우리금융그룹

우리 자자손손 백년투자 증권 자투자신탁 제1호[주식]

자산운용보고서

(운용기간:2011.11.06~2012.02.05)



주요 공지사항

1. 고객님이 가입하신 펀드는 모자형 구조로써 이 자산운용보고서의 자산구성현황, 보유종목, 보수 및 비용 등의 정보는 고객님이 가입한 [우리 자자손손 백년투자 증권 자투자신탁 제1호[주식]]가 투자하고 있는 비율에 따라 안분한 결과를 보여주고 있습니다.

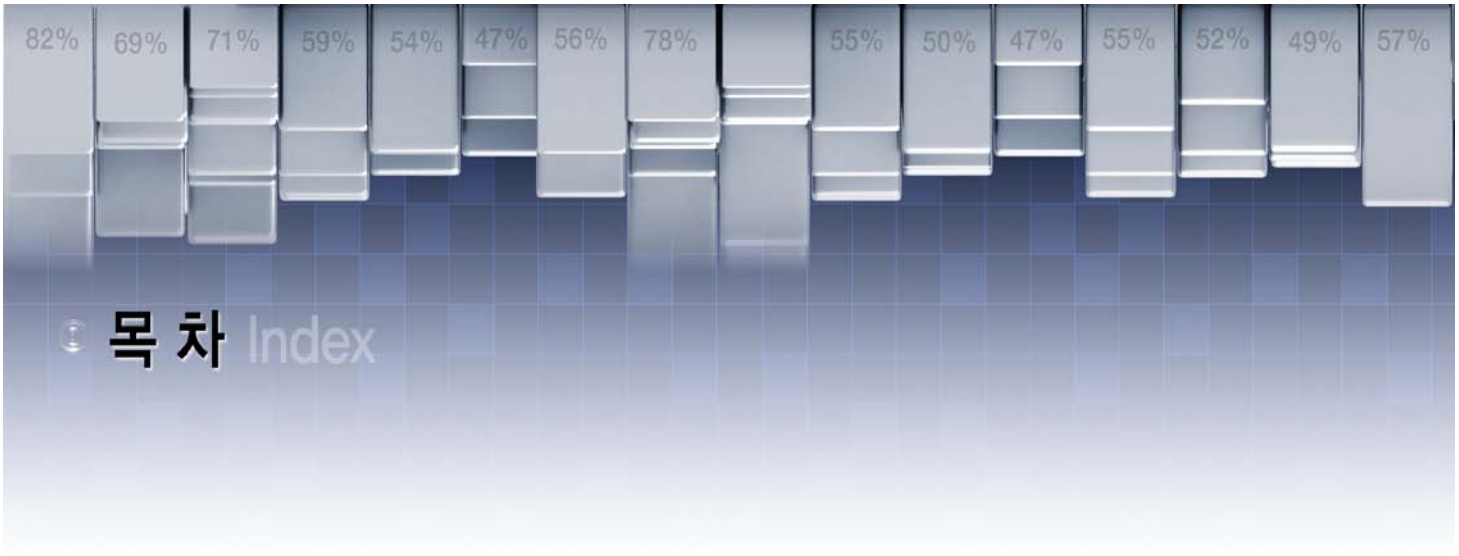
2. 고객님이 가입하신 펀드는 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률(현행 법률)" 의 적용을 받습니다.

3. 이 보고서는 자본시장법에 의해 [우리 자자손손 백년투자 증권 자투자신탁 제1호[주식]]의 자산운용회사인 [우리자산운용]이 작성하여 신탁업자인 [국민은행]의 확인을 받아 판매회사인 [우리은행, 우리투자증권, 경남은행 등 (http://dis.kofia.or.kr 참조)]을(를) 통해 투자자에게 제공됩니다.

* 자세한 사항은 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)·판매회사·자산운용회사 인터넷 홈페이지의 설명서 및 규약등을 참조하시거나, 판매회사 및 자산운용회사에게 문의하여 주시기 바랍니다. 단, 투자자의 계좌와 관련된 사항은 가입하신 판매회사(은행,증권회사,보험회사 등)에 문의하여 주시기 바랍니다.
※ 각종 보고서 확인: 우리자산운용 http://www.wooriam.com, 금융투자협회 http://dis.kofia.or.kr

▪ 이 상품은 증권(주식형) 펀드로서, 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.

