

BNK튼튼배당만기관리형장기소득공제증권자투자신탁1호(주식혼합)
[혼합주식형 펀드]

[자산운용보고서]

(운용기간: 2018년 06월 26일 - 2018년 09월 25일)

- 이 상품은 [혼합주식형 펀드]로서,
[추가 입금이 가능한 추가형이고, 다양한 판매보수의 종류를 선택할 수 있는 종류형 펀드입니다.]
- 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거 자산운용회사가 작성하며,
투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월)동안의 자산운용에 대한 결과를
요약하여 제공하는 보고서입니다.

BNK자산운용

서울특별시 영등포구 국제금융로 2길 24 삼성생명 여의도빌딩 5층
(전화 : 02-6910-1100 , www.bnkasset.co.kr)

목 차

1. 펀드의 개요
2. 운용경과 및 수익률 현황
3. 자산현황
4. 투자운용전문인력 현황
5. 비용현황
6. 투자자산매매내역
7. 공지사항

<참고 - 펀드용어정리>

<공지사항>

- * 고객님의 가입하신 펀드는 모자형 구조로써 이 자산운용보고서의 자산구성현황, 보유종목, 보수 및 비용 등의 정보는 고객님의 가입한 [BNK튼튼배당만기관리형장기소득공제증권자투자신탁1호(주식혼합)]가 투자하고 비율에 따라 안분한 결과를 보여주고 있습니다.
- * 고객님의 가입하신 펀드는 [2015.03.25] 기준 자본시장과 금융투자업에 관한 법률상 소규모펀드에 해당하여 회사가 [2015.03.26] 관련 수시공시를 한 바 있음을 알려드립니다. 소규모펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 투자자에 별도의 통보나 동의없이 자산운용사가 임의해지 할 수 있으며 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란할 수 있음을 알려드립니다.
- * 고객님의 가입하신 펀드는 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]의 적용을 받습니다.
- * 이 보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의해 [BNK튼튼배당만기관리형장기소득공제증권자투자신탁1호] 자산운용회사인 [BNK자산운용]이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 [기업은행]의 확인을 받아 한국예탁결제원을 통해 투자자에게 제공됩니다.
- * 투자자의 계좌별 수익률 정보는 판매회사의 HTS나 인터넷 뱅킹 등을 통해 조회할 수 있습니다.

각종 보고서 확인 : BNK자산운용 www.bnkasset.co.kr
금융투자협회 <http://dis.kofia.or.kr>

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

적용법률:	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	위험등급	4등급(보통위험)
-------	--------------------	------	-----------

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
BNK배당증권모투자신탁1호(주식)		AD050	
BNK중기증권모투자신탁1호(채권)		17594	
BNK튼튼배당만기관리형장기소득공제증권자투자신탁1호(주식혼합)		AQ154	
BNK튼튼배당만기관리형장기소득공제증권자투자신탁1호(주식혼합) Class C		AQ155	
BNK튼튼배당만기관리형장기소득공제증권자투자신탁1호(주식혼합) Class S-T		AQ156	
펀드의 종류	투자신탁, 증권펀드(혼합주식형), 추가형, 개방형, 종류형, 모자형	최초설정일	2014.03.26
운용기간	2018.06.26 - 2018.09.25	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
자산운용회사	BNK자산운용	판매회사	우리은행, 펀드온라인코리아
펀드재산보관회사 (신탁업자)	기업은행	일반사무관리회사	신한아이타스
상품의 특징			
"BNK튼튼배당만기관리형장기소득공제자1호(주식혼합)" 펀드는 "BNK배당증권모투자신탁1호(주식)에 90% 이하 및 "BNK중기증권모투자신탁1호(채권)"에 50% 미만 투자합니다.			
[BNK배당증권모투자신탁1호(주식) 운용전략] * "배당주 60%이상 + 가치주 30%이내 +초과수익전략 10%이내" 투자 * 배당성향이 높은 종목 위주의 국내 주식 등에 투자하고, 시장 상황에 따라 성장·가치형 투자기회 발굴 통해 장기적으로 시장 대비 초과 수익 추구			
[BNK중기증권모투자신탁1호(채권) 운용전략] * 국채, 통안채, 은행채, A등급 이상 회사채 등 우량채권 투자를 통해 안정적 이자수익 추구 획득 및 Credit 분석 등을 활용한 초과수익전략 실행			

주) 펀드의 자세한 판매회사는 금융투자협회 홈페이지 [<http://dis.kofia.or.kr>],
 운용사 홈페이지 [www.bnkasset.co.kr] 에서 확인하실 수 있습니다.

