

투자목적 및 전략

이 투자신탁은 국제시장에서 금 현물거래 시 기준가격으로 사용되는 LBMA Gold Price PM (USD) (이하 "기초자산")의 성과를 추종하는 장내 파생상품을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

<기초자산 소개>

LBMA Gold Price PM (USD) : 런던 금시장협회 (London Bullion Market Association)를 통해 매일 런던시간 오후 3시를 기준으로 발표되는 미국달러화 표시 금 현물가격으로 국제시장에서의 금 현물 거래 시 기준가격으로 사용되고 있습니다.

펀드내역

펀드규모(NAV) 551억 원

펀드유형 특별자산파생형 투자신탁[금-파생형]
-파생상품투자 : 50% 이상
-채권투자 : 100% 이하

설정일

(운용펀드 : 2008년 07월 14일)

- 클래스 A : 2008년 07월 14일
- 클래스 A-E : 2014년 06월 12일
- 클래스 C : 2008년 07월 14일
- 클래스 C-E : 2009년 04월 01일
- 클래스 C-F : 2019년 05월 31일
- 클래스 C-P2(연금지축) : 2019년 09월 05일
- 클래스 C-P2(연금지축)E : 2018년 05월 31일
- 클래스 S : 2014년 04월 23일
- 클래스 S-P2 : 2017년 12월 05일

벤치마크 LBMA Gold Price PM (USD) 95% + Call 5%

신탁업자 국민은행

환매대금 지급일

구분	기준가격 적용일	환매대금 지급일
17시 이전	3영업일	5영업일
17시 경과후	4영업일	6영업일

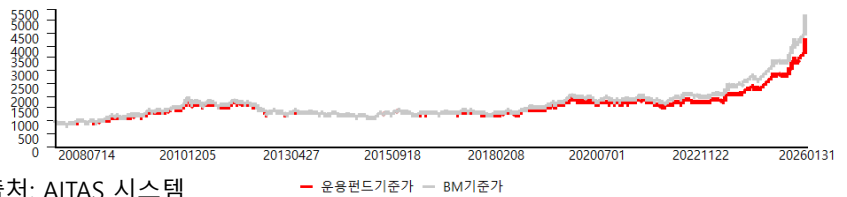
투자위험등급 2등급(높은 위험)

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

펀드 운용 성과

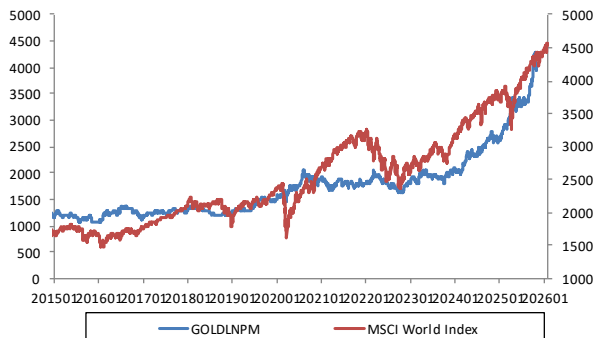
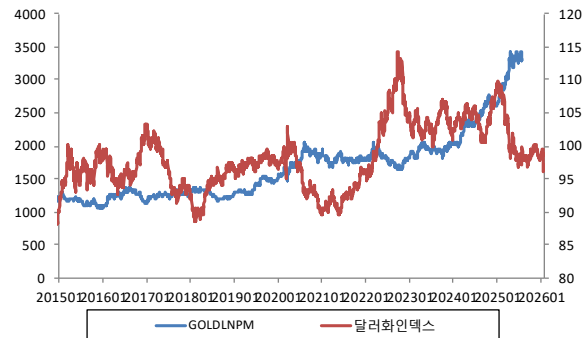
	누적수익률							
	1개월	3개월	6개월	1년	2년	3년	5년	설정이후
운용펀드	21.55%	30.66%	55.13%	79.98%	139.46%	145.04%	146.67%	332.03%
클래스 A	21.46%	30.36%	54.42%	78.30%	134.97%	138.05%	134.86%	263.15%
클래스 A-E	21.48%	30.43%	54.59%	78.71%	136.07%	139.76%	137.75%	205.91%
클래스 C	21.41%	30.18%	54.00%	77.30%	132.30%	133.95%	128.05%	226.55%
클래스 C-E	21.42%	30.21%	54.07%	77.46%	132.72%	134.61%	129.15%	221.29%
클래스 C-F	21.51%	30.53%	54.83%	79.27%	137.57%	141.93%	140.95%	232.41%
클래스 C-P2(연금저축)	21.46%	30.36%	54.43%	78.32%	135.02%	138.15%	135.12%	171.38%
클래스 C-P2(연금저축)E	21.48%	30.43%	54.59%	78.71%	136.06%	139.75%	137.74%	215.49%
클래스 S	21.49%	30.45%	54.63%	78.81%	136.30%	140.12%	138.34%	199.65%
클래스 S-P2	21.49%	30.46%	54.66%	78.87%	136.48%	140.40%	138.81%	218.43%
벤치마크	22.47%	33.37%	59.78%	88.03%	153.11%	168.54%	178.89%	428.83%

- 운용펀드 수익률은 보수 차감 전 수치입니다.
- 설정 이후 벤치마크 수익률은 운용펀드 기준으로 작성되었습니다.
- 상기 투자실적은 과거 실적을 나타낼 뿐 미래의 운용실적을 보장하는 것은 아닙니다.
- 클래스별 설정일이 달라 설정 이후 수익률은 클래스별로 상이하며, 보수 수준 차이로 인해 클래스별 성과는 차이가 날 수 있습니다. (세전 수익률)
- 최초설정일 이후 전액환매가 된 클래스의 경우 기간별 누적수익률은 재설정되는 날로부터 재산정됩니다.