우리자산운용



목 차 Index

1. 펀드의 개요

2. 운용경과 및 수익률 현황

3. 자산현황

4. 투자운용전문인력 현황

5. 비용현황

6. 투자자산매매내역

<참고 - 펀드용어정리>

▪ 본 상품은 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다. ▪ 가입하시기 전에(투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여) 투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. ▪ 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ▪ 환율변동에 따라 외화자산의 투자가치가 변동될 수 있습니다. ▪ 본 상품은 예금자 보호법에 의하여 보호되지 않으며 실적 배당상품으로 원금의 손실이 발생할 수 있습니다. ▪ 판매회사는 본 상품 등에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 반드시 판매회사 영업직원으로부터 상품 등에 대한 충분한 설명을 듣고, 투자 결정을 내리시기 바랍니다.

1. 펀드의 개요

▶기본정보

적용법률:	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	위험등급	1등급(매우높은위험)

펀드명칭	금융투자협회 펀드코드
우리블루칩포커스증권모투자신탁[주식]	26065
우리 자자손손 백년투자 증권 자투자신탁 제1호[주식]	26066
우리자자손손백년투자증권자투자신탁제1호[주식] A1	26067
우리자자손손백년투자증권자투자신탁제1호[주식] C1	26068
우리자자손손백년투자증권자투자신탁제1호[주식] C2	26069
우리자자손손백년투자증권자투자신탁제1호[주식] C-I	26072
우리자자손손백년투자증권자투자신탁제1호[주식] C-e	26073
우리자자손손백년투자증권자투자신탁제1호[주식] A-S	A0628

펀드의 종류	[투자신탁], [증권펀드](주식형), 추가형, 개방형, 종류형, 모자형	**최초설정일**	2010-05-06
운용기간	2011.11.06 - 2012.02.05	**존속기간**	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	우리자산운용	**판매회사**	우리은행, 우리투자증권, 경남은행 등 (http://dis.kofia.or.kr 참조)
펀드재산보관회사 (신탁업자)	국민은행	**일반사무관리회사**	우리펀드서비스

상품의 특징

이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 '우리 블루칩포커스 증권 모투자신탁[주식]'에 투자신탁 자산총액의 95% 이상을 투자하여 수익을 추구하는 증권 자투자신탁[주식] 입니다.
이 투자신탁이 투자하는 주식형 모투자신탁은 투자신탁 자산총액의 65% 이상을 국내 주식에 투자하며, 특히 업종 대표 우량주로 구성된 블루칩 지수를 추종하면서, 펀드 성과가 KOSPI 미달시 리서치 기반의 성장형 포트폴리오를 일부 투자하여 KOSPI 대비 안정적인 초과 수익 및 장기 수익을 추구합니다.
*그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 투자원금의 손실이 발생 할 수도 있습니다.

▶ 재산현황

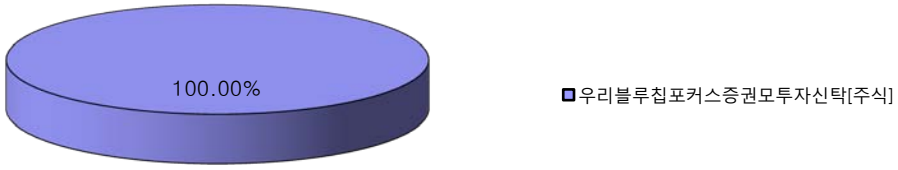
(단위: 원, 좌, %)

