

현대인베스트먼트법인MMF3호(국공채)
[단기금융(MMF) 펀드]

[자산운용보고서]

(운용기간: 2026년 07월 07일 - 2026년 08월 06일)

- 이 상품은 [단기금융(MMF) 펀드]로서,
[추가 입금이 가능한 추가형 펀드입니다.]
- 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거 자산운용회사가 작성하며,
투자자가 가입한 상품의 특정기간동안의 자산운용에 대한 결과를
요약하여 제공하는 보고서입니다.

현대인베스트먼트자산운용

서울시 영등포구 국제금융로8길 16 신영증권B/D 10F
(☎전화 : 02 6276 7000 , www.hdfund.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
 9. 자산운용사의 고유재산 투자에 관한 사항
 10. 집합투자재산의 평가
- <참고 - 펀드용어정리>

<공지사항>

- * 고객님의 가입하신 펀드는 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]의 적용을 받습니다.
- * 이 보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의해 [현대인베스트먼트법인MMF3호(국공채)]의 자산운용회사인 [현대인베스트먼트자산운용]이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 [한국증권금융(수탁)]의 확인을 받아 한국예탁결제원, 직접교부, 전자우편의 방법을 통해 투자자에게 제공됩니다.
- * 투자자의 계좌별 수익률 정보는 판매회사의 HTS나 인터넷 뱅킹 등을 통해 조회할 수 있습니다.

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

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

적용법률:	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	위험등급	6등급(매우낮은위험)
-------	--------------------	------	-------------

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
현대인베스트먼트법인MMF3호(국공채)		CF913	
고난도 펀드	해당없음	최초설정일	2019.01.07
운용기간	2026.07.07 - 2026.08.06	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형		
자산운용회사	현대인베스트먼트자산운용	판매회사	하나증권, BNK투자증권, 한화투자증권 외 22개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	한국증권금융(수탁)	일반사무관리회사	신한펀드파트너스
상품의 특징			
· 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품을 주된 투자대상자산으로 하여 안정적인 수익을 추구하며 투자자에게 유용한 현금 자산 관리 수단을 목적으로 하는 장부가 펀드			

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

▶ 재산현황

(단위: 백만원, 원, %)

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

펀드명칭	항목	전 기 말	당 기 말	증감률
현대인베스트먼트법인MMF3호 (국공채)	자산총액	2,595,288	3,121,657	20.28
	부채총액	10,477	30,214	188.39
	순자산총액	2,584,811	3,091,443	19.60
	기준가격	1,013.39	1,015.82	0.24

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

· 국채, 지방채, 특수채 및 우량 은행채 등에 주로 투자
· 철저한 리서치를 통한 저평가 종목 및 신용등급 상향 종목 발굴 및 선별적 투자
· 펀드 잔존만기 관리 및 시장금리 상황에 따라 채권과 현금성 자산의 비중 조절하여 유동성 자금 탄력적 관리

2. 운용경과 및 수익률 현황

▶ 운용경과

- 국내 금리는 국제 유가와 대외 금리 상승세 속에 2분기 GDP가 시장 예상을 크게 상회하면서 8월 기준금리 연속 가능성이 빠르게 확산되었습니다. 하지만 월 후반 반도체 경기 피크아웃에 대한 우려로 주식시장 약세가 깊어졌고 환율 하락도 가파르게 진행되면서 시장 금리는 단기 금리를 중심으로 약세 폭을 일부 되돌리며 마감하였습니다.

-국고 3년 금리는 3.745% ~ 3.953% 수준, AAA 은행채 1년 금리는 3.692% ~ 3.803% 수준, 통안채 1년은 3.261% ~ 3.321% 수준의 흐름을 보였습니다.

- MMF 시장 전체 수탁고는 6월 말 224조에서 꾸준히 증가세를 보이며 7월 하순 256조까지 증가하였고 7월 말에는 251조로 마감 후 8월 초 259조까지 증가하였습니다.

- 단기금리 추이를 살펴보면 7월 초부터 반기말 출금되었던 자금이 시장에 유입이 되면서 반기말 대비 단기금리는 20bp 수준 하락하였고 월말에는 SK하이닉스 자금이 MMF에 유입되면서 시장 강세를 이끌며 월초 금리와 월말 금리의 차이가 거의 없는 상태로 마감하였습니다.

