

BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식)
[주식형 펀드]

[자산운용보고서]

(운용기간: 2021년 10월 21일 - 2022년 01월 20일)

- 이 상품은 [주식형 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 특정기간동안의 자산운용에 대한 결과를
요약하여 제공하는 보고서입니다.

BNK자산운용

서울특별시 영등포구 국제금융로 2길 32 여의도파이낸스타워 21
(☎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. 동일한(해당) 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황
8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

<참고 - 펀드용어정리>

<공지사항>

- * 고객님의 가입하신 펀드는 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]의 적용을 받습니다.
- * 이 보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의해 [BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식)]의 자산운용회사인 [BNK자산운용]이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 [한국증권금융(수탁)]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 2등급(높은위험)

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식)		DH901	
BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식) Class A		DH902	
BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식) Class A-e		DH903	
BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식) Class C		DH904	
BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식) Class C-e		DH905	
BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식) Class C-F		DH906	
고난도 펀드	해당없음	최초설정일	2021.04.21
운용기간	2021.10.21 - 2022.01.20	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
펀드의 종류	투자신탁, 증권펀드(주식형), 추가형, 개방형, 종류형		
자산운용회사	BNK자산운용	판매회사	BNK투자증권, 부국증권, 부산은행 외 1개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	한국증권금융(수탁)	일반사무관리회사	신한아이타스
상품의 특징			
이 투자신탁은 집합투자재산의 60% 이상을 국내주식에 투자하며, 국내주식 가운데 환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance) 측면에 부합하는 기업의 주식에 주로 투자하고, 향후 ESG 지표가 개선될 기업의 주식에도 선별 투자하여 비교지수* 대비 초과수익 달성을 추구합니다.			
* 비교지수: KOSPI 95% + Call 5%			

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
BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식)	자산총액	16,043	16,637	3.70
	부채총액	-	743	-
	순자산총액	16,043	15,894	-0.93
	기준가격	1,006.29	996.30	-0.99
종류(Class)별 기준가격 현황				
Class A	기준가격	1,000.50	987.66	-1.28
Class A-e	기준가격	1,001.64	989.42	-1.22
Class C	기준가격	998.30	984.27	-1.41
Class C-e	기준가격	1,000.49	987.67	-1.28
Class C-F	기준가격	1,002.93	991.29	-1.16

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

※분배금내역

(단위: 백만원, 백만좌)

※해당사항 없음

▶ 펀드의 투자전략

<당사 ESG 투자 원칙>

1. 투자대상 기업의 ESG 성과 개선이 포트폴리오의 수익률 향상과 높은 상관관계를 나타내야 함
2. 재무적으로 유사한 성과를 내는 기업이라면 ESG 등급이 높은 기업에 우선적으로 투자함
3. 현재 ESG 측면에서 미흡하더라도 향후 개선될 기업이라면 적극적이고 선제적으로 투자함
4. 재무적으로 우수한 성과에도 불구하고 ESG 관리가 미흡하여 시장에서 소외되고 있는 기업에는 적극적인 주주활동을 함으로써, 펀드 성과와 기업이 함께 성장할 수 있도록 하겠음
5. ESG 투자 내에서도 메가 트렌드가 탄생하고 사라지는 사이클이 반복(20년 친환경에너지 투자 열풍) 당사는 메가트렌드에 부합하는 투자를 지향함
6. 당사는 외부 평가기관의 등급 평가에 전적으로 의존하지 않음. Negative Screening을 통해 투자 유니버스를 선별하는 용도로 적극 활용하되, 당사의 ESG 평가 기준으로 우수한 기업(C등급 이상을 70% 편입)을 실제 포트폴리오에 편입할 계획