펀드명칭	항목	전 기 말	당 기 말	증감률
우리 자자손손 백년투자 증권 자투자신탁 제1호[주식]	자산총액	18,043,458,017	18,659,773,739	3.42%
	부채총액	64,386,537	119,445,763	85.51%
	순자산총액	17,979,071,480	18,540,327,976	3.12%
	기준가격	904.83	927.00	2.45%
종류(Class)별 기준가격 현황				
우리자자손손백년투자증권자투자신탁제1호[주식] A1	기준가격	899.46	918.87	2.16%
우리자자손손백년투자증권자투자신탁제1호[주식] C1	기준가격	895.75	913.26	1.95%
우리자자손손백년투자증권자투자신탁제1호[주식] C2	기준가격	1,069.18	1,090.38	1.98%
우리자자손손백년투자증권자투자신탁제1호[주식] C-I	기준가격	902.20	923.04	2.31%
우리자자손손백년투자증권자투자신탁제1호[주식] C-e	기준가격	898.41	917.08	2.08%
우리자자손손백년투자증권자투자신탁제1호[주식] A-S	기준가격	898.97	918.13	2.13%

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

▶ 펀드의 구성

자펀드가 투자하고 있는 모펀드 투자비중



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

2. 운용경과 및 수익률 현황

▶ 운용경과

미국 지표호전에 따른 기대감과 유럽중앙은행 LTRO* 프로그램 실행에 따른 유동성의 힘으로 시장은 분기기준 강한 상승세를 보였습니다. 시장 센티먼트 개선과 함께 위험자산에 대한 선호도가 증가하여 2011년 8월 이후 급락추이를 보이던 경기민감업종과 산업재, 증권 등 낙폭과대업종을 중심으로 외국인의 강한 매수세가 이어졌습니다. 낙폭과대업종의 상승세와 함께 반도체를 비롯한 IT업종 역시 턴어라운드 기대감으로 강한 상승추이를 보였습니다. 반면 유틸리티, 필수소비재 등 경기방어성격이 강한 업종은 상대적 약세를 보였습니다.
본 펀드가 추종하고 있는 블루칩지수는 분기기준 1.16% 상승률을 보여 KOSPI지수대비 상대적 약세를 보였습니다. 본 펀드 예상배당포함 분기기준 2.45% 상승하여 비교지수를 0.17% 초과상승하였습니다.

* LTRO란, 장기대출 프로그램, 혹은 장기대출제도로 불리며 유럽중앙은행(ECB)이 저금리로 유럽은행들에게 돈을 빌려주는 제도입니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

계속된 시장 상승에 따른 피로감 누적으로 기술적 조정 압력이 높아지고 있는 가운데, 단기간에 유입된 비교적 높은 매수차익잔고*라는 수급적 부담도 안고 있어 시장에 대한 주의가 필요해보입니다.
펀드는 블루칩 포트폴리오를 유지하는 한편, 주식/주식선물간의 차익거래 및 이벤트 활용전략 등을 통해 초과수익 추구에 최선을 다하겠습니다.

* 매수차익잔고란, 차익거래를 위해 선물을 매도한 대신 현물을 사놓은 것으로 만기일에 청산되는 선물 규모만큼 현물을 되팔아야 하기 때문에 프로그램 매도로 이어질 수 있습니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

