

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 (2024.03.31. 기준)

신영퇴직연금배당주식증권투자신탁(주식)은 고배당주 위주로 투자하는 신영퇴직연금배당주식증권모투자신탁(주식)에 투자신탁재산의 90% 이상을 투자하여 은퇴후 목돈 마련을 목표로 장기적인 자산가치의 증식을 추구하는 퇴직연금 전용 주식형 펀드입니다.

### 3개월 운용경과

- ✓ 저가매수세 유입과 정부의 밸류업 프로그램 도입에 따른 강세
- ✓ 유틸리티, 자동차, 금융 등의 업종 강세. 반면 소비재 둔화로 인해 소재, 소비재 업종 부진
- ✓ 지주회사, 우선주의 높은 비중 및 실적기대 개선 개별 종목 보유로 긍정적 성과

### 투자환경 및 운용계획

- ✓ 연초 이후 IT업종의 전반적인 강세
- ✓ 안정적 이익 선행 및 주주환원 확고한 의지 기업 재평가 예상
- ✓ 실적 안정성과 주주환원 확대정책 적극적 기업 선별 및 집중 계획

### 펀드 수익률 현황



투자대상 업종 상위 5	(%)	투자대상 종목 상위 5	(%)
전기전자	27.65	삼성전자	14.91
금융업	12.47	현대차2우B	5.27
화학	10.21	KT&G	3.00
서비스업	8.84	삼성전자우	2.69
운수장비	8.55	삼성화재우	2.58

# 신영퇴직연금배당주식 증권투자신탁(주식) 자산운용보고서

운용기간 : 2024.01.01. ~ 2024.03.31.





# CONTENTS

## 신영자산운용이 투자자에게 드리는 자산운용보고서



### 》 자산운용보고서 공지사항

- 동펀드는 모자형 구조의 펀드로써 이 자산운용보고서에서 자산구성현황, 보유종목, 보수 및 비용 등의 정보는 고객님의 가입한 신영퇴직연금배당주식증권투자신탁(주식)이 투자하고 있는 비율에 따라 안분한 결과를 보여주고 있습니다.
- 고객님이 가입하신 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(현행 법률)의 적용을 받습니다.
- 이 보고서는 자본시장법에 의해 신영퇴직연금배당주식증권투자신탁(주식)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 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
- 이 자산운용보고서는 펀드 전체에 대해 다루고 있습니다. 투자자의 계좌별 수익률 정보 확인 및 고객정보 변경 처리는 펀드를 가입하신 판매회사의 지점을 통해 문의해주시기 바랍니다.
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제92조(자산운용보고서) 에서 정한바에 따라 이메일로 자산운용 보고서를 받아보실 수 있습니다. 자산운용보고서는 3개월마다 정기적으로 고객님의 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

신영퇴직연금배당주식증권투자신탁(주식)의 최근 3개월 수익률은 5.69%로 비교지수 수익률 3.21% 대비 2.48%p 상회하였습니다.(비교지수(벤치마크): KOSPI X 90% + CD91 X 10%)

국내 증시는 새해 들어 연말 상승부담과 과도한 기대가 되돌려지며 급격한 조정을 보였으나, 저가매수세 유입과 정부의 밸류업 프로그램 도입에 따른 강세가 나타났습니다. 세부 시행안 발표 이후 다소 기대감이 누그러지긴 하였으나, 시로부터 이어지는 국내 반도체를 비롯한 IT 업종, 2차전지 업종 등으로 순환매가 나타나며 증시를 견인하였습니다. 업종별로는 연말 배당과 밸류업 프로그램 도입 기대가 크게 반영된 유틸리티, 자동차, 금융 등의 업종이 강세를 보인 반면 경기부진에 따른 수요 감소와 소비 둔화로 소재, 소비재 등의 업종은 부진한 흐름을 보였습니다.

펀드는 시장대비 양호한 성과를 보였습니다. 저평가 매력과 배당기대가 부각된 지주회사, 우선주의 비중이 높았던 점과 실적개선 기대가 높은 일부 개별종목의 강세가 펀드 성과에 긍정적인 요인으로 작용하였습니다. 다만 범용 IT개별주와 화학 등의 업종이 부진했던 점과 제약 바이오 대형주의 부재 등이 아쉬운 부분이었습니다. 펀드는 오랫동안 소외되어 왔던 저평가 고배당주의 회복과 함께 단기 낙폭이 컸던 우량주의 옥석가리기에 집중하며 안정적인 성과를 내기 위한 노력을 지속하고 있습니다.