2. 운용경과 및 수익률 현황

▶ 운용경과

동 기간동안 당 펀드는 -0.99%, 비교지수는 -4.73%의 수익률로, 비교지수 대비 3.74%p 상회하였습니다. 10월은 스태그플레이션 우려 등 리스크 요인이 재차 부각는 가운데, 원달러 환율은 월 중 1,200원선을 돌파하며 수급 부담까지 가중되는 모습 나타났습니다. 실적 시즌에 접어들며 개별기업 호실적 소식에 따라 차별화된 흐름을 보였으나, 낙폭을 일부 회복하는데 그쳤습니다. 11월은 미국 연준의 유동성 회수에 대한 우려 지속되는 가운데 코로나 신종 변이 '오미크론'이 발생하면서 월말에 급락하는 모습 나타났습니다. 12월은 인플레이션, 오미크론 변이 바이러스 등 증시 불확실성 요인들이 여전히 부담으로 작용하면서 하락세 보이다가, 미국 고용 및 소비 관련 지표들의 호조세, 연말/연초 증시 랠리 기대감, 반도체 업황 우려 해소와 함께 반등세 시현하면서 상승 마감했습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

KOSPI는 인플레이션, 오미크론 변이 바이러스 등 증시 불확실성 요인들의 부담감이 지속되는 가운데 美 연준의 조기 긴축 가속화, 러시아-우크라이나 지정학적 리스크로 인한 유가 상승 가능성, 나스닥 대형 테크주들의 주가 부진 등의 영향 받으면서 하락했습니다. COVID 19 이후 증시의 밸류에이션 확장에 따른 상승을 이끌어왔던 것이 연준의 공격적인 통화정책이었다는 점을 감안하면, 2월 시장의 방향 역시 통화정책에 대한 눈높이가 좌우할 것으로 보입니다. 또한 연준이 경제 지표에 따라 향후 정책을 유동적으로 가져갈 것을 언급했기에, 경제 지표 발표에 따라 시장은 상당한 영향을 받을 것으로 전망됩니다.

이 가운데 코스피에 긍정적인 변수로 작용할 만한 요인은 중국의 적극적인 부양책이 있습니다. 베이징 동계올림픽 이후 COVID19의 강한 확산세가 나타나지 않는다면 중국 정부는 적극적 부양 기조로 전환할 가능성이 높고, 이는 국내 증시의 밸류에이션을 높일 수 있습니다. 중국의 부양책이 국내 리오프닝과 맞물릴 경우 긍정적인 효과를 증폭시킬 수 있으므로 주시할 필요가 있다고 판단합니다. 또한 이번 '21년 4분기 실적 발표에서 주가의 방향에 영향을 미치는 모멘텀은 2022년 이후 가이드언스에 따라 좌우될 가능성이 높을 것으로 예상되며, 향후 글로벌 경기 전망 및 이에 대한 수혜 종목에 집중하는 것이 바람직하다고 판단됩니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	21.10.21 ~ 22.01.20	21.07.21 ~ 22.01.20	21.04.21 ~ 22.01.20				
BNK지속가능ESG증권투자 신탁1호(주식)	-0.99	-3.16	-0.37	-	-	-	-
(비교지수대비 성과)	(3.74)	(7.71)	(10.17)	-	-	-	-
비 교 지 수	-4.73	-10.87	-10.54	-	-	-	-

종류(Class)별 현황

Class A (비교지수대비 성과)	-1.28 (3.45)	-3.73 (7.14)	-1.23 (9.31)	-	-	-	-
비 교 지 수	-4.73	-10.87	-10.54	-	-	-	-
Class A-e (비교지수대비 성과)	-1.22 (3.51)	-3.61 (7.26)	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-4.73	-10.87	-	-	-	-	-
Class C (비교지수대비 성과)	-1.41 (3.32)	-3.96 (6.91)	-1.57 (8.97)	-	-	-	-
비 교 지 수	-4.73	-10.87	-10.54	-	-	-	-
Class C-e (비교지수대비 성과)	-1.28 (3.45)	-3.73 (7.14)	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-4.73	-10.87	-	-	-	-	-
Class C-F (비교지수대비 성과)	-1.16 (3.57)	-3.49 (7.38)	-0.87 (9.67)	-	-	-	-
비 교 지 수	-4.73	-10.87	-10.54	-	-	-	-