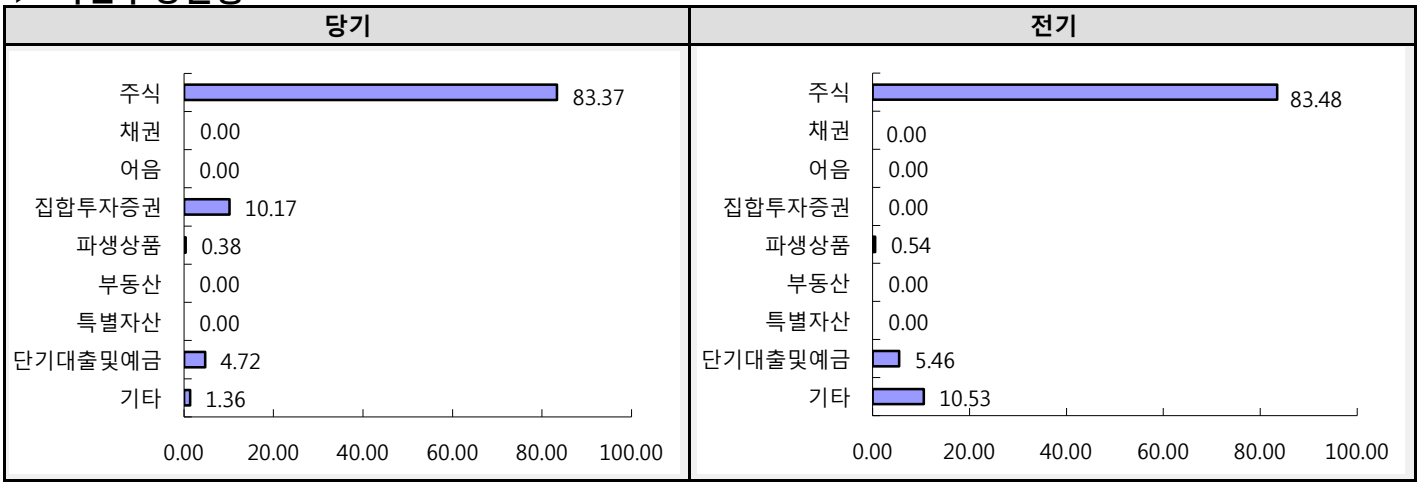
펀드명칭	최근3개월 11.11.06 ~ 12.02.05	최근6개월 11.08.06 ~ 12.02.05	최근9개월 11.05.06 ~ 12.02.05	최근12개월 11.02.06 ~ 12.02.05	최근2년	최근3년	최근5년
우리 자자손손 백년투자 증권 자투자신탁 제1호[주식]	2.45%	1.73%	-7.30%	-3.93%	-	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.17%)	(0.26%)	(2.25%)	(0.88%)	-	-	-
비 교 지 수	2.28%	1.47%	-9.55%	-4.81%	-	-	-
종류(Class)별 현황							
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] A1	2.16%	1.15%	-8.11%	-5.01%	-	-	-
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] C1	1.95%	0.75%	-8.67%	-5.77%	-	-	-
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] C2	1.98%	-	-	-	-	-	-
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] C-I	2.31%	1.45%	-7.70%	-4.47%	-	-	-
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] C-e	2.08%	0.99%	-8.29%	-5.25%	-	-	-
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] A-S	2.13%	1.11%	-8.19%	-	-	-	-

※ 비교지수 : KOSPI X 100%

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

3. 자산현황

▶ 자산구성현황



(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	15,556	0	0	1,897	71	0	0	0	0	882	254	18,660
	(83.37)	(0.00)	(0.00)	(10.17)	(0.38)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(4.72)	(1.36)	(100.00)
합계	15,556	0	0	1,897	71	0	0	0	0	882	254	18,660
	(83.37)	(0.00)	(0.00)	(10.17)	(0.38)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(4.72)	(1.36)	(100.00)

* ( ) : 구성 비중

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

▶ 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 결산 보고서는 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ 주식

(단위:주,백만원, %)

종 목 명	보유수량	평가액	비중	비고
대우증권	36,079	499	2.67%	
LG전자	5,275	478	2.56%	
대한항공	8,465	470	2.52%	
삼성증권	7,220	459	2.46%	
LG화학	1,119	455	2.43%	
LG	6,021	454	2.43%	
하이닉스	17,169	451	2.41%	

▶ 집합투자증권

(단위:좌수,백만원, %)

종 목 명	종 류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
KOSEF 블루칩	상장지수펀드	우리자산운용	2,013	1,897	10.17%	5% 초과 종목

▶ 장내파생상품

(단위:주, 백만원,%)