▶ 재산현황

(단위: 백만원, %)

※ 아래 표를 통하여 당기말과 전기말 간의 자산총액, 부채총액, 순자산총액 및 기준가격의 추이를 비교하실 수 있습니다.

펀드명칭	항목	전 기 말	당 기 말	증감률
BNK튼튼배당만기관리형장기소득공제증권자투자신탁1호(주식혼합)	자산총액	61	63	4.72
	부채총액	-	-	-
	순자산총액	61	63	4.72
	기준가격	1,112.32	1,106.38	-0.53
종류(Class)별 기준가격 현황				
Class C	기준가격	1,108.92	1,100.46	-0.76
Class S-T	기준가격	1,110.48	1,103.16	-0.66

주) 기준가격이란 투자자가 펀드를 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

※ 해당사항 없음

(단위: 백만원, 백만좌)

▶ 은용경과

주식부면에서 당 펀드는 동 기간동안 -1.19%, 비교지수는 -0.66%의 수익률을 보이며, 비교지수 대비 0.52% 하회하는 모습을 보였습니다. 양호한 2분기 실적 발표가 진행되었음에도 불구하고, 무역분쟁 관련 불안감이 시장의 피로감을 누적시키며 낮은 거래대금을 보였습니다. 이후 무역협상 가능성이 제기되고 위안화 강세전환, 중국 경기부양책 소식, 달러강세 완화, 신흥국 투자심리 회복에 따라서 국내 증시 또한 소폭 반등하는 모습을 보여주었습니다.

그러나 마·중 무역협상이 결렬되고 달러강세가 재개되면서 국내 증시는 반등폭을 반납하였습니다. 9월 중 지수의 약세전환이 두드러지며, 이에 따라 방어적 성격을 지닌 통신 업종이 강세를 나타냈고, 고(高)유가 기조가 지속되며 조선/에너지 등 원자재 관련 섹터가 동반 강세를 보였습니다. 당 펀드는 전통적으로 배당성향이 높은 통신, 산업재 업종의 비중을 확대하였습니다.

국내 채권시장은 신흥국 외환시장 불안과 대내외 통화정책 이슈에 연동되는 모습을 보였습니다. 분기 초 정부의 경제성장을 하향 조정 및 BOJ(일본은행)의 완화적인 정책변화로 강세를 보였습니다. 이후 터키 발 외환시장 불안감 확대와 국내 고용지표 부진으로 안전자산 선호가 커지면서 금리가 더욱 하락하였습니다. 하지만 9월 이후 채권시장은 이낙연 국무총리의 기준 금리 인상 필요성 발언과 외국인 국채선물 순 매도세로 약세 전환되어 마감하였습니다.

미·중 무역분쟁 등 대외 이벤트에 따른 불확실성은 여전하지만, 추가적인 하락 리스크는 제한적이라고 봅니다. 하향세를 보이던 국내 이익 전망치 또한 9월부터 상황조정되고 있고, 국내 증시의 12M Fwd PER(1년후 추정 PER)은 8.6배로 밴드하단 수준입니다. 멀티플 상승을 기대하기에는 어렵지만, 밸류에이션은 충분히 낮은 상황입니다. 미국과 중국의 무역분쟁 리스크는 여전히 지속되고 있지만 11월 미국 중간선거와 G20 정상회담을 앞두고 분쟁해결 가능성도 존재하기 때문에 선제적 배팅보다는 보수적 시장변화에 대응할 계획입니다.

이러한 상황에 맞춰 낙폭과내 대형주와 가치주를 확대하여 방어적 성격의 포트폴리오를 구성하면서 개별 모멘텀이 있는 종목들을 신규 편입 또는 비중 확대할 계획입니다.

국내 채권시장은 10월 금융통화위원회에서의 한국은행의 입장에 따라 변동성이 확대될 것으로 보입니다. 현재 신흥국 경기불안을 비롯하여 글로벌 경기 불확실성이 확대되고 있으며 고용을 비롯한 국내 경기지표도 부진한 모습을 보이고 있습니다. 이에 기준금리 찬반 논쟁이 지속되고 있으며 한국은행의 기준금리 인상 여부에 따라 채권시장은 크게 반응할 것으로 보입니다.

