

하이(Hi)틴 Teen 공부합시다

펀드(Fund)란 무엇인가요?

자금 모아 투자한 뒤 수익금 돌려주는 금융상품

하이틴 공부합시다

최근 국내증시가 사상 최고치 경신을 눈앞에 두고 있어 펀드에 대한 관심이 높습니다. 얼마전에는 정부가 해외펀드의 양도차익에 대해 3년간 비과세 원칙을 밝히면서 해외펀드에 자금이 몰리고 있고 투자지역도 기존의 중국과 인도증시에서 일본과 유럽 등 선진국으로 변하고 있습니다. 이번 기회에 펀드에 대한 궁금증을 풀어봅시다.



정부가 최근 해외펀드의 양도차익에 대해 3년간 비과세하기로 하면서 해외펀드에 대한 관심이 높아지고 있다. 한 고객(왼쪽)이 증권사 영업점 창구에서 증권사 직원으로부터 펀드 상품에 대한 설명을 듣고 있다. (광주일보 자료사진)

1 펀드란 무엇인가요?

펀드(Fund)의 사전적 의미는 기금, 적립금, 어떤 목적을 위해 모아진 돈을 말합니다. 경제에서 펀드란 금융기관이 불특정 다수의 고객으로부터 투자자금을 모아 주식이나 채권, 파생상품 등에 투자한 뒤 이익금을 나눠주는 금융상품을 말합니다. 금융기관이 자금을 모아 대신 운용한 뒤 수익금을 돌려주기 때문에 간접투자상품이라고도 합니다.

소수의 특정고객을 대상으로 돈을 모집하는 경우 사모(私募)펀드라고 하고 다수의 고객을 대상으로 할 경우 공모(公募)펀드라고 합니다. 금융권에서 판매하는 펀드의 대부분은 공모 펀드입니다. 펀드 상품은 실적을 배당하는 신탁형 상품입니다. 투자자로부터 모은 자금을 굴러 이익을 되돌려주는 상품이라는 얘기입니다. 따라서 금융기관이 운용을 제대로 못할 경우 원금이 손실이 날 수도 있기 때문에 운용실적이 이미 검증된 전문 운용기관이 운용하고 있는지 반드시 살펴야 합니다.

2 펀드도 여러 종류가 있나요?

너무나 많습니다. 투자대상이면 모두 펀드대상이라고 생각하면 됩니다. 그러나 일반적으로 펀드 내 편입자산의 종류에 따라 주식형·채권형·혼합형으로 나뉩니다. 주식형은 말 그대로 펀드에 들어온 자금의 60%이상을 주식에 투자해 굴리는 상품이며 펀드내 주식 편입 비중에 따라 성장형(공격형)·중립형·안정형 등으로 분류합니다. 채권형 펀드는 채권을 위주로 투자하고 혼합형은 주식과 채권을 적절하게 혼합해 투자합니다.

또 투자유형별로는 인덱스펀드, 시스템펀드, 엮브릴러펀드, 배당주펀드 등이 있습니다. 인덱스펀드는 수익률이 주가지수와 동일하게 움직이도록 설계돼 있어 주가 상승기에 가입하면 수익률이 높습니다. 시스템펀드는 펀드매니저의 자의적인 판단을 배제하고 주가 하락시에는 팔고 주가 상승시에는 사도록 정해놓은 시스템에 따라 거래하는 펀드입니다. 엮브릴러펀드는 인덱스펀드를 기본으로 주가가 하락할때도 수익을 낼 수 있도록 만든 상품

다른 나라에 투자하는 해외펀드 2~3개월내 비과세 투자자 가입 3개월 이내에 해지할 환매수수료 내야

입니다. 투자지역에 따라서는 국내펀드와 해외펀드로 나뉩니다. 해외펀드는 말 그대로 우리나라가 아닌 외국에 투자하는 펀드입니다. 미국이나 중국·일본 등 다른나라의 주식 등에 투자하는 식입니다.

돈을 한번에 투자하느냐 매달 일정액씩 나눠 내느냐에 따라 거치식과 적립식으로 나뉘기도 합니다. 이밖에 부동산, 선박, 금, 석유 등 실물에 투자하는 실물펀드도 있습니다.