종 목 명	매수/매도	계약수	미결제약정금액	비고
2012-03 지수선물	매수	4	622	

▶ 단기대출 및 예금

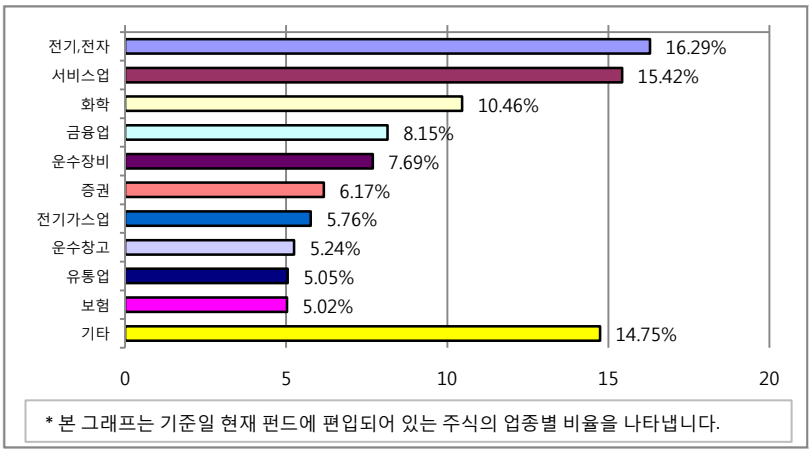
(단위:백만원, %)

종 류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	비고
콜론	하나은행	2012-02-03	478	3.18%	2012-02-06	

▶ 업종별(국내주식) 투자비중

(단위 : 백만원,%)

	업종명	평가액	보유비율
1	전기,전자	2,535	16.29
2	서비스업	2,399	15.42
3	화학	1,628	10.46
4	금융업	1,267	8.15
5	운수장비	1,196	7.69
6	증권	960	6.17
7	전기가스업	896	5.76
8	운수창고	816	5.24
9	유통업	785	5.05
10	보험	781	5.02
11	기타	2,294	14.75
합 계		15,556	100.00



주1) 보유비율=평가액/총평가액*100

주2) 위 업종구분은 한국증권거래소의 업종구분에 따릅니다.

4. 투자운용전문인력 현황

▶투자운용인력(펀드매니저)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		주요 경력 및 이력	협회등록번호
			펀드	운용규모 (백만원)	펀드	운용규모 (백만원)		
배광웅	팀장	40	38	533,824	2	99,841	* 한양대학교 경제학과 * 한양대학교 대학원 경제학 석사 * 한국채권연구원 * 미래에셋자산운용 금융공학팀 * 미래에셋맵스자산운용 주식운용본부 * 한화투자신탁운용 인덱스운용팀 * 현재 우리자산운용 인덱스운용팀장	2109000828

주1) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 투자운용인력이며, 책임투자운용인력 이란 투자운용인력 중 투자전략 수립 및 투자의사 결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

주2) 이 투자신탁은 팀운용 방식으로 운용되며, 이 투자신탁의 부책임운용인력(집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 자)은 아래와 같습니다.

성명	직위	주요 경력 및 이력	협회등록번호
이진아	차장	* 연세대학교 화학과 * 연세대학교 대학원 증권/금융공학 석사 * 효성 기획관리팀 * 동원투신운용 리스크관리팀 * 현재 우리자산운용 인덱스운용팀	2109001041

※ 펀드의 운용전문인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트의 수시공시 등을 참고하실 수 있습니다.(인터넷 주소 http://dis.kofia.or.kr)
단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산 운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶운용전문인력 변경내역

기 간	운용전문인력
2010.05.06-2010.08.23	윤주영

주1) 2012.02월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

(단위 : 백만원, %)

펀드 명칭	구 분	전 기		당 기	
		금액	비율(%)*	금액	비율(%)*
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] A1	자산운용회사	14.204	0.500%	14.985	0.500%
	판매회사	18.465	0.650%	19.481	0.650%
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0.710	0.025%	0.749	0.025%
	일반사무관리회사	0.426	0.015%	0.450	0.015%
	보수 합계	33.806	1.190%	35.664	1.190%
	기타비용**	0.082	0.003%	0.086	0.003%
	매매・중개수수료	0.000	0.000%	0.000	0.000%
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] C1	자산운용회사	5.276	0.500%	5.371	0.500%
	판매회사	15.830	1.500%	16.115	1.500%
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0.264	0.025%	0.269	0.025%
	일반사무관리회사	0.158	0.015%	0.161	0.015%
	보수 합계	21.528	2.040%	21.915	2.040%
	기타비용**	0.030	0.003%	0.030	0.003%
	매매・중개수수료	0.000	0.000%	0.000	0.000%