※ 비교지수 : $(0.95 * [KOSPI]) + (0.05 * [CALL금리])$

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

▶ 추적오차

(단위: %)

※ 해당사항 없음

▶ 손익현황

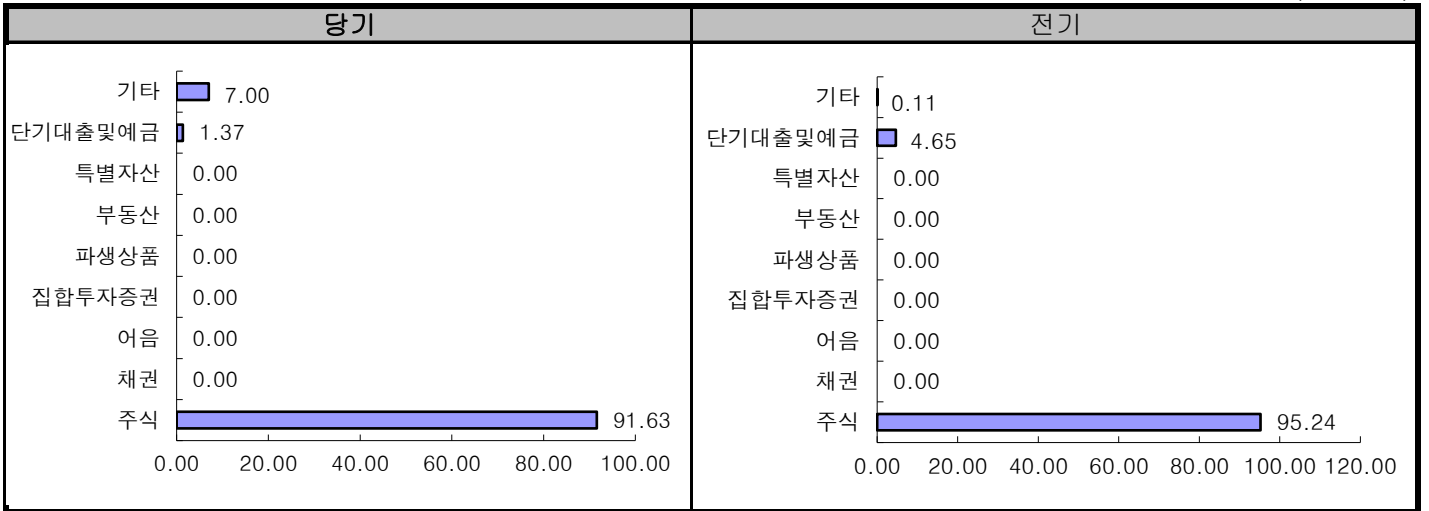
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-355	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-354
당기	-159	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-158

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

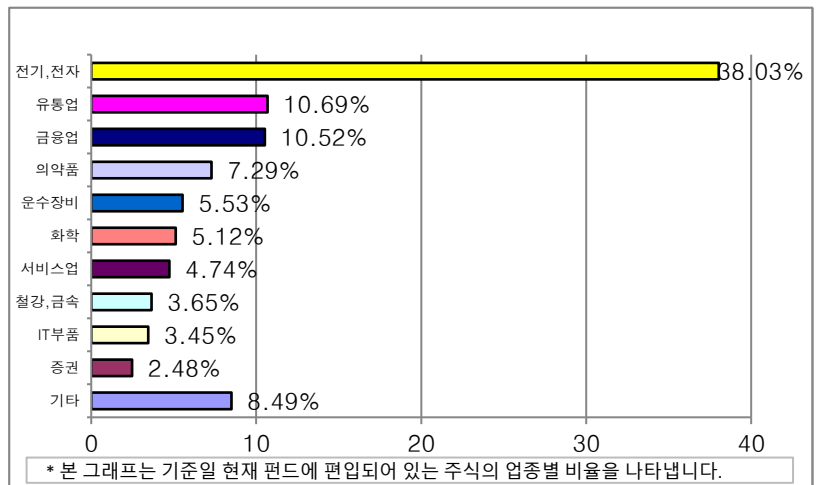
통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	15,244 (91.63)	-	-	-	-	-	-	-	-	229 (1.37)	1,165 (7.00)	16,637 (100.00)
합계	15,244 (91.63)	-	-	-	-	-	-	-	-	229 (1.37)	1,165 (7.00)	16,637 (100.00)