당사는 기준금리와 관련된 사안을 지속적으로 모니터링하며 우량한 크레딧물을 선별 편입하여 이자수익을 확대할 계획입니다.

(단위: %)

[illegible]

Class C (비교지수대비 성과)	-0.76 (-0.65)	-1.36 (-0.14)	-1.53 (0.01)	3.04 (3.12)	15.32 (5.67)	19.82 (4.98)	-
비 교 지 수	-0.11	-1.22	-1.54	-0.08	9.65	14.84	-
Class S-T (비교지수대비 성과)	-0.66 (-0.55)	-1.15 (0.07)	-1.21 (0.33)	3.47 (3.55)	16.28 (6.63)	21.34 (6.50)	-
비 교 지 수	-0.11	-1.22	-1.54	-0.08	9.65	14.84	-

※ 비교지수 - 2016.03.29 이후 ~ 현재 : KOSPI*60% + KIS합성중기지수(1-5)*35% + CALL금리*5%
 - 2015.01.09 ~ 2016.03.28 : KOSPI*60% + KIS중장기지수*35% + CALL금리*5%
 - 설정일 ~ 2015.01.08 : KOSPI*60% + KOB120*35% + CALL금리*5%

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

▶ 추적오차

(단위: %)

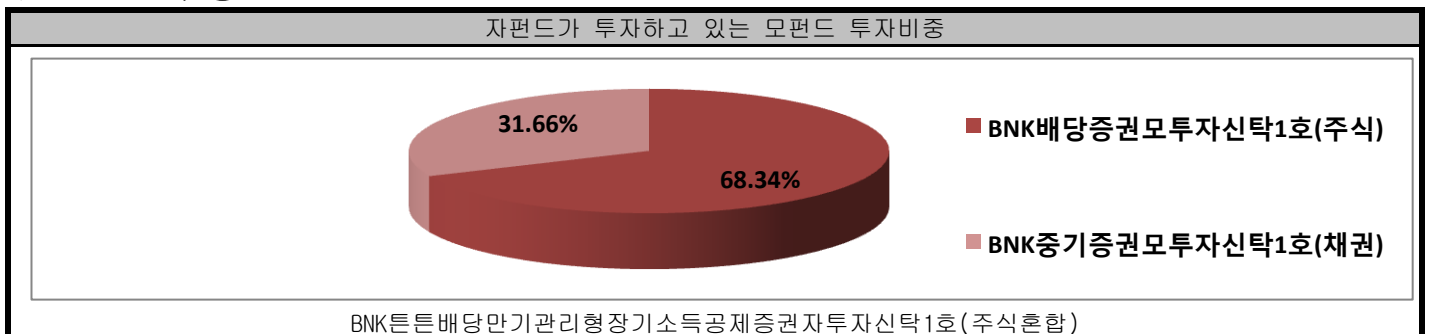
※ 해당사항 없음

▶ 손익현황

(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-1	0	0	-	-	-	-	-	-	0	0	-1
당기	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0	0	0