3 해외펀드 비과세가 뭔가요?

정부가 다른 나라에 투자하는 펀드에서 수익이 발생할 경우 세금을 물리지 않기로 한 것을 말합니다. 현재 국내 주식에 투자하는 펀드에는 소득세를 물리지 않고 해외펀드에는 소득세와 주민세를 합쳐 15.4%의 세금을 부과하고 있습니다. 이 세금을 앞으로 3년간 물리지 않기로 한 것입니다. 관련 법률 개정안이 국회회를 통과하는 시점부터 적용하기로 한만큼 앞으로 2~3개월안에 시행될 것으로 보입니다.

4 펀드 고를때 주의할 점은?

우선 환매시스템을 알아야 합니다. 환매라는 말은 내가 가입한 펀드를 해지하는 것으로 내 돈을 돌려달라고 펀드를 판매한 금융기관에 요구하는 것을 말합니다. 주식 결제는 거래일 기준으로 3일째 돈이 통장에 들어오는 시스템으로 돼 있습니다. 즉 내가 오늘 펀드 환매를 요구했다고 하더라도 바로 그날 돈이 내 통장으로 입금되는 것이 아니라 3일째인 '금요일'에 돈이 들어 옵니다. 따라서 주가가 상

5 펀드 정보는 어디서?

자신이 가입한 펀드의 수익률과 시중에 판매되는 펀드의 수익률 및 투자대상, 운영인력의 변경 여부 등을 알아보면 자산운용회 홈페이지(www.amak.or.kr)를 보면 됩니다. 펀드가입 고객에선 매달 또는 3개월마다 자산운용보고서를 보냅니다. 또 펀드평가기관 제로인(www.funddoctor.co.kr)이나 한국펀드평가(www.kfr.co.kr)의 홈페이지를 이용해도 많은 정보를 얻을 수 있습니다. /정필수기자 buny@kwangju.co.kr

세벳돈 모아 '어린이 펀드'에

살날이 지났습니다. 어린이들의 주머니가 세벳돈으로 두둑할 때입니다. 예전처럼 자녀들의 세벳돈을 '대신 맡아준다'며 빼앗아(?) 가는 부모들이 많이 줄었습니다. 자녀의 세벳돈을 어린이펀드에 가입해 아이들에게 세벳돈을 빼앗는 상처도 주지않고 자연스럽게 경제교육을 시키는 부모들이 늘고 있습니다.

어린이펀드는 자산의 70% 이상을 주식에 투자하는 펀드로 2003년 국내에 처음 등장했지만 2005년부터 주목받기 시작했습니다. 현재 어린이펀드는 모두 14개로 설정액은 지난 15일 현재 6천884억원이나 됩니다.

수익률도 단기간차가 심한 편이지만 1년 수익률이 일반 주식형펀드 평균(7.61%)을 웃돌고 있습니다. SH자산운용의 'Tops엄마 사랑어린이적립식주식1'과 대한투신운용의 '가족사랑장려적립식주식K-1'의 1년 수익률은 각각 13.57%, 12.54%로 주식형펀드의 거의

자산 70% 이상 주식에

수익률 높고 각종 혜택

어린이 경제교육 '일석이조'

■ 어린이펀드 수익률 현황 (2월 셋째주 기준)