우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] C2	자산운용회사	0.041	0.500%	0.726	0.500%
	판매회사	0.110	1.350%	1.962	1.350%
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0.002	0.025%	0.036	0.025%
	일반사무관리회사	0.001	0.015%	0.022	0.015%
	보수 합계	0.154	1.890%	2.746	1.890%
	기타비용**	0.000	0.000%	0.003	0.002%
	매매・중개수수료	0.000	0.000%	0.000	0.000%
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] C-I	자산운용회사	0.781	0.500%	0.793	0.500%
	판매회사	0.047	0.030%	0.047	0.030%
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0.039	0.025%	0.040	0.025%
	일반사무관리회사	0.023	0.015%	0.024	0.015%
	보수 합계	0.890	0.570%	0.904	0.570%
	기타비용**	0.004	0.002%	0.004	0.002%
	매매・중개수수료	0.000	0.000%	0.000	0.000%
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] C-e	자산운용회사	0.468	0.500%	0.504	0.500%
	판매회사	0.917	0.980%	0.988	0.980%
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0.023	0.025%	0.025	0.025%
	일반사무관리회사	0.014	0.015%	0.015	0.015%
	보수 합계	1.422	1.520%	1.533	1.520%
	기타비용**	0.002	0.002%	0.003	0.003%
	매매・중개수수료	0.000	0.000%	0.000	0.000%
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] A-S	자산운용회사	0.023	0.500%	0.037	0.500%
	판매회사	0.017	0.750%	0.028	0.750%
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0.002	0.025%	0.004	0.025%
	일반사무관리회사	0.001	0.015%	0.002	0.015%
	보수 합계	0.044	1.290%	0.070	1.290%
	기타비용**	0.074	0.811%	0.119	0.812%
	매매・중개수수료	0.000	0.000%	0.000	0.000%

* 펀드의 순자산총액 대비 비율

** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적・반복적으로 지출된 비용으로서 매매・중개 수수료는 제외한 것입니다.

▶ 총보수・비용 비율

(단위 : 연환산, %)

펀드 명칭	구분	해당 펀드			상위 펀드 비용 합산		
		총보수・비용 비율(A)	매매・중개수수료비율(B)	합계(A+B)	합성총보수・비용비율(C)	매매・중개수수료비율(D)	합계(C+D)
우리블루칩포커스증권 모투자신탁[주식]	전기	-	0.040%	0.040%	-	0.040%	0.040%
	당기	-	0.030%	0.030%	-	0.030%	0.030%
우리 자자손손 백년투자 증권 자투자신탁 제1호[주식]	전기	0.002%	-	0.002%	0.002%	0.040%	0.042%
	당기	0.002%	-	0.002%	0.002%	0.030%	0.032%
종류(class)별 현황							
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] A1	전기	1.193%	-	1.193%	1.195%	0.040%	1.235%
	당기	1.193%	-	1.193%	1.195%	0.030%	1.225%
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] C1	전기	2.043%	-	2.043%	2.045%	0.040%	2.085%
	당기	2.043%	-	2.043%	2.045%	0.030%	2.075%
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] C2	전기	1.890%	-	1.890%	1.891%	0.002%	1.893%
	당기	1.892%	-	1.892%	1.894%	0.029%	1.924%
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] C-I	전기	0.572%	-	0.572%	0.575%	0.040%	0.615%
	당기	0.572%	-	0.572%	0.575%	0.030%	0.605%
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] C-e	전기	1.522%	-	1.522%	1.525%	0.039%	1.564%
	당기	1.523%	-	1.523%	1.525%	0.031%	1.555%
우리자자손손백년투자증권 자투자신탁제1호[주식] A-S	전기	2.101%	-	2.101%	2.103%	0.040%	2.143%
	당기	2.102%	-	2.102%	2.104%	0.031%	2.135%

주1) 총보수・비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용총액'을 순자산 연평잔액 (보수・비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수・비용 수준을 나타냅니다.