## 투자환경 및 운용 계획

연초 이후 시를 필두로 한 IT업종의 전반적인 강세가 이어지고 있습니다. 반면 지난달 급격한 주목을 받았던 밸류업 프로그램에 대한 기대는 다소 누그러지는 모습입니다. 기업들의 의지에 더해 세제 개편 등의 후속적인 조치 부재, 추가 구체안 발표까지의 시간적 공백, 총선에서의 불확실성이 주요 요인으로 보입니다. 그러나 이제 한걸음을 내디딘 국내 증시의 디스카운트 해소와 정상화는 중장기적인 관점에서 접근할 필요가 있다는 판단입니다. 5월 2차 구체안이 예정되어 있으며, 연기금과 기관도 밸류업 지수에 대한 준비는 지속적으로 해나갈 것입니다. 여기에 세제와 관련된 변화의 목소리가 커지며 구체화된다면 본격적인 레벨업을 보일 수 있을 것으로 기대합니다.

국내 증시의 저평가 해소와 기업가치제고라는 본질적인 목적에서 볼 때 저PBR 등의 단순한 관점에서의 접근은 실효성이 낮을 것으로 판단합니다. 안정적인 이익이 선행되고, 주주환원에 대한 확고한 의지가 있는 기업이 재평가를 받을 수 있을 것입니다. 펀드는 지금까지 투자해 왔던 큰 틀은 유지하는 가운데, 실적 안정성과 주주환원 확대정책을 적극적으로 펼칠 수 있는 기업으로 선별 및 집중을 이어갈 것입니다. 불확실한 매크로 환경 하에서도 탄탄한 펀더멘털을 보유하고 있으며, 내재가치 대비 할인이 큰 기업들에 집중하면서, 안정적인 수익 창출을 위해 노력하겠습니다.



# 1. 펀드의 개요

## 기본 정보

펀드 명칭	금융투자협회 펀드코드	투자위험등급	고난도펀드
신영퇴직연금배당주식증권투자신탁(주식)	81477		
신영퇴직연금배당주식증권투자신탁(주식)C-E형	BT899	3등급 (다소높은위험)	해당하지 않음
신영퇴직연금배당주식증권투자신탁(주식)C형	AM902		
펀드의 종류	투자신탁, 증권펀드(주식형), 개방형, 추가형, 종류형, 모자형	최초설정일	2008.04.01.
운용기간	2024.01.01. ~ 2024.03.31.	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
레버리지 (차입 등) 한도	-		
자산운용회사	신영자산운용	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	국민은행, 우리은행 외 24개사	일반사무관리회사	하나펀드서비스
적용법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률		
상품의 특징 및 투자전략	이 투자신탁은 고배당주 위주로 투자하는 신영퇴직연금배당주식증권모투자신탁(주식)에 투자신탁재산의 90% 이상을 투자하여 은퇴후 목돈 마련을 목표로 장기적인 자산가치의 증식을 추구하는 퇴직연금 전용 주식형 펀드로 모투자신탁의 운용 실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.		

## 펀드 구성

자펀드가 투자하고 있는 모펀드 비중



○ 신영퇴직연금배당주식증권모투자신탁(주식)

※ 자펀드가 투자 중인 모펀드 비중 및 구조를 보여줍니다.

※ 상기 그래프 및 구조도는 모자형 구조의 펀드에서 현금성 자산 등을 제외한 모펀드들의 투자비중을 100%로 가정하여, 각 모펀드에 투자하는 비중의 이해를 돕기 위해 작성하였습니다. 그러므로, 상기의 모펀드 투자 비중은 순자산 기준 투자 비중과는 차이가 있을 수 있음을 알려드립니다.

