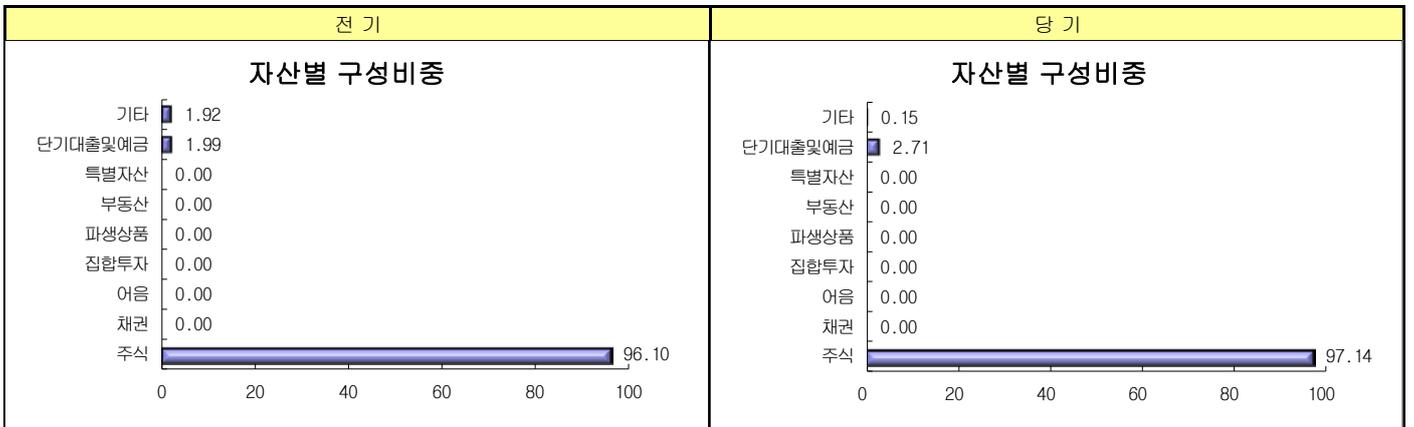
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원,%)

| 통화별 구분 | 증권 | | | | 파생상품 | | 부동산 | 특별자산 | | 단기대출및 예금 | 기타 | 자산총액 |
|-----------|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------|---------------|---------------------|
| | 주식 | 채권 | 어음 | 집합투자 | 장내 | 장외 | | 실물자산 | 기타 | | | |
| KRW | 455,716 (97.14) | 0 (0.00) | 12,701 (2.71) | 724 (0.15) | 469,141 (100.00) |
| 합 계 | 455,716 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,701 | 724 | 469,141 |

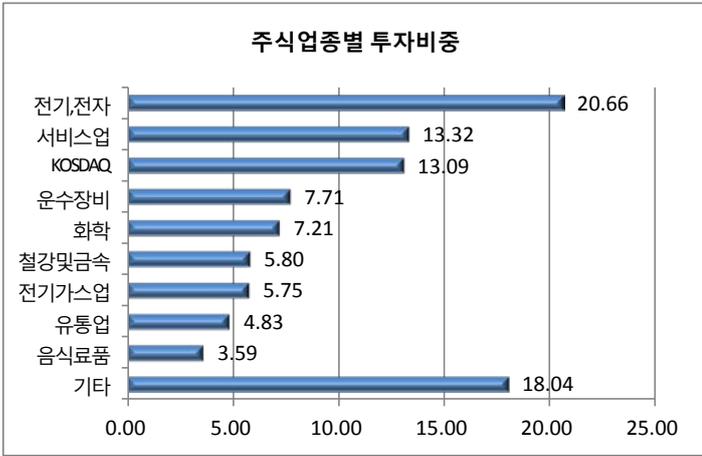
* () : 구성 비중



▶ 주식업종별 투자비중

(단위 : %)

| 순위 | 업종명 | 비중 | 순위 | 업종명 | 비중 |
|----|--------|-------|----|-------|-------|
| 1 | 전기, 전자 | 20.66 | 6 | 철강및금속 | 5.80 |
| 2 | 서비스업 | 13.32 | 7 | 전기가스업 | 5.75 |
| 3 | KOSDAQ | 13.09 | 8 | 유통업 | 4.83 |
| 4 | 운수장비 | 7.71 | 9 | 음식료품 | 3.59 |
| 5 | 화학 | 7.21 | 10 | 기타 | 18.04 |