펀드명	운용사	수익률			
		1개월	3개월	6개월	1년
Tops 엄마사랑어린이 적립식주식1	SH운용	2.49	4.01	13.56	11.69
메듀케어학자금주식1	SE이앤에프	3.65	5.93	10.56	10.07
우리유니베니아이비적립주식1	우리CS운용	2.41	4.57	12.36	9.62
대신금융투자주식1 Class1	대신운용	1.59	2.80	8.27	9.08
KB사파리무주식1	KB운용	3.10	5.10	9.99	3.13
농협CA아이시명적립주식1	CA운용	0.68	-0.22	6.74	3.02
주미어린미래주식1	신영운용	0.46	4.26	10.86	2.35
KB장기투자주식1	KB운용	2.58	3.60	6.76	-
삼성차원이이 예쁜이아이주식1	삼성운용	0.19	1.05	-	-
삼성차원이이 예쁜이아이주식1	삼성운용	0.12	0.86	-	-
메듀케어학자금주식1	KB운용	1.61	2.93	9.98	10.14
클래스1-1시명적립식주식1	대투운용	0.89	0.99	5.89	8.93
메듀케어학자금주식1	KB운용	-0.11	0.20	3.98	4.14
미래에셋우리아이3원익리투자주식1	미래에셋자산	1.66	2.46	12.41	11.97
미래에셋우리아이적립식주식1	미래에셋자산	0.90	1.96	7.65	8.97
KB사파리무주식1	KB운용	0.15	0.45	1.48	3.45

두 배에 달합니다. 하지만 뭉뚱하니해도 어린이펀드의 최대 장점은 어렸을 때부터 경제 마인드를 심어줄 수 있다는 것이지요. 현재 국내에서 운용되는 주요 어린이펀드들은 대부분 적립식으로 가입이 가능하며 최소 1만원부터 투자할 수 있습니다. 5년 이상 장기 투자하는 상품이 대부분으로, 어린이들이 어릴때부터 펀드투자의 개념을 정리할 수 있도록 눈높이에 맞춰 운용 보고서를 제공하고 있습니다.

거기에 자녀 명의로 가입하면 증여세 공제 혜택까지 받을 수 있습니다. 상속증여세법상 19세까지는 10년 단위로 1천500만원, 20세 이후에는 3천만원까지 증여세 공제혜택이 주어집니다. /정필수기자 buny@kwangju.co.kr