## 재산 현황

(단위: 백만원, 백만좌, %) ▾

펀드 명칭	항목	전기말 (2023.12.31.)	당기말 (2024.03.31.)	증감률
신영퇴직연금배당주식 증권자(주식)운용	자산 총액 (A)	190,846	197,600	3.54
	부채 총액 (B)	191	330	73.21
	순자산총액 (C=A-B)	190,655	197,270	3.47
	발행 수익증권 총 수 (D)	166,356	162,850	-2.11
	기준가격 <sup>주)</sup> (E=C/D×1000)	1,146.07	1,211.35	5.70
종류(Class)별 현황				
신영퇴직연금배당주식 증권자(주식)C-E형	기준가격	991.26	1,045.74	5.50
신영퇴직연금배당주식 증권자(주식)C형	기준가격	1,129.89	1,190.83	5.39

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
신영퇴직연금배당주식 증권자(주식)	5.69	12.95	10.11	14.79	4.93	-2.40	28.31
(비교지수 대비 성과)	2.48	2.44	3.34	4.52	4.38	5.88	0.87

### 3. 자산 현황

#### 기간(누적) 수익률 (단위: %) ▾

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
	종류(Class)별 현황 <sup>주2)</sup>						
신영퇴직연금배당주식 증권자(주식)C-E형	5.49	12.52	9.47	13.90	3.25	-4.72	23.29
(비교지수 대비 성과)	2.28	2.01	2.70	3.63	2.70	3.56	-4.15
신영퇴직연금배당주식 증권자(주식)C형	5.39	12.31	9.15	13.45	2.40	-5.89	20.80
(비교지수 대비 성과)	2.18	1.80	2.38	3.18	1.85	2.39	-6.64
비교지수 <sup>주1)</sup>	3.21	10.51	6.77	10.27	0.55	-8.28	27.44

주1) 비교지수(벤치마크): KOSPI X 90% + CD91 X 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				실물 자산
전기	12,204	0	0	63	0	0	0	0	22	-1	12,288
당기	10,426	0	0	246	0	0	0	0	10	-1	10,682

※ 전기: 2023.10.01.~2023.12.31. / 당기: 2024.01.01.~2024.03.31.

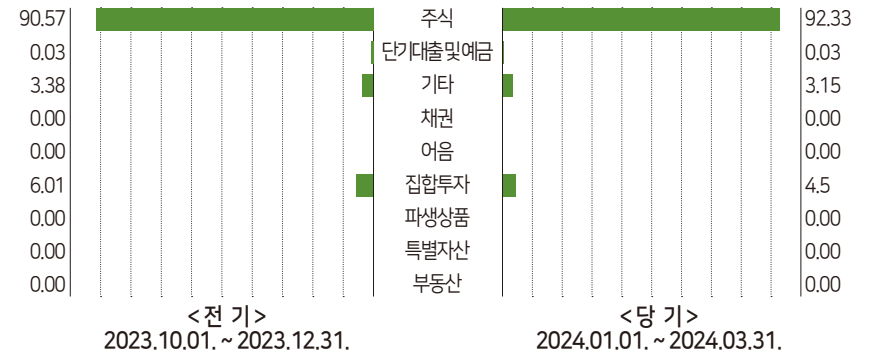
#### 자산구성 현황 (단위: 백만원, %) ▾

통화별 구분	증권		파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액		
	주식	채권	어음	집합투자		장내	장외				실물자산	기타
KRW	182,440	0	0	8,883	0	0	0	0	0	52	6,224	197,600
(1.00)	(92.33)	(0.00)	(0.00)	(4.50)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.03)	(3.15)	(100.00)
합계	182,440	0	0	8,883	0	0	0	0	0	52	6,224	197,600

\* ( ): 구성 비중

※ 위의 자산구성현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성내역이 아니며 투자자의 이해를 돕기위해, 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자집합투자기구가 각 모집합투자기구에서 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

#### 자산별 구성비중 ▾



※ 위의 결과는 해당 자펀드의 실제 자산보유 내역을 투자자에게 보여주기 위해, 모펀드의 자산구성 내역을 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율을 가중치로 적용하여 산출한 결과입니다. 실제 수익증권 기준으로 작성한 결과와 비교하여 상이한 결과가 발생할 수 있습니다.