주2) 매매・중개수수료 비율이란 매매・중개수수료를 순자산 연평잔액(보수・비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매・중개수수료의 수준을 나타납니다.

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㈜	
수 량	금 액	수 량	금 액	해당기간	연환산
43,876	2,940	54,044	2,632	16.92%	67.13%

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

▶ 최근3분기 매매회전율 추이

(단위 : %)

2011.08.06 ~ 2011.11.05	2011.05.06 ~ 2011.08.05	2011.02.06 ~ 2011.05.05
22.50%	21.05%	32.93%



참 고 : 펀드 용어 정리

용 어	내 용
금융투자협회 펀드코드	상장주식의 경우 회사명 또는 코드번호 6자리를 활용하여 수익자들이 쉽게 공시사항을 조회, 활용할 수 있는 것처럼 펀드 또한 금융투자협회가 부여하는 5자리의 고유 코드가 존재하며, 펀드명뿐만 아니라 이러한 코드를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.
증권집합투자기구	집합투자재산의 50%를 초과하여 증권(주식, 채권 등)에 투자하는 펀드입니다.
단기금융집합투자기구	집합투자재산 전부를 단기금융상품에 투자하는 펀드를 말합니다.
파생형	집합투자재산의 10%를 초과하여 위험회피외의 목적으로 파생상품에 투자할 수 있는 펀드입니다.
재간접형	집합투자재산의 40% 이상을 수익증권에 투자하는 펀드입니다.
추가형	추가로 자금 납입이 가능한 펀드를 말합니다.
단위형	투자신탁의 모집시기(판매기간)이 한정되어 있고 그 이후에는 가입할 수 없는 펀드입니다.
개방형	투자자가 원할 시 언제든지 환매가 가능한 펀드입니다.
모자형	운용하는 펀드(모펀드)와 이 펀드에만 투자하는 펀드(자펀드)로 구성된 펀드 형태를 말합니다. 자펀드는 모펀드 외에는 일부 유동성자산 등을 제외하고는 투자할 수 없습니다.
종류형	통상 멀티클래스펀드로 불리웁니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드 안에서 투자자 그룹(클래스)별로 서로 다른 판매보수와 수수료 체계를 적용하는 상품을 말합니다. 보수와 수수료의 차이로 클래스별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 클래스는 하나의 펀드로 간주돼 통합 운용되므로 자산운용 및 평가 방법은 동일합니다.
수익증권	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. 다시 말해 재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 집합투자업자보수, 판매회사보수, 신탁업자보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다.
비교지수	벤치마크로 불리기도 하며 펀드 성과의 비교를 위해 정해놓은 지수입니다. 일반적으로 Active 펀드는 그 비교지수 대비 초과 수익을 목표로 하며 인덱스 펀드는 그 비교지수 추종을 목적으로 합니다.
집합투자업자	투자자는 은행, 증권사, 보험사 등의 판매회사에서 펀드 계좌를 개설하고 펀드에 가입하지만 이렇게 투자자로부터 모집한 자금으로 실제 주식 등의 유가증권에 투자, 운용하는 자는 집합투자업자입니다. 즉, 집합투자업자는 투자자로부터 자금을 모은 펀드의 위탁자가 되어 펀드의 운용을 업으로 하는 자로서 금융위의 허가를 받은 자를 말합니다.
신탁업자	투자재산을 보관,관리하는 회사를 말합니다.
일반사무관리회사	펀드의 위탁을 받아 펀드의 기준가 산정 등의 업무를 대행하는 회사를 말합니다.
판매회사	판매회사란 펀드의 판매, 환매 등을 주된 업무로 하는 회사를 말하며, 투자자가 펀드를 주로 매입하는 은행, 증권사, 보험사 등이 이러한 판매회사에 속합니다. 판매회사는 투자자보호를 위하여 판매와 관련된 주요 법령 및 판매행위준칙을 준수할 의무가 있습니다.
기준가격	펀드의 가격으로서 매일매일 운용성과에 따라 변경되며 매입 혹은 환매시 적용됩니다.