-예당 ABCP의 거래금리는 9~10월 만기 2.93%~3.10%, 11~12월 만기 3.11%~3.20%, 27년 1월 만기 3.35% 수준이었습니다.

-당사 펀드는 7월 말 기준으로 약 3.1조의 수탁고로 마감하였으며 7월 중 평균 2.7조의 수탁고를 유지하였습니다. 연내 만기 자산 위주로 편입하여 잔존만기 42일로 유지 중이며 타사 대비 수익률 중 상위권을 유지하고 있습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

- 대외 금리는 주요국 중앙은행의 정책 결정이 휴지기에 돌입하면서 중동의 지정학적 이벤트와 경제 지표에 연동한 제한적인 등락 흐름이 나타날 전망입니다.

미국의 3분기 QRA는 향후 차입규모 및 이표채 발행 증가 가능성을 시사할 것으로 보이지만 장기채 발행 비중 축소 여부에 따라 시장 금리 변동성이 다소 확대될 것으로 예상되며 1분기 미국 고용시장의 견조한 회복세가 연준 일부의 기준금리 인상 주장의 근거였던 만큼 월 후반 예정된 BLS 연례 벤치마크개정 결과에 따라 향후 정책 기조 변화에 전환점이 될 가능성이 있어 보입니다.

- 국내 금리는 주식시장 약세에 따른 자산효과 축소와 환율 하락으로 8월 금통위에서 기준금리 동결이 예상되는 가운데 내년 성장률 및 물가 전망의 수정 결과에 따라 향후 기준금리 경로에 있어 변화를 가능하는 장세가 될 것으로 예상됩니다.

- 단기 시장은 전월 대비 8월 초 자금 유입이 둔화되며 유동성 부족 현상이 나타날 것으로 예상되며, 8월 중순 SK하이닉스 자금이 회수되는 시점부터는 유동성 부족 분위기가 가속화될 전망입니다.

-8월 금통위에서는 기준금리 동결이 유력하지만, 7월 근원물가 상승으로 인해 금통위를 앞두고 단기금리는 변동성이 생길 가능성이 있습니다

- 다만 남은 하반기 총 2회 추가 인상 가능성도 염두에 두면서 연내 만기 위주로 잔존만기는 짧게 운용할 계획이며 3분기 지나고 예상 최종 금리 3.25%가 선반영 되는 4분기부터 잔존만기 최대로 늘려나갈 예정입니다.

- 시장 상황 면밀히 모니터링하면서 펀드 수익률 및 과리를 철저히 관리하겠습니다.

▶ 기간수익률

(단위: %, %p)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	26.05.07 ~ 26.08.06	26.02.07 ~ 26.08.06	25.11.07 ~ 26.08.06	25.08.07 ~ 26.08.06	24.08.07 ~ 26.08.06	23.08.07 ~ 26.08.06	21.08.07 ~ 26.08.06
현대인베스트먼트법인 MMF3호(국공채)	0.70	1.36	2.02	2.66	5.85	9.79	14.96
(비교지수대비 성과)	(0.05)	(0.09)	(0.10)	(0.09)	(0.17)	(0.28)	(0.48)
비 교 지 수	0.65	1.27	1.92	2.57	5.68	9.51	14.48

※ 비교지수 : (1 * [CALL금리])

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

▶ 추적오차

(단위: %)

