



신영자산운용이 투자자에게 드리는 자산운용보고서

신영연금60증권전환형 투자신탁(주식혼합)

—
운용기간 : 2015. 5.14.~2015. 8.13.

CONTENTS

신영자산운용이 투자자에게 드리는 자산운용보고서



■ 자산운용보고서 확인방법 안내

- 신영자산운용 홈페이지(<http://www.syfund.co.kr>) → 펀드정보 → 펀드명 검색 → 자산운용보고서
- 금융투자협회 전자공시 서비스 (<http://disc.kofia.or.kr>) → 펀드공시 → 보고서 선택 → 자산운용보고서 선택 → 펀드명 검색 → 조회
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제92조(자산운용보고서)에서 정한 바에 따라 이메일로 자산운용 보고서를 받아 보실 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.
- 이 자산운용보고서는 펀드 전체에 대해 다루고 있습니다. 투자자의 계좌별 수익률 정보 확인 및 고객정보 변경 처리는 펀드를 가입하신 판매회사의 지점을 통해 문의해주시기 바랍니다.

한눈에 보는 펀드 현황

1. 펀드의 개요

- 기본 정보
- 재산 현황

2. 수익률 현황

- 기간(누적) 수익률
- 손익 현황

3. 자산 현황

- 자산구성 현황
- 투자대상 업종 상위 10
- 투자대상 종목 상위 10
- 각 자산별 보유 내역

4. 투자운용인력 현황

- 투자운용인력(펀드매니저)

5. 비용 현황

- 업자별 보수 지급현황
- 총보수 · 비용 비율

6. 투자자산 매매내역

- 매매주식 규모 및 회전율
- 최근 3분기 주식 매매회전율 추이

< 참고 - 펀드 용어 정리 >

신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합) 펀드는

자산의 60% 이내에서 저평가된 가치주에 투자하고 나머지 자산은 유동성 자산 및 안정적인 채권에 투자하여 노후생활 대비를 위한 목돈 마련을 목표로 장기적으로 자산가치의 증식을 추구하는 주식혼합형 펀드입니다.

한 눈에 보는 펀드 현황(2015. 8.13. 기준)

수익률 및 펀드 규모

최근 3개월 성과 (비교지수 : KOSPI 54.0% + KIS중단기 1~2년 36.0% + CALL 10.0%)

신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	비교지수 성과	비교지수 대비
-4.70%	-3.11%	-1.59%pt



펀드 순자산규모	증감률(3개월)
84,784백만원	-3.75%

투자대상 업종 상위 5

순위	업종명	비중 (단위 : %)
1	KOSDAQ	13.60
2	전기,전자	12.24
3	화학	11.27
4	서비스업	10.79
5	유통업	7.79

투자대상 종목 상위 5

순위	구분	종목명	비중 (단위 : %)
1	단기상품	REPO매수(20150813)	9.35
2	채권	수산금융채권15-8012-12	5.85
3	주식	삼성전자	5.24
4	채권	예보기금특별계정채권2012-4	4.82
5	채권	국고04000-1509(10-5)	4.76

운용 경과 및 운용 계획

운용 경과

신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)펀드의 3개월 수익률은 -4.70%로 비교지수 수익률 -3.11%를 1.59%pt 하회하였습니다. (비교지수 : KOSPI 54.0% + KIS중단기 1~2년 36.0% + CALL 10.0%)

[주식 부문]

지난 분기 소재, 자본재, IT, 자동차 업종의 주가 하락폭이 컸던 것이 펀드 수익률 부진의 원인이 되었습니다. 지난 분기 코스피가 약 7.45% 하락하는 동안에 철강, IT, 운수장비, 운수창고, 기계, 증권 업종은 10%이상 하락한 반면 유통, 유틸리티, 통신 업종은 상승하는 모습을 보였습니다.