주) 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

| 순위 | 구분 | 종목명 | 비중 | 순위 | 구분 | 종목명 | 비중 |
|----|----|---------|-------|----|------|----------|------|
| 1 | 주식 | 삼성전자 | 10.91 | 6 | 단기상품 | 콜론(농협은행) | 2.38 |
| 2 | 주식 | 현대차우 | 5.74 | 7 | 주식 | LG | 2.00 |
| 3 | 주식 | SK이노베이션 | 2.92 | 8 | 주식 | POSCO | 2.00 |
| 4 | 주식 | CJ | 2.76 | 9 | 주식 | 롯데쇼핑 | 1.87 |
| 5 | 주식 | 한국전력 | 2.41 | 10 | 주식 | LG화학우 | 1.64 |

※ 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 | 35,844 | 51,185 | 10.91 | 대한민국 | KRW | 전기,전자 | |
| 현대차우 | 228,027 | 26,907 | 5.74 | 대한민국 | KRW | 운수장비 | |
| SK이노베이션 | 96,704 | 13,684 | 2.92 | 대한민국 | KRW | 서비스업 | |
| CJ | 124,602 | 12,959 | 2.76 | 대한민국 | KRW | 서비스업 | |
| 한국전력 | 368,680 | 11,318 | 2.41 | 대한민국 | KRW | 전기가공업 | |
| LG | 154,574 | 9,398 | 2.00 | 대한민국 | KRW | 서비스업 | |
| POSCO | 28,083 | 9,394 | 2.00 | 대한민국 | KRW | 철강및금속 | |
| 롯데쇼핑 | 22,583 | 8,751 | 1.87 | 대한민국 | KRW | 유통업 | |
| LG화학우 | 52,169 | 7,695 | 1.64 | 대한민국 | KRW | 화학 | |
| 차이나그레이트 | 4,380,107 | 7,556 | 1.61 | 대한민국 | KRW | 전문기술 | 1%초과(4.38) |
| 대덕전자 | 835,501 | 7,052 | 1.50 | 대한민국 | KRW | 전기,전자 | 1%초과(1.71) |
| LG전자우 | 271,238 | 6,700 | 1.43 | 대한민국 | KRW | 전기,전자 | 1%초과(1.58) |
| 대림산업우 | 203,292 | 6,566 | 1.40 | 대한민국 | KRW | 건설업 | 1%초과(5.35) |
| SJM | 593,368 | 6,319 | 1.35 | 대한민국 | KRW | 운수장비 | 1%초과(3.80) |
| 삼천리 | 44,060 | 5,750 | 1.23 | 대한민국 | KRW | 전기가공업 | 1%초과(1.09) |
| 신영증권 | 144,816 | 5,568 | 1.19 | 대한민국 | KRW | 증권 | 1%초과(1.54) |
| 한국철강 | 197,555 | 5,077 | 1.08 | 대한민국 | KRW | 철강및금속 | 1%초과(2.15) |
| CJ제일제당 우 | 57,251 | 5,072 | 1.08 | 대한민국 | KRW | 음식료품 | 1%초과(4.31) |
| KC코트렐 | 529,726 | 4,778 | 1.02 | 대한민국 | KRW | 기계 | 1%초과(5.30) |
| 대한제강 | 776,350 | 4,635 | 0.99 | 대한민국 | KRW | 철강및금속 | 1%초과(3.15) |
| 신세계 I&C | 60,658 | 4,489 | 0.96 | 대한민국 | KRW | 서비스업 | 1%초과(3.53) |
| 아세아시멘트 | 54,477 | 4,429 | 0.94 | 대한민국 | KRW | 비금속광물 | 1%초과(1.65) |
| 동성하이켐 | 728,359 | 4,428 | 0.94 | 대한민국 | KRW | 제조 | 1%초과(5.16) |
| KCC건설 | 198,768 | 4,164 | 0.89 | 대한민국 | KRW | 건설 | 1%초과(3.43) |
| 경동가스 | 43,032 | 4,088 | 0.87 | 대한민국 | KRW | 전기가공업 | 1%초과(1.23) |
| OCI머티리얼즈 | 124,683 | 3,890 | 0.83 | 대한민국 | KRW | IT H/W | 1%초과(1.18) |
| 세방 | 210,784 | 3,878 | 0.83 | 대한민국 | KRW | 운수창고 | 1%초과(1.25) |