※해당사항 없음

▶ 손익현황

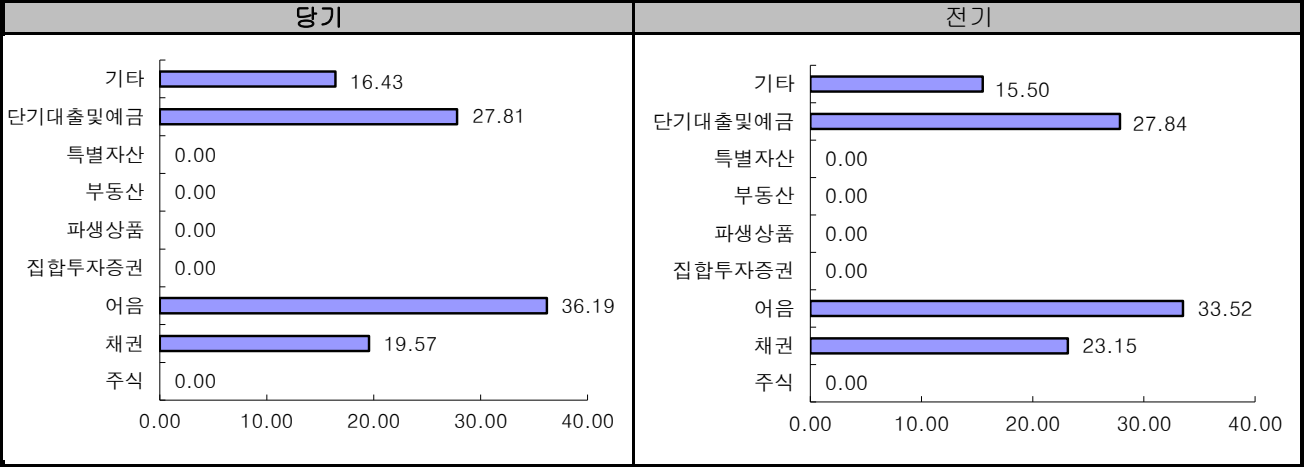
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부 동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	1,299	2,133	-	-	-	-	-	-	1,738	135	5,304
당기	-	1,537	2,695	-	-	-	-	-	-	1,977	626	6,835

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부 동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	610,845	1,129,850	-	-	-	-	-	-	868,182	512,781	3,121,657
	-	(19.57)	(36.19)	-	-	-	-	-	-	(27.81)	(16.43)	(100.00)
합계	-	610,845	1,129,850	-	-	-	-	-	-	868,182	512,781	3,121,657
	-	(19.57)	(36.19)	-	-	-	-	-	-	(27.81)	(16.43)	(100.00)

* () : 구성 비중

▶ 환헤지에 관한 사항

환헤지란?	※해당사항 없음
펀드수익률에 미치는 효과	※해당사항 없음

(단위: %, 원)

투자설명서상의 목표 환헤지 비율	기준일(2026.08.06) 현재 환헤지 비율	(2026.07.07 ~ 2026.08.06) 환헤지 비용	(2026.07.07 ~ 2026.08.06) 환헤지로 인한 손익
-	-	-	-

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)

※해당사항 없음

▶ 주식 - Short(매도)

※해당사항 없음

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
우리은행30-07-이(변)5M-갑-09	40,000	40,093	2026.07.09	2026.12.09	-	AAA	1.28	-

▶ 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

(단위: 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	비고
콜론	신한투자증권	2026.08.06	100,008	2.83	2026.08.07	-
콜론	미래에셋증권	2026.08.06	100,008	2.80	2026.08.07	-
콜론	NH투자증권	2026.08.06	50,004	2.80	2026.08.07	-
정기예금	부산은행	2026.07.23	40,053	3.21	2026.11.05	-
정기예금	부산은행	2026.03.05	30,369	2.90	2026.08.28	-
정기예금	신한은행	2026.04.02	30,313	3.00	2026.09.30	-

▶ 기타자산

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
국고03250-5303(23-2) (REPO 매입)	82,719	-
국고0550-2912 (REPO 매입)	72,506	-
국고03375-3103(26-3) (REPO 매입)	56,651	-

▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Long(매수)

※해당사항 없음

▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Short(매도)

※해당사항 없음

▶ 업종별(해외주식) 투자비중

※해당사항 없음

▶ 국가별 투자비중

발행(상장)국가별 투자비중

* 일부 해외종목의 경우 거래소 상장국가와 실제 발행국가가 상이할 수 있습니다.