지난 분기에는 미국에서 연내 금리 인상 시작가능성이 높아지면서 이머징 시장들에 대한 유동성 악화 우려가 재차 커졌습니다. 더불어 메르스 영향으로 인한 전반적인 내수경기의 악화와, 조선을 중심으로 한 대형수출주들의 2분기 실적 부진이 코스피에 악재로 작용했습니다. 또한 중국 증시가 하락하면서 글로벌 증시의 새로운 리스크 요인으로 작용하기 시작했습니다. 중국의 경기악화에 대한 우려가 커지면서 최근 위안화 절하 조치 이후, 중국증시는 급락하기 시작했으며 대부분의 글로벌 증시도 따라 급락하는 모습을 보였습니다. 경기부양을 위해 중국정부가 할 수 있는 정책 부재에 대한 우려와 신뢰하락이 투자심리를 악화시켰으며, 미국 금리 인상 이슈와 겹치면서 시장의 불확실성과 변동성을 크게 키웠습니다.

[채권 부문]

동펀드의 채권 비교지수는 국고채 1년물에서 KIS종합채권지수로 변경되었습니다.(7월 2일 기준) 5월 중순 KD(한국개발연구원)의 국내 경제성장률 하향 조정, 정책담당자들의 완화적 통화정책 발언 등 추가 금리 인하 기대감으로 금리는 하락세를 보였습니다. 이후 6월 한국은행 금융통화위원회에서 기준금리를 25bp* 인하했지만 오히려 시장금리는 그리스 이슈, 미국 연방준비제도이사회** 의장의 연내 금리 인상 시사발언, 추가경정예산*** 이슈 등으로 변동성이 확대된 상승세를 보였습니다. 하지만 7월 금리는 뚜렷한 요인이 없는 시장상황에서 외국인 국채선물 매수세가 이어지며 월말로 갈수록 하락장세를 보였습니다.

지속되는 금리 하락 흐름으로 2년이하의 단기금리 수준은 기준금리보다 낮은 레벨로 만기상향조정에 대한 메리트가 없는 상황으로 판단하였습니다. 이에, 비교지수 수준의 만기 자산들을 매수하며, 보유 자산에 대한 이자수익을 실현에 주력하는 안정적인 운용을 하였습니다. 채권 및 유동자산들의 평균 보유수익률은 1.57%수준입니다.

* bp(base point) : 이자율을 계산할 때 사용하는 최소의 단위입니다. (1% = 100bp, 1bp = 0.01%)

** 미국 연방준비제도이사회 : 미국의 중앙은행으로서 통화, 은행에 대해 감독,규제하는 기관입니다.

*** 추가경정예산 : 용도가 정해진 국가의 예산이 이미 실행 단계에 들어간 후에 부득이하게 필요한 경비가 추가로 발생했을 때 집행하는 예산입니다.

투자 환경 및 운용 계획

[주식 부문]

최근 중국 위안화 절하를 계기로 중국 경기둔화에 대한 우려감이 더욱 커지고, 그 밖에 유가하락과 미국 금리 인상 가능성 등의 이슈로 국내증시도 빠르게 하락하고 있습니다. 하지만 미국의 금리 인상이 9월 이후로 지연될 가능성이 높아지고 있으며, 인상시점이 지연된다면 글로벌 증시는 다소 안정될 가능성이 있습니다. 또한 중국은 경기회복을 위해 더욱 확실한 노력을 보일 것이며, 중국의 경기둔화가 아직까지는 미국 경기에 발목을 잡을 가능성은 제한적이기 때문에 시장은 서서히 안정화 될 것으로 보입니다.

현재 국내 증시는 성장주와 방어주들에 여전히 수급이 몰려 있으나, 최근 원달러 약세와 엔화 강세 움직임, 중장기적으로 미국 금리 인상 가능성은 과도하게 주가가 하락한 대형주 등의 종목들에도 관심이 커질 수 있는 계기가 될 수 있습니다. 동펀드는 밸류에이션 매력에 높은 종목들 중 내년 이후 펀더멘털의 개선 가능성이 있는 기업들 위주로 관심을 두고, 펀더멘털이 우수한 종목들로 압축, 교체해 나갈 계획입니다.