* () : 구성 비중

▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Long(매수)

(단위: 백만원, %)

업종명	평가액	보유비율
1 전기, 전자	5,798	38.03
2 유통업	1,629	10.69
3 금융업	1,604	10.52
4 의약품	1,111	7.29
5 운수장비	844	5.53
6 화학	780	5.12
7 서비스업	722	4.74
8 철강, 금속	557	3.65
9 IT부품	527	3.45
10 증권	377	2.48
11 기타	1,295	8.49
합계	15,244	100.00



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	46,194	3,534	21.24	-
SK	4,753	1,129	6.78	-
SK하이닉스	8,877	1,110	6.66	-
포스코인터내셔널	35,026	797	4.78	-
삼성물산	5,743	643	3.86	-
POSCO	1,948	557	3.34	-
삼성SDI	714	491	2.95	-
NAVER	1,405	471	2.82	-
SK이노베이션	1,729	459	2.75	-
삼성바이오로직스	536	437	2.62	-

▶ 주식 - Short(매도) - 해당사항 없음

▶ 채권 - 해당사항 없음

▶ 어음 - 해당사항 없음

▶ 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 - 해당사항 없음

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 억원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 다른 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용 규모		주요 경력 및 운용내역	협회등록번호
			펀드 개수	운용 규모	개수	운용 규모		
이건민	2021.04.21	책임운용전문인력	11	5,253	4	700	동부증권 주식운용	2110000472
							AK투자자문 주식운용	
							HDC자산운용 주식운용	
							BNK자산운용 주식운용	
권도균	2021.04.21	운용전문인력	3	176	-	-	브레인자산운용 주식운용	2116001239
							IBK자산운용 주식운용	
							BNK자산운용 주식운용	

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

※ 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

기 간	운용전문인력
2021.04.21 - 2022.01.20	이건민
2021.04.21 - 2022.01.20	권도균

(주) 2022.01월 기준 최근 3년간의 운용전문인력변경 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(%)*	
BNK지속가능ESG증권투자 신탁1호(주식)	자산운용회사	24.23	0.15	24.13	0.15	
	판매회사	Class A	0.64	0.13	0.74	0.13
		Class A-e	0.15	0.06	0.19	0.06
		Class C	0.01	0.25	0.04	0.25
		Class C-e	0.09	0.13	0.14	0.13
		Class C-F	0.38	0.00	0.38	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)	1.61	0.01	1.61	0.01	
	일반사무관리회사	0.61	0.00	0.60	0.00	

보수 합계		27.71	0.73	27.83	0.74
기타비용**		0.10	0.00	0.10	0.00
매매· 중개수수료	단순매매·중개 수수료	42.23	0.26	27.07	0.17
	조사분석업무 등 서비스 수수료	10.27	0.06	6.71	0.04
	합계	52.50	0.33	33.79	0.21
증권거래세		58.35	0.36	36.73	0.23

* 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)
BNK지속가능ESG증권투자신탁 1호(주식)	전기	-	1.30	1.30	-	1.30	1.30
	당기	-	0.84	0.84	-	0.84	0.84
종류(class)별 현황							
Class A	전기	1.16	-	1.16	1.16	1.23	2.39
	당기	1.16	-	1.16	1.16	0.83	1.99
Class A-e	전기	0.91	-	0.91	0.91	1.28	2.19
	당기	0.91	-	0.91	0.91	0.85	1.76
Class C	전기	1.62	-	1.62	1.62	1.14	2.75
	당기	1.65	-	1.65	1.65	0.87	2.52
Class C-e	전기	1.15	-	1.15	1.15	1.28	2.43
	당기	1.15	-	1.15	1.15	0.85	2.00
Class C-F	전기	0.67	-	0.67	0.67	1.30	1.97
	당기	0.67	-	0.67	0.67	0.84	1.51

주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수·비용수준을 나타냅니다.