펀드의 종류는 편입자산에 따라 주식형·채권형·혼합형으로 크게 나눌 수 있습니다

<h3>대인동상일부동산</h3> <p>☎ (TEL)223-1140, 5210 TEL 1-802-2522 (동주동 신보문점, 대인동 신보문점 4부)</p> <p>좋은 자리에 상가 건물을 싸게 사실분</p> <p>상가 전문소개업체인 저희 부동산으로 오십시오</p> <p>광주시내 전지역 상가중 점포가 잘 형성되어 월세가 다른지역보다 더 많이 나오고 앞으로 더욱 좋아질 비전있는 곳으로 1층 점포가 4~5칸 정도에 점포가 여러칸인 상가를 대표적이지만 골라 물건을 많이 확보하고 있어 일일이 광고하지 못합니다.</p> <p>사장님께서 중요한 결정을 내리실 때에는 상가전문 소개업체인광주에서 오랜전통있는 저희 부동산에 꼭 한번 방문 하시면 책임지고 최선을 다하겠습니다.</p>	<h3>정우부동산</h3> <p>☎ (TEL)675-4788-7 TEL 011-603-4788 (봉선동 한일빌딩부근)</p> <p>건물매도</p> <p>·외곽도로변 한일빌딩부근 대지 120평 약400평 지하1층, 지상5층 매가7.13억 임대보증금 약2억 월450만원</p> <p>·외곽도로변 대지84평 건평 약300평 지하1층 지상5층 각종당50평 매가7억7천5백원 보증금 1억3천 원420만원 용지3억</p> <p>토지매매</p> <p>·한일빌딩부근 대지 약150평 평당 매가 250만원</p> <p>·봉선동 라인하이츠 입구 부근 대지 약185평 매가4억4천만원</p> <p>·남구 봉선동 부동2차 정우부근 대지 약200평 2차선설 매가 평당400만원</p> <p>·월산동 외곽도로 대지 약160평 35m x 10m 도로변 평당 450만원</p> <p>·인성고 후문부근 대지 약204평 평당120만원</p> <p>·남구 이상동 주거지역 약400평 평당60만원</p> <p>임야매매</p> <p>·남구 도림동 임야 21000평 매가6억 신설예정 도로인접</p> <p>·당양고지 임야(대부분 전으로 이용중) 9700평 평당65천원</p> <p>·남구 이상동 담1600평 평당35만원(개발제한구역)</p> <p>생산농지</p> <p>·서구 치평동 담 약500평 4차선도로접 평당250만원</p>	<h3>중개법인 리치부동산관리(주)</h3> <p>☎ 062)233-8311~3</p> <p>화순군 남면 대곡리 청용골</p> <p>담 10,123㎡(3,062평)</p> <p>농업보호구역</p> <p>평당 30,000원</p> <p>시설물: 파이프비탈하우스</p> <p>600평(300평 x 2)</p> <p>주책 20평</p> <p>전기시설 설치됨(16KW)</p> <p>전화 설치됨</p> <p>절반이상 녹지식재(3년)</p> <p>현황: 평탄한 지형임</p> <p>(좌측)약300m이상</p> <p>계곡에 접함</p> <p>(우측)약300m이상</p> <p>4m포장도로에 접함</p> <p>• 부동산 경매 • 부동산 투자분석 • 부동산 재산관리 • 문중 재산관리</p> <p>오전교</p> <p>018-615-3900</p>	<h3>첨단월계공인중개사</h3> <p>☎ (TEL)872-4585 TEL 011-604-6205 (첨단지구 부영A LC빌딩 사거리)</p> <p>급매매</p> <p>첨단 삼소동</p> <p>1000평 공장·청고부지적합</p> <p>첨단중심 상업지역</p> <p>·정부지정상업지 예정지 약 200평</p> <p>·부영·호반·정우부근 145평, 135평</p> <p>광산구 신창동 급매매</p> <p>·신창지구 아파트부근 908평 녹지 부지적합</p> <p>첨단 원동 건물급매</p> <p>·대72 칸145 원동15개 부동3개 쓰리룸 1개 보이1천만</p> <p>·첨단 490만 매5억 조정가</p> <p>첨단 인근 자연·생산농지</p> <p>·북구 지야동 30m도로인접 전·후면 도로접 가든 차집, 창고물류공정화적 440평</p> <p>싼 공장, 창고부지 급매매</p> <p>·광산구 도천동 하남산단 9번 도로 부근 (550평, 700평, 1100평)</p>	<h3>국민공인중개사</h3> <p>☎ 011-635-7939, 010-3114-6103 (무량동 무량도서관사거리 농협앞문 2층)</p> <p>건물</p> <p>●9억 8천 빌딩 대100평 건40평 보증금 2억8천 원4500만원</p> <p>●7억9천 빌딩 급매 제종주거지역 대지 270평 건287평 평산구 서북동 대지270평 건287평 보이199평 월450만원</p> <p>●5억 5천 건물매매 자갈동 대88평 건200평 보증금 1억2천 원4800만원</p> <p>●13억9천 빌딩 20x10m코너 관내 후면 대110평 건220평 보증금 8000만</p> <p>●12억2천 8칸 빌딩부지 30x10m코너 보증금 1억 8000만원 포항</p> <p>●상업지역 13억7천 빌딩 대140평, 3510평 보증금 2억 8000만원</p> <p>●17억1천 총점포 12칸 빌딩부지 