▶ 펀드 구성



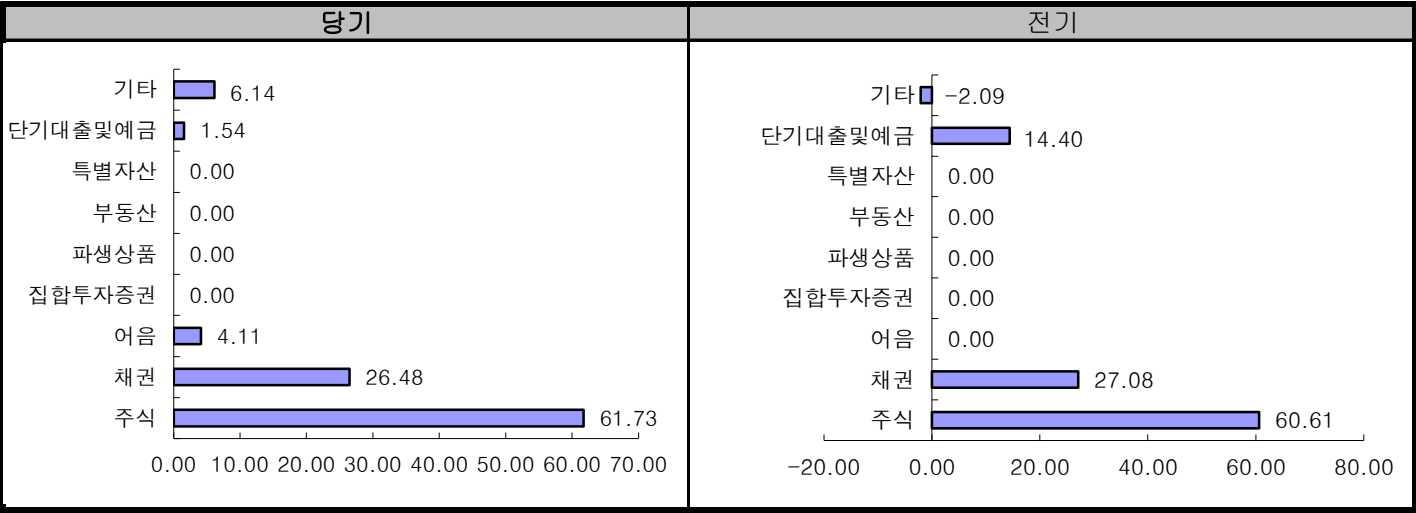
주) 위의 도표 및 그림은 현재 투자자가 가입하고 있는 자펀드만을 대상으로 보여주고 있습니다.

자펀드 자산현황을 100으로 가정하였을 때 각 모펀드의 집합투자증권에 얼마만큼 투자하고 있는지를 보여줍니다.

3. 자산현황

- 자산현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기위해, 모펀드의 자산 구성 내역과 해당 자집합투자기구가 각 모집합투자기구에 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

▶ 자산구성현황 (단위: %)



[자산구성현황] (단위: 백만원, %)

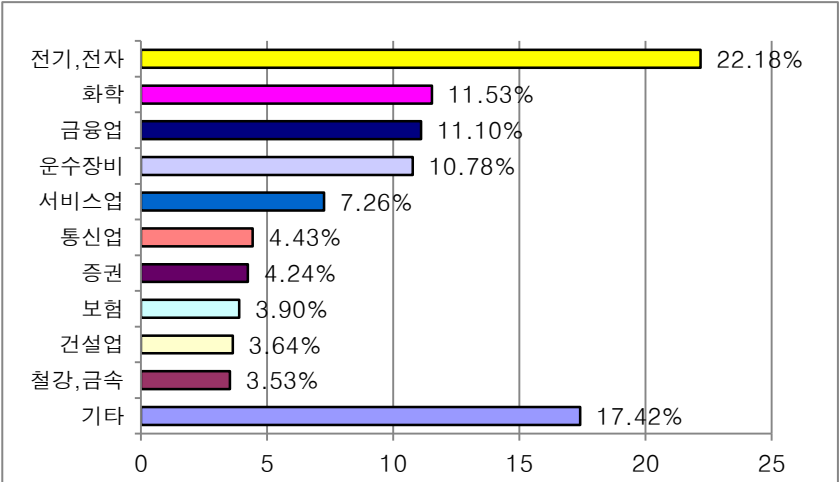
통화별 구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	39 (61.73)	17 (26.48)	3 (4.11)	-	-	-	-	-	-	1 (1.54)	4 (6.14)	63 (100.00)
합계	39 (61.73)	17 (26.48)	3 (4.11)	-	-	-	-	-	-	1 (1.54)	4 (6.14)	63 (100.00)

* () : 구성 비중
주) 위의 자산구성현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기위해, 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자집합투자기구가 각 모집합투자기구에 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Long(매수)

(단위: 백만원, %)

	업종명	평가액	보유비율
1	전기, 전자	9	22.18
2	화학	5	11.53
3	금융업	4	11.10
4	운수장비	4	10.78
5	서비스업	3	7.26
6	통신업	2	4.43
7	증권	2	4.24
8	보험	2	3.90
9	건설업	1	3.64
10	철강, 금속	1	3.53
11	기타	7	17.42
합 계		39	100.00



* 본 그래프는 기준일 현재 펀드에 편입되어 있는 주식의 업종별 비율을 나타냅니다.

