



알기쉬운 펀드투자<꿀>

■ 펀드에 종류는 어떤 것이 있는가?

펀드는 투자대상에 따라 다음과 같이 분류됩니다.

구분		주된 투자대상	펀드 특징
증권펀드	주식형펀드	주식에 60%이상 투자	고위험 · 고수익 추구
	혼합형펀드	주식에 60%이하 투자	채권투자의 안정성과 주식투자의 수익성을 동시에 추구
	채권형펀드	채권에 60%이상 투자	안정적인 수익 추구
MMF		단기금융상품에 투자	수시입출금이 가능한 펀드
파생상품펀드		선물, 옵션 등 파생상품에 투자	파생상품을 통한 구조화된 수익 추구
부동산펀드		부동산에 투자	환금성에 제약이 따르지만 장기투자를 통한
실물펀드		선박, 석유, 금 등 실물자산에 투자	안정적 수익 추구
특별자산펀드		수익권 및 출자지분 등에 투자	
재간접펀드		다른 펀드에 투자	다양한 성격과 특징을 가진 펀드에 분산투자

※ 그밖에 펀드는 조직형태(투자신탁 · 투자회사), 환매제한 여부(개방형 · 폐쇄형) 및 추가설정 여부(추가형 · 단위형) 등에 따라 분류할 수 있습니다.

■ 투자신탁과 투자회사는 어떻게 다른가?

투자신탁과 투자회사는 펀드가 어떠한 법적 형태를 취하고 있는가에 따라 구분한 것으로 펀드 판매, 운용 등의 면에서 기본적인 차이는 없습니다.

- 법적 형태가 다르기 때문에 투자자 지위와 수익금 지급방법 등에 차이가 있을 뿐입니다.

▶ 투자신탁은 계약의 형태로, 투자회사는 회사의 형태로 이루어진 펀드를 말하며, 다음과 같이 구분할 수 있습니다.

구분	투자신탁(계약형펀드)	투자회사(회사형펀드)
투자자 지위	수익자	주주
투자자지분의 표시	수익증권	주식
수익금 지급	분배금	배당금

- 투자회사는 뮤추얼펀드(Mutual Fund)라고 부르기도 합니다.

■ 나에게 맞는 펀드는 어떻게 고르는 것이 좋은가?

펀드선택은 투자성과 및 투자위험과 밀접한 관련이 있기 때문에 매우 중요합니다.

그렇다면 나에게 맞는 펀드는 어떻게 골라야 할까요?

▶ 투자성향과 투자목적 고려

자신에게 맞는 펀드를 고르기 위해서는 투자자금의 성격, 투자기간 및 투자목적 그리고 자신의 투자성향을 고려

※ 투자자금의 성격 : 여유자금(단기 · 장기), 자녀교육 자금, 주택구입자금, 노후생활자금, 결혼자금 등
 ※ 투자성향 : 고위험 · 고수익 추구, 안정성 추구, 안정성 · 수익성 동시 추구 등

▶ 자신에게 맞는 펀드유형 결정

자신의 투자성향과 투자목적 등에 적합한 펀드의 유형을 결정

▶ 자산운용회사 및 판매회사 선택

- 과거의 운용성과 및 평판 등을 고려하여 자산운용회사를 선택

※ 과거의 운용성과 미래의 수익률을 보장하는 것이 아님

- 판매회사의 평판, 직원의 전문성 및 영업점의 위치 등을 종합적으로 고려하여 판매회사를 선택

▶ 가입할 펀드를 선택

- 투자대상, 보수 및 수수료 등을 고려

- 투자설명서를 잘 읽어보고 자신에게 꼭 맞는 펀드를 선택

※ 투자자 스스로 1~4단계를 거쳐 펀드를 선택하는 경우에도 판매회사 전문상담직원의 도움을 받는 것이 좋습니다.

■ 펀드에 투자하는 경우 부담하는 비용은?

▶ 펀드투자와 관련된 비용은 크게 보수와 수수료로 나눌 수 있습니다.

- 펀드 보수는 펀드에서 부담하는 것이고, 수수료는 고객이 직접 부담하는 것을 말합니다.

※ 중요한 점은 보수 및 수수료가 높으면 펀드투자 수익률이 낮아지기 때문에 펀드보수 및 수수료 수준을 잘 살펴볼 필요가 있습니다.

▶ 펀드 보수 및 수수료 내역은 아래와 같으며, 자세한 내용은 투자설명서에 기재되어 있습니다.

구분		내용	수취방법
보수	운용보수	펀드운용의 대가	매일 펀드에서 수취
	판매보수	판매 및 계좌관리서비스 등의 대가	
	수탁보수	펀드재산의 보관·관리 및 운용감시 등의 대가	
수수료	판매수수료	펀드투자상담 및 계좌관리 서비스 등의 대가	판매 또는 환매시 일시에
	환매수수료	일정기간 이전 환매시 부담하는 수수료	환매시 일시에 고객이 지급

※ 그 밖에 유가증권 매매비용 및 회계감사비용 등 펀드관리를 위해 필요한 비용도 펀드가 부담하고 있습니다.

[인터넷 출처] ◀