※해당사항 없음

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 억원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		주요 경력 및 운용내역	협회등록번호
			펀드 개수	운용 규모	개수	운용 규모		
이준석	2024. 10. 25	책임운용 전문인력	6	32,315	-	-	현대인베스트먼트자산운용 단기상품운용팀장	2112000758
							농협은행 국고여유자금운용	
							기움증권 채권형 랩운용	
							대신증권 채권형 신탁운용	
신상영	2024.08.29	운용전문 인력	6	32,315	-	-	대신증권 영업점	2124001459
							현대인베스트먼트자산운용 단기상품운용팀	

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자 의사 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
2021.09.16 - 2024.08.28	이지현
2024.08.29 - 2024.10.24	박종호
2024.08.29 - 2026.08.06	신상영
2024.10.25 - 2026.08.06	이준석

주) 2026.08월 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(%)*
현대인베스트먼트 법인MMF3호(국공채)	자산운용회사		76.75	0.00	96.66	0.00
	판매회사		76.75	0.00	96.66	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)		28.78	0.00	36.25	0.00
	일반사무관리회사		19.19	0.00	24.16	0.00
	보수 합계		201.48	0.01	253.72	0.01
	기타비용**		7.81	0.00	9.36	0.00
	매매· 중개수수료	단순매매, 중개 수수료	11.21	0.00	19.20	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	11.21	-	19.20	0.00
		증권거래세	-	-	-	-

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

※ 성과보수내역 : 해당사항 없음

▶ 총보수비용 비율

(단위: 연환산, %)

펀드 명칭	구분	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료비율(B)	합계 (A+B)
현대인베스트먼트법인MMF3호(국공채)	전기	0.11	0.01	0.12
	당기	0.11	0.01	0.12

주1) 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 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, %)

현대인베스트먼트법인MMF3호(국공채)

매 수		매 도		매매회전율 ^(주1)	
수 량	금 액	수 량	금 액	해당기간	연환산
-	-	-	-	-	-

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

▶ 최근3분기 매매회전율 추이 (단위: %)

2026.04.07 ~ 2026.05.06	2026.05.07 ~ 2026.06.06	2026.06.07 ~ 2026.07.06
-	-	-

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 원금손실위험: 이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다. 이자율 변동 위험: 집합투자재산을 채권 및 어음 등에 투자하므로 이자율 변동에 의한 가격 변동 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 시장위험: 이 투자신탁은 투자신탁재산을 채권, 어음, 집합투자증권등에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 거시경제지표, 정치, 경제상황, 정부의 정책변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 신용위험: 이 투자신탁은 거래에 있어 발행회사나 거래상대방에 대한 신용위험에 노출되어 있습니다. 발행회사나 거래상대방의 경영상태 악화, 신용상태 악화 등의 원인으로 신용도 하락, 채무 불이행 등이 발생할 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 장부가와 시가와의 괴리조정에 따른 기준가격 변동위험: 장부가격에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 0.5%를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체 없이 집합투자재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다. 유동성위험: 증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다. 집합투자기구의 해지 위험: 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 투자신탁의 원본액이 50억원 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 집합투자업자가 투자신탁을 해지할 수 있습니다.
② 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등 해당사항 없음

▶ 주요 위험 관리 방안

① 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

이 투자신탁은 내부 점검기준 체크리스트 및 단기금융집합투자기구(MMF) 위기상황 대응업무 가이드라인에 따른 모니터링을 통해 신용위험, 유동성위험, 시가과리율현황등을 상시 점검합니다. 위험지표 관리를 통해 위험관리를 강화하며, 기준 미달 시 위험관리위원회에 안건을 부의하며, 채권매매등의 이상매매를 검토합니다. 투자운용위원회, 투자전략회의 등 투자관련 회의를 통한 공동 의사결정과 다양한 투자판단 지표를 통하여 펀드 매니저의 독단적 의사결정에 의한 위험을 최소화합니다. 위험관리부서에서는 주기적으로 투자신탁의 수익률 및 위험지표 등을 모니터링 하고 있으며, 운용과정에서 관련 법규 및 집합투자규약의 위반사항이 발생하지 않도록 관리하고 있습니다.