주) 보유비율=평가액/총평가액*100
주) 업종기준은 코스콤 기준

▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Short(매도) - 해당사항 없음

▶ 업종별(해외주식) 투자비중 - 해당사항 없음

▶ 국가별 투자비중 - 해당사항 없음

▶ 환헤지에 관한 사항 - 해당사항 없음

주) 환헤지란 환율 변동으로 인한 외화표시자산의 가치변동위험을 선물환계약 등을 이용하여 줄이는 것을 말하며, 환헤지 비율은 기준일 현재 펀드에서 보유하고 있는 총 외화자산의 평가액 대비, 환헤지 규모를 비율로 표시한 것을 말합니다.

▶ 환헤지를 위한 파생상품 - 해당사항 없음

▶ 주요자산보유현황

※ 펀드자산 총액에서 상위 10종목, 자산총액의(파생상품의 경우 위험평가액) 5% 초과 보유종목 및 발행주식 총수의 1% 초과 종목의 보유내역을 보여줍니다.

※ 보다 상세한 투자대상자산 내역은 금융투자협회 전자공시사이트의 펀드 분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다. (인터넷 주소 : <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ 주식 - Long(매수)

(단위: 주, 백만원, %)

종 목 명	보유수량	평가액	비중	비고
삼성전자	87	4	6.48	-
삼성전자우	98	4	5.91	-
SK텔레콤	6	2	2.73	-

▶ 주식 - Short(매도) - 해당사항 없음

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
통안DC018-1120-0910	2	2	2018.08.21	2018.11.20	-	RF	3.88	-
국고02250-2106(18-3)	2	2	2018.06.10	2021.06.10	-	RF	2.82	-
백센타이어50	2	2	2013.10.07	2018.10.07	-	A+	2.81	-
국고02250-2309(18-6)	2	2	2018.09.10	2023.09.10	-	RF	2.79	-
국고00000-2012(17-6)	2	2	2017.12.10	2020.12.10	-	RF	2.79	-
롯데캐피탈355-2	2	2	2018.09.04	2023.09.04	-	AA-	2.78	-

▶ 어음

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
대신에프앤아이(CP)	2	2	2018.08.07	2019.08.06		A2	2.72	-

▶ 집합투자증권 - 해당사항 없음

▶ 장내파생상품 - 해당사항 없음

▶ 장외파생상품 - 해당사항 없음

▶ 부동산(임대) - 해당사항 없음

▶ 부동산 - 자금대여/차입 - 해당사항 없음

▶ 특별자산 - 해당사항 없음

▶ 단기대출 및 예금 - 해당사항 없음

▶ 기타자산

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	3	5.17

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 억원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 다른 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		주요 경력 및 운용내역	협회등록번호
			개수	운용 규모	개수	운용 규모		
이건민	2018.03.14	책임 운용 (주식운용 1팀장)	19	2,245	6	344	고려대학교 식품자원경제학/경제학 복수전공	2110000472
							동부증권 주식운용팀	
							AK 투자자문 주식운용팀	
							HDC자산운용 주식운용팀	
김춘배	2016.06.14	책임 운용 (채권운용 본부장)	36	20,061	3	516	현 BNK자산운용 주식운용	2109000277
							성균관대 통계학 학사	
							부국증권 채권팀	
							KB자산운용 채권운용팀	
백두진	2018.03.14	부책임 운용 (주식)	28	1,976	5	44	NH-CA자산운용 채권운용본부	2111000519
							현 BNK자산운용 채권운용	
							광운대학교 산업심리학과학사	
							다원투자자문 주식운용팀	
구경서	2015.02.27	부책임 운용 (채권)	33	3,604	2	16	HDC자산운용 주식운용팀	2109001247
							현 BNK자산운용 주식운용	
							홍익대학교 경영학 학사	
							알리안츠생명 자산운용관리팀	
							하이자산운용 채권운용본부	
							대신증권 채권운용팀	
							현 BNK자산운용 채권운용	

주1) 이 투자신탁의 운용은 **주식운용본부 및 채권운용본부**가 담당합니다.

주2) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자의사 결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

주3) 성명이 굵은 글씨로 표시되지 않은 것이 부책임운용전문인력이며, 부책임운용전문인력이란 책임운용전문인력이 아닌자

※ 펀드의 운용전문인력 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.