| | | | | | | | |
|----------|-----------|-------|------|------|-----|--------|------------|
| 대한제당 | 137,258 | 3,692 | 0.79 | 대한민국 | KRW | 음식료품 | 1%초과(1.83) |
| 화천기공 | 73,412 | 3,590 | 0.77 | 대한민국 | KRW | 기계 | 1%초과(3.34) |
| 삼영전자 | 377,032 | 3,533 | 0.75 | 대한민국 | KRW | 전기,전자 | 1%초과(1.89) |
| 제이콘텐츠리 | 827,610 | 3,401 | 0.73 | 대한민국 | KRW | 사업서비스 | 1%초과(1.26) |
| 세이브존I&C | 700,719 | 3,384 | 0.72 | 대한민국 | KRW | 유통업 | 1%초과(1.71) |
| 영풍정밀 | 332,162 | 3,182 | 0.68 | 대한민국 | KRW | 제조 | 1%초과(2.11) |
| 세코닉스 | 128,625 | 3,119 | 0.66 | 대한민국 | KRW | 제조 | 1%초과(1.72) |
| 코오롱머티리얼 | 208,420 | 2,980 | 0.64 | 대한민국 | KRW | 화학 | 1%초과(2.32) |
| 일신방직 | 25,227 | 2,977 | 0.63 | 대한민국 | KRW | 섬유,의복 | 1%초과(1.05) |
| 삼익THK | 372,830 | 2,919 | 0.62 | 대한민국 | KRW | 기계 | 1%초과(1.78) |
| 신영증권우 | 74,262 | 2,577 | 0.55 | 대한민국 | KRW | 증권 | 1%초과(1.05) |
| 아세아 | 20,636 | 2,363 | 0.50 | 대한민국 | KRW | 서비스업 | 1%초과(1.43) |
| LG우 | 66,226 | 2,262 | 0.48 | 대한민국 | KRW | 서비스업 | 1%초과(2.00) |
| 차이나하오란 | 1,600,916 | 2,161 | 0.46 | 대한민국 | KRW | 전문기술 | 1%초과(4.00) |
| 삼영화학 | 1,003,570 | 2,082 | 0.44 | 대한민국 | KRW | 화학 | 1%초과(2.95) |
| 케이씨텍 | 392,659 | 1,955 | 0.42 | 대한민국 | KRW | 의료정밀 | 1%초과(1.18) |
| LG하우시스우 | 40,913 | 1,866 | 0.40 | 대한민국 | KRW | 화학 | 1%초과(3.96) |
| 테라세미콘 | 118,448 | 1,694 | 0.36 | 대한민국 | KRW | IT H/W | 1%초과(1.20) |
| KPX화인케미칼 | 44,450 | 598 | 0.13 | 대한민국 | KRW | 화학 | 1%초과(1.17) |

※ 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 | 농협은행 | 2013-12-06 | 11,176 | 2.45 | 2013-12-09 | 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 | 145 | 4,277,399 | 12 | 1,349,256 | 2109000131 |
| 홍성수 | 선임 | 40 | 13 | 505,590 | 7 | 231,528 | 2103000230 |
| 김병남 | 선임 | 34 | 4 | 54,980 | 0 | 0 | 2112000132 |

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

| 구분 | 기간 | 투자운용인력 |
|-------|-------------------------|--------|
| 공시운용역 | 2005.12.09 ~ 2011.11.02 | 이현우 |
| 공시운용역 | 2005.12.09 ~ 현재 | 허남권 |
| 책임운용역 | 2006.05.15 ~ 현재 | 허남권 |
| 주운용역 | 2010.10.06 ~ 2012.03.19 | 이철진 |
| 주운용역 | 2012.03.20 ~ 2012.10.16 | 허남권 |
| 주운용역 | 2012.10.17 ~ 현재 | 홍성수 |
| 공시운용역 | 2013.06.20 ~ 현재 | 김병남 |

※ 최근 3년간의 투자운용인력 변경 내역입니다.