[채권 부문]

미국 연방공개시장위원회(FOMC)*에서의 연내 금리 인상에 대한 논의로 금리 인상 경계감이 지속적으로 작용할 것으로 예상합니다. 다만, 구조적 문제로 인한 국내 성장을 하향 압력, 중국 증시 불안감 등으로 금리하락세 유지도 배제할 수는 없는 상황입니다. 전분기에 이어 불안정한 시장심리, 글로벌 성장 둔화 우려, 방향성이 엇갈리는 각국의 통화정책 등으로 변동성 확대 장세가 지속될 것으로 예상합니다.

유동성이 좋은 국고채, 보유 수익률 메리트가 있는 우량 은행채와 특수채를 중심으로 운용할 계획입니다. 또한, 금리 상승 시 메리트가 있다고 판단되는 만기의 채권을 저가매수하여, 듀레이션을 전 분기대비 확대하는 한편, 정책 담당자들의 돌출 발언에 따른 금리 상승 리스크를 관리하기 위해 노력할 것입니다.

*미국 연방공개시장위원회(Federal Open Market Committee): 연방준비제도이사회 산하에 있는 단체로, 통화·금리 정책을 결정하는 기구입니다.

1. 펀드의 개요

기본 정보

펀드 명칭	금융투자협회 펀드코드	투자위험등급	
신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	31551	2등급	
펀드종류	혼합채권형, 추가형, 일반형	최초설정일	2001. 2.14.
운용기간	2015. 5.14. ~ 2015. 8.13.	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	신영자산운용	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	신영증권, 우리은행 외 18개사	일반사무관리회사	외환펀드서비스
적용법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률		
상품의 특징	자산의 60% 이내에서 저평가된 가치주에 투자하고 나머지 자산은 유동성 자산 및 안정적인 채권에 투자하여 노후생활 대비를 위한 목돈 마련을 목표로 장기적으로 자산 가치의 증식을 추구하는 주식혼합형 펀드입니다.		

재산 현황

(단위 : 백만원, 백만좌, %)

펀드 명칭	항목	전기말 (2015. 5.13.)	당기말 (2015. 8.13.)	증감률
신영연금60증권전환형 투자신탁(주식혼합)	자산 총액 (A)	88,902	85,534	-3.79
	부채 총액 (B)	812	750	-7.67
	순자산총액 (C=A-B)	88,090	84,784	-3.75
	발행 수익증권 총 수 (D)	84,528	85,373	1.00
	기준가격 ^{주)} (E=C/D×1000)	1,042.14	993.11	-4.70

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.

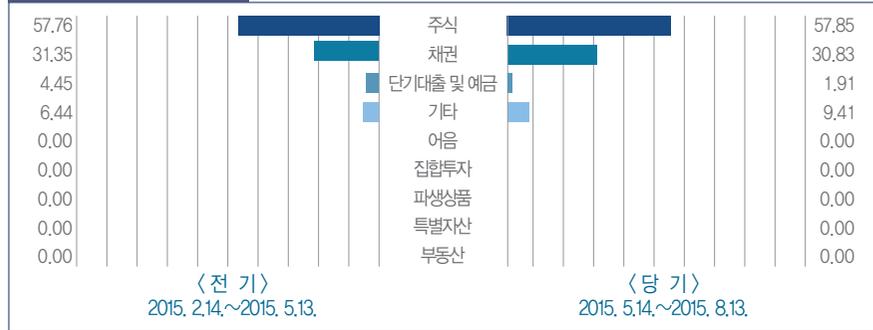
2. 수익률 현황

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
신영연금60증권전환형 투자신탁(주식혼합)	-4.70	0.59	0.86	-4.01	2.38	8.42	20.36
(비교지수 대비 성과)	-1.59	-0.64	-0.56	-2.99	-2.08	3.00	4.27
비교지수 ^{주)}	-3.11	1.23	1.42	-1.02	4.46	5.42	16.09