▶ 운용전문인력 변경내역

구 분		기 간	운용전문인력
책임운용전문인력	주식	2014.03.26 ~ 2014.06.01	주식운용팀(임현근)
		2014.06.02 ~ 2016.06.13	주식운용2팀(신은주)
		2016.06.14 ~ 2018.01.29	주식운용본부장(박의현)
		2018.01.30 ~ 2018.03.13	주식운용1팀(김정민)
		2018.03.14 ~ 현재	주식운용1팀(이건민)
	채권	2014.03.26 ~ 2016.06.13	채권운용팀(김길영)
		2016.06.14 ~ 현재	채권운용본부장(김춘배)
부책임운용전문인력	주식	2014.03.26 ~ 2015.09.30	주식운용2팀(정현욱)
		2015.10.01 ~ 2017.09.14	주식운용2팀(김정훈)
		2017.09.15 ~ 2018.03.13	주식운용1팀(홍찬양)
		2018.03.14 ~ 현재	주식운용1팀(백두진)
	채권	2014.03.26 ~ 2015.02.26	채권운용팀(이준형)
		2015.02.27 ~ 현재	채권운용팀(구경서)

(주 1) 2018.9월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

- ▶ 해외 투자운용전문인력 - 해당사항 없음
- ▶ 해외 위탁운용 - 해당사항 없음

5. 비용현황

- ▶ 보수 및 비용 지급현황 (단위: 백만원, %)

펀드 명칭	구 분		전 기		당 기	
			금액	비율(%)*	금액	비율(%)*
BNK튼튼배당만기관리형 장기소득공제증권자투자 신탁1호(주식혼합)	자산운용회사		0.05	0.08	0.05	0.08
	판매회사	Class C	0.05	0.15	0.05	0.15
		Class S-T	0.01	0.05	0.01	0.05
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0.00	0.00	0.00	0.00
	일반사무관리회사		0.00	0.00	0.00	0.00
	보수 합계		0.11	0.28	0.12	0.28
	기타비용**		0.00	0.00	0.00	0.00
	매매· 중개수수료	단순매매·중개 수수료	0.04	0.06	0.02	0.04
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0.01	0.02	0.01	0.01
		합계	0.05	0.08	0.03	0.05
	증권거래세		0.06	0.10	0.03	0.05

* 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율
 ** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개 수수료는 제외한 것입니다.

※ 성과보수내역 : 해당사항 없음

- ▶ 총보수비용 비율 (단위: 연환산, %)

펀드 명칭	구분	해당 펀드			상위펀드 비용 합산		
		총보수·비용 비율(A)	매매·중개수 수수료비율(B)	합계(A+B)	총보수·비용 비율(A)	매매·중개수 수수료비율(B)	합계(A+B)
BNK배당증권모투자신탁1호 (주식)	전기	0.01	0.43	0.44	0.01	0.43	0.44
	당기	0.02	0.27	0.28	0.02	0.27	0.28
BNK중기증권모투자신탁1호 (채권)	전기	0.01	0.00	0.01	0.01	0.00	0.01
	당기	0.01	0.00	0.01	0.01	0.00	0.01
BNK튼튼배당만기관리형장기 소득공제증권자투자신탁1호 (주식혼합)	전기	-	-	-	0.01	0.30	0.30
	당기	-	-	-	0.01	0.18	0.19
종류(class)별 현황							
Class C	전기	0.93	-	0.93	0.93	0.30	1.23
	당기	0.93	-	0.93	0.94	0.18	1.12
Class S-T	전기	0.51	-	0.51	0.51	0.30	0.81
	당기	0.51	-	0.51	0.52	0.18	0.70

주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수·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.
 주3) 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 차지하는 비율대로 안분하여 합산한 수치입니다.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위: 주, 백만원, %)

매 수		매 도		매매회전율 ^(주1)	
수 량	금 액	수 량	금 액	해당기간	연환산
376	14	391	10	28.54	113.28

주1) 해당운용기간 중 매도한 주식이액의 총액을 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율

주2) 다수의 모펀드에 투자하는 경우, 자펀드가 투자하는 모펀드의 비율에 따라 가중치로 안분하였습니다
모펀드의 세부 구성은 <펀드구성>을 참고해 주시기 바랍니다.