② 재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한·수단 등

해당사항 없음

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

해당사항 없음

▶ 자전거래 현황

※해당사항 없음

▶ 자전거래 사유, 이해상충 등 방지를 위해 실시한 방안, 절차

※해당사항 없음

▶ 주요 비상대응계획

회사는 각종 거래에서 발생하는 제반 위험을 적시에 인식, 평가, 감시, 통제하는 등 위험을 효율적으로 관리하기 위하여 위험관리지침 등 내부 규정을 제정하고 있으며, 이에 따라 비상대응상황이 발생할 경우 위험관리실무위원회 등 제반위원회를 통하여 이를 집중적으로 대응하고 관리하고 있습니다.

[위험관리실무위원회]

위험관리와 관련하여 중요한 사안을 심의하거나 의결하기 위한 위원회로 회사의 위기관리대책에 대한 의사결정, 환매연기의 결정, 기타 위험관련 사항 등을 심의 의결하는 조직을 구성하고 있습니다.

- 위원장: 대표이사
- 위 원: 해당자산운용본부장, 위험관리책임자, 준법감시인, 해당자산운용팀장, 기타 위원장이 지정하는 자

9. 자산운용사의 고유재산 투자에 관한 사항

※해당사항 없음

참 고 : 펀드 용어 정리

용 어	내 용
금융투자상품	이익 추구 혹은 손실 회피 목적으로 만들어진 재산적 가치를 지닌 금융상품으로 증권 및 파생상품 등이 이에 속합니다.
금융투자협회 펀드코드	금융투자협회가 투자자들이 쉽게 펀드에 관한 정보 및 공지사항을 조회, 활용할 수 있도록 부여하는 5자리의 고유 코드를 말합니다.
개방형(집합투자기구)	투자자가 원할시 언제든지 환매가 가능한 펀드를 말합니다.
단위형(집합투자기구)	투자신탁의 모집시기(판매기간)이 한정되어 있고 그 이후에는 가입할 수 없는 펀드입니다.
모자형(집합투자기구)	운용하는 펀드(모펀드)와 이 펀드에만 투자하는 펀드(자펀드)로 구성된 펀드 형태를 말합니다. 자펀드는 모펀드 외에는 투자할 수 없습니다.
종류형(집합투자기구)	멀티클래스 펀드라고도 하며 하나의 펀드 안에서 종류별로 서로 다른 판매보수와 수수료 체계를 적용하는 상품을 말합니다. 보수와 수수료의 차이로 클래스별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 클래스는 하나의 펀드로 간주돼 통합운용되므로 자산운용 및 평가방법은 동일합니다.
추가형(집합투자기구)	추가로 자금 납입이 가능한 펀드를 말합니다.
폐쇄형(집합투자기구)	환매 불가능한 펀드입니다.
단기금융집합투자기구(MMF)	집합투자재산을 단기금융상품 및 단기대출 등에 투자하는 펀드를 말합니다.
부동산집합투자기구	집합투자재산의 50% 이상을 부동산 및 부동산 관련 증권에 투자하는 펀드를 말합니다.
증권집합투자기구	집합투자재산의 50% 이상을 주식, 채권 등에 투자하는 펀드를 말합니다.
신탁업자	집합투자재산을 보관, 관리하는 회사를 말합니다.
집합투자업자	2인 이상에게 투자권유를 하여 모은 금전 등을 받아 금융투자상품 등에 투자, 운용하는 회사를 말합니다.
판매수수료	투자자가 판매회사에 일회적으로 지불하는 수수료로서, 상품에 대한 취득 권유 및 설명, 투자설명서 제공 등에 수반되는 비용을 포함합니다.
환매수수료	일정 기간 이전 또는 계약 기간 이전 중도에 펀드를 환매할 시 투자자에게 일회적으로 부과되는 수수료입니다. 이는 펀드 운용의 안정성과 펀드 환매시 소요되는 여러 비용을 감안하여 책정되며 부과된 수수료는 다시 펀드 재산에 편입되게 됩니다.
환헤지	해외펀드는 외화로 증권을 사들이기 때문에 도중에 환율이 떨어지면 환차손(환율변동에 따른 손실)이 발생할 수 있습니다. 따라서 해외에 투자하는 펀드들은 선물환계약(미리 정해놓은 환율을 만기 때 적용하는 것) 등을 이용하여 환율 변동에 따른 손실 위험을 제거하는 환헤지 전략을 구사하기도 합니다.