## 5. 비용 현황

### 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %) ✓

구분	전기		당기			
	2023.10.01.~2023.12.31.		2024.01.01.~2024.03.31.			
	금액	비율(주1)	금액	비율(주1)		
신영퇴직연금 배당주식증권자 (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·중개 수수료	단순매매·중개수수료	40	0.02	99	0.05
		조사분석업무 등 서비스 수수료	15	0.01	38	0.02
		합계	55	0.03	136	0.07
	증권거래세	58	0.03	129	0.07	
신영퇴직연금 배당주식증권자 (주식)C-E형	자산운용사	21	0.09	22	0.09	
	판매회사	24	0.10	25	0.10	
	펀드재산보관회사 (신탁업자)	1	0.01	1	0.01	
	일반사무관리회사	1	0.00	1	0.00	
	보수합계	47	0.20	49	0.20	
	기타비용(주2)	0	0.00	0	0.00	
	매매·중개 수수료	단순매매·중개수수료	5	0.02	13	0.05
		조사분석업무 등 서비스 수수료	2	0.01	5	0.02
		합계	7	0.03	18	0.07
	증권거래세	8	0.03	17	0.07	
신영퇴직연금 배당주식증권자 (주식)C형	자산운용사	139	0.09	145	0.09	
	판매회사	323	0.21	337	0.20	
	펀드재산보관회사 (신탁업자)	8	0.01	8	0.01	
	일반사무관리회사	6	0.00	6	0.00	
	보수합계	475	0.30	496	0.30	
	기타비용(주2)	1	0.00	1	0.00	
	매매·중개 수수료	단순매매·중개수수료	34	0.02	86	0.05
		조사분석업무 등 서비스 수수료	13	0.01	33	0.02
		합계	48	0.03	119	0.07
	증권거래세	51	0.03	112	0.07	

주1) 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.

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

※ 성과보수내역: 해당사항 없음 / ※ 발행보증금내역: 해당사항 없음

### 총보수·비용비율

(단위: 연환산, %) ✓

구분		총보수·비용비율(주1)		합계(A+B)
		매매·중개수수료 비율(주2)		
신영퇴직연금배당주식 증권자(주식)	전기	0.0012	0.1199	0.1211
	당기	0.0011	0.2867	0.2878
종류(Class)별 현황				
신영퇴직연금배당주식 증권자(주식)C-E형	전기	0.7951	0.1199	0.9150
	당기	0.7949	0.2869	1.0818
신영퇴직연금배당주식 증권자(주식)C형	전기	1.2023	0.1201	1.3224
	당기	1.2021	0.2871	1.4892

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: 2023.10.01. ~ 2023.12.31. / 당기: 2024.01.01. ~ 2024.03.31.

## 6. 투자자산 매매내역

### 매매주식 규모 및 회전을

(단위: 백만원, %) ✓

매수	매도	매매회전율(주)	
		수량	금액
3,719,993	3,937,836	39.02	156.51

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

### 최근 3분기 주식 매매회전율 추이

(단위: %) ✓

신영퇴직연금배당주식증권(주식)

2023.07.01. ~ 2023.09.30.	2023.10.01. ~ 2023.12.31.	2024.01.01. ~ 2024.03.31.
27.79	17.30	39.02



## 7. 동일한 집합투자업자 펀드 투자현황

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. 유동성 위험 등 운용관련 주요 위험 현황

#### 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

- 주시가격 변동 위험 : 이 투자신탁은 신탁재산을 주식에 투자함으로써 주식시장의 가격변동에 따른 가치변동을 초래할 수 있습니다. 따라서 투자대상 주식의 가격이 하락하는 경우 본 투자신탁의 가치도 일정수준 하락하게 됩니다.

※ 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.

### 나. 주요 위험 관리 방안

#### 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

##### [위험관리 수행 체계]

- 펀드 내 시장위험, 신용위험, 유동성위험 점검을 위해 베타, Tracking Error (추적오차), Active Bet, 업종 및 규모별 보유비중, 보유 종목별 평균거래량 대비 보유비율, 전량매도 최소예상기일 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.

#### 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 단 계별 대응 프로세스를 마련하고 있으며, 펀드의 주요위험요소 및 유동성을 점검하며 위기대응을 실시합니다.

## 9. 자산운용사의 고유자산 투자 및 회수에 관한 사항

(단위: 백만원, %) ✓

펀드 명칭	분류	투자일	투자금	회수일	회수금	투자잔액	수익률
							해당 내역 없음

## 펀드용어해설

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 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 말긴 돈을 되찾아 가는 것을 말합니다. 다만 단위형(폐쇄형) 상품의 경우 일정기간까지 중도해약을 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.