보증금 1억6천 원7500만원포항 아파트 7,000여 채 상권</p> <p>●26억 상업지역 빌딩 대185평 건800평 보증금 5억 원1800만원</p> <p>●47억 빌딩 대600평 건1000평 보이1억 원세3000만 원 용지20여 포항</p> <p>●125억 빌딩 급매 대675평 건6,000평</p> <p>주유소 전문중개</p> <p>●9억 주유소 급매 대3000평 35m도로변</p> <p>●11억5천 시외 주유소 가시거리 7km타 포항 2000평 장사전원</p> <p>●13억5천 시내 주유소 급매 대400평 용지2억 8000만-9000만</p> <p>●LPG충전소, 주유소부지 평산구 35x10m코너, 평당280만원 신개빌리지</p> <p>병원부지 전문중개</p> <p>●360평 평당 750만원</p> <p>●210평 평당 900만원</p> <p>●550평 평당 650만원</p> <p>광장 급매</p> <p>귀후동에서 10분 6억7천 대지, 1400평 건물 500평</p> <p>A3000세대 평당 10억 빌딩 급매</p> <p>대지 2280 보증금 1억4,000 원 700만원</p> <p>이정동 고급전원주택</p> <p>대300평 건 950평 장남간</p> <p>빌딩 임대</p> <p>·무량동 송출라스 빌딩임대 8층 80평 평당2000원 전시효과물품</p>	<h3>무등공인중개사</h3> <p>☎ (TEL)383-5221 TEL 011-609-5221 (상무지구 입구)</p> <p>●임대용 건물투자</p> <p>·보증금 35억 월세3,000만원 (지역최고상권) 매가 80억</p> <p>·보증금 5억 월세 1,200만원 매가 70억</p> <p>·보증금 4억 월세 1,700만원</p> <p>·보증금 3억 월세 1,500만원 매가18억</p> <p>·보증금 15억 월세1,500만원 (신축) 매가17억</p> <p>·보증금 1억5천 월세350만원 매가 7억5천</p> <p>●상무지구 상업용지 (병원, 화원, 유흥용도)</p> <p>·900평 평당 900만원</p> <p>·600평 평당 850만원 (상무지구입구)</p> <p>·200평 평당 1,100만원</p> <p>·180평 평당 1,100만원</p> <p>·100평 평당 800만원(사정역역구)</p> <p>●모텔매매</p> <p>·상무지구 4실34개 용지9억7천 매가19억</p> <p>·상무지구 각 실 35개 용지16억 매가25억</p> <p>●전원주택부지</p> <p>·당양고지(대주명주명마을)715평 평당35만원</p> <p>●상기(미)상(상무지구)</p> <p>·상무지구 부동1번 250평 상가점포용</p> <p>·보증금 5000만 원 월세650만 원 매가10억</p> <p>·상무지구 부동1번 상가25평 평당 1,300만원</p> <p>●공장, 창고 및 기타</p> <p>·덕 동동 생산농지 녹지1,100평 평당 48만원</p> <p>·평산구 동산동 그린벨트22만2천2천평 평당 12만원(전원지) (개발제한구역)</p> <p>·평산구 속동 주거지역480평 평당 68만원</p> <p>·성동동 주거지역1,100평 평당48만원</p> <p>●기타투자</p> <p>·현금100억 투자 월156천수입 보장</p> <p>★모든 문제 부동산 교환상담 가능★</p>	<h3>알파공인중개사</h3> <p>☎ (TEL)974-0229 TEL 016-602-9937 (광주 첨단지구, 국민은행건물 2층)</p> <p>상업용건물</p> <p>● 매가: 22억 용지 6.5억 보증금 5억 월세 1,200만원</p> <p>● 매가: 4억 용지 9억 보증금 4억 월세 1,700만원</p> <p>목욕탕건물</p> <p>● 매가: 14억 대지150평 건평220평 용지4억 연매출액 2억7천만원</p> <p>모텔매매</p> <p>● 매가: 6억 3천만 대지66평 건물24개(동구 광산동)</p> <p>● 건물: 591평 (지하1층~지상5층)</p> <p>● 용도: 학원, 병원, 사무실, 상가 등</p> <p>● 매가: 17억원 (적은 금액으로 매입가능)</p> <p>3층 건물</p> <p>● 위치: 동구 대인동 39-1 (전남여고 앞문, 청동로역)</p> <p>● 대지: 136평</p> <p>● 건물: 591평 (지하1층~지상5층)</p> <p>● 용도: 학원, 병원, 사무실, 상가 등</p> <p>● 매가: 17억원 (적은 금액으로 매입가능)</p> <p>3층 건물</p> <p>● 위치: 동구 정동 53 (전남여고 후문 앞, 구MBC건물)</p> <p>● 대지: 81평</p> <p>● 건물: 172평 (지하1층~지상3층)</p> <p>● 용도: 고시원, 독서실, 학원, 다목적</p> <p>● 매가: 7억원 (수익성 양호함)</p> <p>-연락처-</p> <p>010-4610-3763</p> <p>★매매물건 접수합니다★</p>	<h2>건물 매도</h2>
--	--	---	--	---	---	---	----------------