주) 비교지수: 2015. 7. 2일자로 비교지수가 변경되었습니다.
 (변경내역: KOSPI 54.0% 국고채년 36.0% CD91 10.0% → KOSPI 54.0% 국고채년 36.0% CALL 10.0% → KOSPI 54.0% KIS중단기 1~2년 36.0% CALL 10.0%)

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

자산별 구성비중



손익 현황

구분	증권		파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계	
	주식	채권	어음	집합투자		장내	장외				실물자산
전기	4,717	177	1	0	0	0	0	0	23	-269	4,647
당기	-4,064	139	2	0	0	0	0	0	6	-265	-4,181

※ 전기: 2015. 2.14.~2015. 5.13. / 당기: 2015. 5.14.~2015. 8.13.

투자대상 업종 상위 10

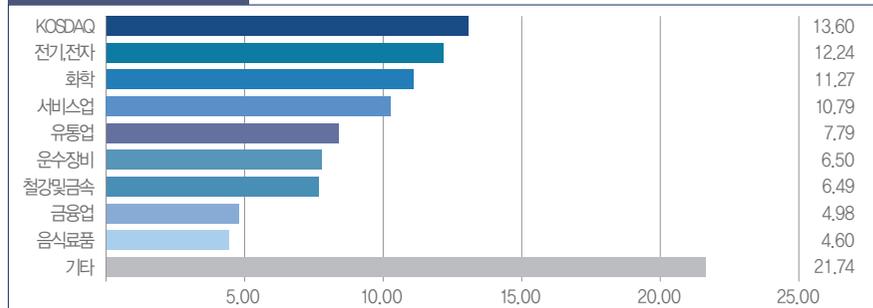
순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	KOSDAQ	13.60	6	운수장비	6.50
2	전기,전자	12.24	7	철강및금속	6.49
3	화학	11.27	8	금융업	4.98
4	서비스업	10.79	9	음식료품	4.60
5	유통업	7.79	10	기타	21.74

3. 자산 현황

통화별 구분	증권		파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액	
	주식	채권	어음	집합투자		장내	장외				실물자산
KRW (0.00)	49,484 (57.85)	26,370 (30.83)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	1,631 (1.91)	8,049 (9.41)	85,534 (100.00)
합계	49,484	26,370	0	0	0	0	0	0	1,631	8,049	85,534

* () : 구성 비중

주식업종별 투자비중



※ 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)

순위	구분	종목명	비중	순위	구분	종목명	비중
1	단기상품	REPO매수(20150813)	9.35	6	채권	우리은행18-02022갑-14	4.74
2	채권	수산금융채권15-802-12	5.85	7	채권	현대카드504 FRN	4.69
3	주식	삼성전자	5.24	8	채권	산금13신이0200-1101-2	3.52
4	채권	예보기금특별계정채권2012-4	4.82	9	단기상품	콜론(대우증권)	1.87
5	채권	국고04000-1509(10-5)	4.76	10	주식	현대모비스	1.25

※ 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 보유 내역 -

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

종목명	보유수량	평가금액	비중	발행국가	통화	업종	비고
삼성전자	3,933	4,484	5.24	대한민국	KRW	전기,전자	
현대모비스	5,204	1,067	1.25	대한민국	KRW	운수장비	

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
수산금융채권15-802-12	5,000	5,001	대한민국	KRW	2015. 8.13.	2017. 8.12.		AAA	5.85
예보기금특별계정채권2012-4	4,000	4,119	대한민국	KRW	2012. 3.28.	2016. 3.28.		AAA	4.82
국고04000-1509(10-5)	4,000	4,076	대한민국	KRW	2010. 9. 1.	2015. 9. 1.		N/A	4.76
우리은행18-02022갑-14	4,000	4,054	대한민국	KRW	2014. 2.14	2016. 2.14.		AAA	4.74
현대카드504 FRN	4,000	4,011	대한민국	KRW	2013. 8. 9.	2017. 8. 9.		AA+	4.69
산금13신이0200-1101-2	3,000	3,012	대한민국	KRW	2013.11. 1.	2015.11. 1.		AAA	3.52