주2) 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 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 회전을

(단위: 주, 백만원, %)

BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식)

매 수		매 도		매매회전율 ^(주1)	
수 량	금 액	수 량	금 액	해당기간	연환산
286,064	16,238	286,258	15,973	102.13	405.21

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

▶ 최근3분기 매매회전율 추이

(단위: %)

-	2021.04.21 ~ 2021.07.20	2021.07.21 ~ 2021.10.20
-	169.89	169.96

주) 매매회전율이 높을 경우 매매거래수수료 및 증권거래세 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드 비용이 증가합니다.

7. 동일한(해당) 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황

※ 해당사항 없음

8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

① 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

동 펀드는 재무적으로 우수하면서도 ESG 측면에서 성과가 높은 기업에 대한 투자 비중을 확대하고자 노력하고 있으나, 개별 기업의 내부 통제 이슈 등 당사가 접근하기 어려운 정보로 인해 부분적으로 이를 달성하지 못할 위험이 있습니다.

해당 집합투자기구는 국내 상장주식 등에 투자하는 집합투자기구로서, 집합투자재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있습니다.

② 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등

환매 중단 및 상환 연기 등의 사유가 발생할 경우, 집합투자규약의 환매 연기 및 상환금 지급에 관한 관련 조항에 따라 처리합니다.

▶ 주요 위험 관리 방안

① 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

당사는 외부평가기관의 ESG 평가 등급 자료를 기초로 자체적인 기업별 ESG 등급을 측정하고 있으며, 이를 바탕으로 ESG 투자 유니버스를 구성하고 투자를 실행하고 있습니다. 이를 통해 ESG 관련 성과가 우수한 기업에 대한 투자 비중을 높이고, ESG 리스크가 높은 기업에 대한 투자를 배제하고 있습니다.

1) 집합투자기구에 보유된 주식 개별 종목의 거래량 대비 보유주식수를 주간 단위로 모니터링합니다.(처분가능일수 모니터링)

2) T+2일까지 예상자금 확인하여 매매후 유동성 자금 확보유무를 확인합니다.

3) 주가 과대하락 종목에 대해서는 로스컷 규정 등을 적용하고 있습니다.

4) 개방형펀드 스트레스테스트를 통한 정기적 점검 결과를 내부 주요 위원회에 보고하고 운용 현황을 점검합니다

② 재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한·수단 등

해당사항 없음

③ 환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자금상환 등의 방안 및 절차 등

환매 중단 및 상환 연기 등의 사유가 발생할 경우, 집합투자규약의 환매 연기 및 상환금 지급에 관한 관련 조항에 따라 처리합니다.

▶ 자전거래 현황

※해당사항 없음

▶ 자전거래 사유, 이해상충 등 방지를 위해 실시한 방안, 절차

※해당사항 없음

▶ 주요 비상대응계획

환매 및 상환 연기 등의 사유 발생 시, 집합투자규약의 환매 연기 및 상환금 지급에 관한 관련 조항에 따라 처리합니다. 또한, 주식시장이 급변하여 펀드 내 편입 자산에 대한 비상 위기대응이 필요할 경우, 당사 내규에 정해진 절차에 따라 위기발생 시장상황을 점검하고 운용담당부서는 물론, 필요시 전사 차원의 대응방안을 수립합니다.

9. 자산운용사의 고유재산 투자에 관한 사항

(단위: 백만원, %)

펀드명칭	BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식) Class C-F	
	투자금액	수익률
	5,000	-1.51

주) 투자금액 및 수익률은 자산운용사의 운용전략에 따라 추가설정(환매)될 수 있으며, 이에 따라 투자금액 및 수익률이 변동될 수 있습니다.

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)	집합투자규약상 주식에 집합투자재산의 60%이상을 투자하는 펀드입니다.
채권형(집합투자기구)	집합투자규약상 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 출자비율에 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.