▶ 최근3분기 매매회전율 추이

(단위: %)

2017.09.26 ~ 2017.12.25	2017.12.26 ~ 2018.03.25	2018.03.26 ~ 2018.06.25
14.05	22.92	53.51

주) 매매회전율이 높을 경우 매매거래수수료(0.1%내외) 및 증권거래세(매도시 0.3%) 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드 비용이 증가합니다.

참 고 : 펀드 용어 정리

용 어	내 용
매매수수료	해당 운용기간 중 펀드에서 지출되는 증권 및 파생상품 등의 매매수수료 총액을 펀드의 순 자산총액(보수 비용 차감전 기준)으로 나눈 비율입니다. 매매수수료율이 높을 경우 거래비용이 증가하여 펀드에서 지출되는 비용이 증가합니다.
금융투자협회 펀드코드	한국금융투자협회에서 펀드에 부여하는 고유의 코드이며, 이를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.
주식형(집합투자기구)	집합투자계약상 주식에 집합투자재산의 60% 이상을 투자하는 펀드입니다.
채권형(집합투자기구)	집합투자계약상 채권에 집합투자재산의 60% 이상을 투자하는 펀드입니다.
혼합형(집합투자기구)	주식형펀드의 수익성과 채권형펀드의 안정성을 동시에 추구하는 펀드로서 주식형펀드와 채권형펀드의 중간성격을 띄고 있다고 볼 수 있습니다. 또한 혼합형펀드는 주식투자한도의 많고 적음에 따라서 주식혼합형펀드와 채권혼합형펀드로 다시 세분화 되기도 합니다.
MMF	Money Market Fund 는 시장금리 연동형 펀드로 단기금융상품에 집중투자해 여기서 얻는 수익을 되 돌려 주는 실적배당형 상품입니다.
추가형(집합투자기구)	기 설정된 펀드에 추가설정이 가능한 펀드입니다.
종류형(집합투자기구)	통상 멀티클래스 펀드로 부릅니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드내에서 투자자그룹(Class) 별로 서로 다른 판매보수와 수수료체계를 적용하는 상품을 말합니다. 보수와 수수료 차이로 Class 별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 Class는 하나의 펀드로 간주돼 통합운용되므로 자산운용 및 평가방법은 동일합니다.
수익증권	자본시장과 금융투자업에 관한 법률상 증권의 일종으로 집합투자업자가 일반 대중으로부터 자금을 모아 펀드를 만들때 이 펀드에 투자한 투자자들에게 출자비용에 따라 나눠주는 권리증서를 말합니다. 투자신탁에 가입(매입)한다는 것은 이 수익증권을 산다는 의미입니다.
보수	투자신탁의 운용 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시말해 재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 집합투자업자보수, 투자매매중개업자보수, 신탁업자보수, 일반사무관리회사보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정됩니다.
집합투자업자	투자자는 은행, 증권사, 보험사 등의 투자매매·중개회사에서 펀드계좌를 트고 펀드에 가입하지만 이렇게 투자자로부터 모집한 자금으로 실제 주식 등의 증권에 투자, 운용하는 회사는 집합투자업자(자산운용회사)입니다. 즉, 집합투자업자는 투자자로부터 자금을 모은 펀드의 위탁자가 되어 펀드의 운용을 업으로 하는 자로서 금융위의 허가를 받은 회사를 말합니다.
신탁업자	신탁업자란 펀드의 수탁자로서 펀드재산의 보관 및 관리를 영업으로 하는 회사를 말합니다. 현행법은 자산운용회사가 투자자로부터 위탁받은 자산을 회사의 고유재산과 분리하여 관리하도록 규정하고 있으며, 이에 따라 투자자의 투자자금은 신탁업자에 안전하게 보관 및 관리되고 있습니다.
일반사무관리회사	펀드의 위탁을 받아 펀드의 기준가 산정 등의 업무를 대행하는 회사를 말합니다.
투자매매·중개업자	투자매매·중개업자란 펀드의 판매, 환매 등을 주된 업무로 하는 회사를 말하며, 투자자가 펀드를 주로 매입하는 은행, 증권사, 보험사 등이 이러한 투자매매·중개업자에 속합니다. 투자매매업자는 투자자보호를 위하여 판매와 관련된 주요법령 및 투자권유준칙을 준수할 의무가 있습니다.