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
단기대출	대우증권	2015. 8.13.	1,600	1.53	2015. 8.17.	대한민국	KRW

종류	평가금액	비고
REPO	8,049	

4. 투자운용인력 현황

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임 계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
허남권 ^주	부부장	53	114	7,968,882	6	1,405,097	2109000131
고도희	선임운용역	33	4	148,658	0	0	2109001481
김창섭	본부장	48	7	205,432	0	0	2109000432

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 작성 기준일이 상이할 수 있습니다.

구분	기간	투자운용인력
책임운용역	2007.10.23. ~ 현재	허남권
주운용역	2011. 7.25. ~ 현재	고도희
주운용역	2011. 9. 1. ~ 현재	김창섭

※ 최근 3년간의 투자운용인력 변경 내역입니다.

5. 비용 현황

구분	전기		당기		
	2015. 2.14.~2015. 5.13. 금액	비율 ^{주1)}	2015. 5.14.~2015. 8.13. 금액	비율 ^{주1)}	
자산운용사	82	0.10	86	0.10	
판매회사	190	0.22	198	0.23	
펀드재산보관회사 (신탁업자)	7	0.01	8	0.01	
일반사무관리회사	1	0.00	1	0.00	
신영연금60증권 전환형투자신탁 (주식혼합)	보수합계	281	0.32	293	0.34
	기타비용 ^{주2)}	1	0.00	1	0.00
매매·중개 수수료	단순매매, 중개수수료	18	0.02	23	0.03
	조사분석업무 등 서비스 수수료	5	0.01	8	0.01
	합계	23	0.03	30	0.03
증권거래세	38	0.04	42	0.05	

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 / ※ 발행보담금내역 : 해당사항 없음

구분	총보수·비용비율 ^{주1)}	매매·중개수수료 비율 ^{주2)}	합계(A+B)
신영연금60증권전환형 투자신탁(주식혼합)	전기 1,3364	0,1191	1,4555
	당기 1,3363	0,1193	1,4556

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

주2) 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평균잔액(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 : 2015. 2.14.~2015. 5.13. / 당기 : 2015. 5.14.~2015. 8.13.

6. 투자자산 매매내역

매수		매도		매매회전율 ^{주)}	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
897,575	16,169	552,015	14,026	27,53	109,24

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

2014.11.14. ~ 2015. 2.13.	2015. 2.14. ~ 2015. 5.13.	2015. 5.14. ~ 2015. 8.13.
24.81	24.60	27.53

공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)의 자산운용회사인 신영자산운용이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 국민은행의 확인을 받아 한국예탁결제원을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

각종 보고서 확인 : 신영자산운용 / <http://www.syfund.co.kr> / 02 - 6711 - 7500
 금융투자협회 / <http://dis.kofia.or.kr>

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, 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 운용되며 자산운용 및 평가방법은 동일합니다.
모지형펀드	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, 일반사무관리 회사보수 등이 있습니다. 보수는 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다.
수익자총회	수익증권 총수의 100분의 50 이상을 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 2 이상과 수익증권 총수의 3분의 10 이상의 찬성으로 의결됩니다. 만약 이 의결에 반대하는수익자는 총회가 개최되기전에 서면으로 반대의사를 통지하고 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.
수익증권	펀드(투자신탁)에 투자한 투자자들에게 출자비용에 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 받을 때 월급(소득)에서 발생하는 세금을 차감한 금액을 받게 됩니다. 이는 월급을 지급하는 회사가 국가를 대신해서 미리 세금을 징수하고 세금납입일(통상 매달 10일에 일괄적으로 국가에 납부하기 때문)입니다.
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 일정기간까 지 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.