▶ 해외 운용 수탁회사

| 회사명 | 소재 | 국가명 | 비고 |
|-----|----|-----|----|
| | | | |

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원, %)

| | 구분 | 전기 | | 당기 | | |
|---------------|---------------------|------------------|-------------------|-------|-------------------|------|
| | | 금액 | 비율 ^{주1)} | 금액 | 비율 ^{주1)} | |
| 신영마라톤증권A1(주식) | 자산운용사 | 809 | 0.17 | 763 | 0.17 | |
| | 판매회사 | 1,208 | 0.25 | 1,139 | 0.25 | |
| | 펀드재산보관회사(신탁업자) | 30 | 0.01 | 28 | 0.01 | |
| | 일반사무관리회사 | 6 | 0.00 | 6 | 0.00 | |
| | 보수합계 | 2,053 | 0.43 | 1,936 | 0.42 | |
| | 기타비용 ^{주2)} | 4 | 0.00 | 3 | 0.00 | |
| | 매매·중개수수료 | 단순매매·중개수수료 | 254 | 0.05 | 232 | 0.05 |
| | | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | 0 | 0.00 | 28 | 0.01 |
| | | 합계 | 254 | 0.05 | 260 | 0.06 |
| | 증권거래세 | 348 | 0.07 | 401 | 0.09 | |

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

▶ 총보수,비용비율

(단위 : 연환산, %)

| | | 총보수·비용비율(A) ^{주1)} | 매매·중개수수료 비율(B) ^{주2)} | 합계(A+B) |
|---------------|----|----------------------------|-------------------------------|---------|
| 신영마라톤증권A1(주식) | 전기 | 1.716 | 0.1927 | 1.9087 |
| | 당기 | 1.7109 | 0.1924 | 1.9033 |

주1) 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평균액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수·비용수준을 나타냅니다.

주2) 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평균액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매·중개수수료의 수준을 나타냅니다.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위 : 백만원, %)

| 매수 | | 매도 | | 매매회전율 ^{주)} | |
|-----------|---------|-----------|---------|---------------------|--------|
| 수량 | 금액 | 수량 | 금액 | 해당기간 | 연환산 |
| 4,095,878 | 104,403 | 4,101,314 | 142,989 | 31.74 | 127.30 |

주) 해당 운용기간 중 매도한 주식가격의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가격으로 나눈 비율을 나타냅니다.

▶ 최근 3분기 주식 매매회전율 추이

(단위 : %)

| 13년03월09일 ~13년06월08일 | 13년06월09일 ~13년09월08일 | 13년09월09일 ~13년12월08일 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 27.66 | 24.49 | 31.74 |

공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 신영마라톤증권투자신탁A1호(주식)의 자산운용회사인 '신영자산운용(주)'이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 '하나은행'의 확인을 받아 판매회사인 'BOS Secs,BS투자증권,HMC투자증권,HSBC은행,IBK투자증권,KB투자증권,KDB생명,LIG투자증권,NH농협증권,SK증권,경남은행,골든브릿지증권,광주은행,교보생명보험,교보증권,기업은행,대신증권,대우증권,동부증권,동양증권,메리츠종합금융증권,미래에셋생명,미래에셋증권,부국증권,부산은행,삼성생명보험,삼성증권,삼성화재해상보험,수협중앙회,스탠다드차타드은행,신영증권,신한금융투자,신한은행,아이엠투자증권,외환은행,우리은행,우리투자증권,유진투자증권,이트레이드증권,제주은행,케이티비투자증권'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>

/ 02-6711-7500

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 5이상을 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 반대하는수익자는 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 말긴 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. |