출처: AITAS 시스템

인덱스 현황 (출처: Bloomberg - 2026년 1월말)



본 자료는 고객에 대한 단순 정보제공의 목적으로 작성된 것으로 수익증권의 매입을 권유하거나 광고하기 위하여 작성된 자료가 아닙니다. 따라서 본 자료는 당사 홈페이지 외에 게시할 수 없으며 기존 가입고객 이외에는 교부할 수 없습니다. 집합투자상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않으며, 운용 결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다. 본 상품을 취득하시기 전에 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. 본 자료에 수록된 시장전망 및 운용계획은 특정시점의 시장상황을 바탕으로 서술한 것으로서 고객과의 합의나 확약을 위하여 작성된 것이 아니며, 실제의 운용 및 실현 수익률은 시장상황의 변화에 따라 본 자료에 수록된 내용과 다르게 이루어 질 수 있습니다. 본 자료에 포함된 모든 정보는 당사의 승인 없이 복제되어 유통될 수 없습니다. 과거의 운용실적이 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아니며 종류형 집합투자증권에 부과되는 보수·수수료의 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다. 해외투자상품의 경우 환율의 변동에 따라 자산가치가 변동되거나, 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험으로 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 환율변동에 의한 환차익은 과세대상입니다.

보수 및 수수료

보수(순자산총액 기준)

- 클래스 A : 총 연 1% (판매 0.5%)
- 클래스 A-E : 총 연 0.75% (판매 0.25%)
- 클래스 C : 총 연 1.6% (판매 1.1%)
- 클래스 C-E : 총 연 1.5% (판매 1%)
- 클래스 C-F : 총 연 0.53% (판매 0.03%)
- 클래스 C-P2(연금저축) : 총 연 1% (판매 0.5%)
- 클래스 C-P2(연금저축)E : 총 연 0.75% (판매 0.25%)
- 클래스 S : 총 연 0.7% (판매 0.2%)
- 클래스 S-P2 : 총 연 0.66% (판매 0.16%)

(공통사항)

운용 0.45%, 신탁 0.0375%, 사무관리0.0125%

선취수수료

- 클래스 A 납입금액의 1.0% 이내
- 클래스 A-E 납입금액의 0.5% 이내
- 클래스C, C-E, C-F, C-P2, C-P2E, S, S-P2 없음

후취수수료

- 클래스 S : 환매금액의 0.15% 이내 (3년 미만 환매 시)

환매수수료

없음

시장동향 및 운용현황

1월 금 가격은 전월 대비 상승했습니다. 미국-중동 및 유럽을 둘러싼 지정학적 긴장 고조와 미 연준 독립성 훼손 우려가 안전자산 선호를 자극했으며, 달러 약세가 이어지며 금 가격 상승을 견인했습니다. 특히 트럼프 행정부의 정책 불확실성과 정치적 갈등이 시장의 불안 심리를 확대시키며 금에 대한 수요를 강화했습니다. 다만 1월 FOMC에서 연준이 기준금리를 동결하며 관망 기조를 유지한 점과 연준 의장 인선 이슈 이후 달러가 반등한 점은 차익 실현을 유도했습니다. 여기에 증거금 인상에 따른 강제 청산이 겹치며 월말 급락이 나타나 금 가격 상승 폭은 일부 제한되었습니다.

시장전망 및 운용계획

미국 정치적 불확실성과 통상 갈등이 이어지며 금의 상승 압력이 지속될 것으로 예상됩니다. 연방정부 예산안 처리 과정에서의 갈등과 부분 섷다운 재발은 달러에 대한 신뢰를 약화시키며 안전자산 선호를 자극할 가능성이 있습니다. 여기에 트럼프 행정부의 공격적인 관세 정책과 중동·동유럽을 둘러싼 지정학적 긴장, 주요국 중앙은행의 금 매입 확대가 금 가격을 지지할 전망입니다. 다만 연준의 매파적 통화정책 기조 유지와 견조한 미국 경기 지표는 금리 인하 기대를 제약하며 금 가격 상승 폭을 제한하는 요인으로 작용할 것으로 판단됩니다.

본 자료는 고객에 대한 단순 정보제공의 목적으로 작성된 것으로 수익증권의 매입을 권유하거나 광고하기 위하여 작성된 자료가 아닙니다. 따라서 본 자료는 당사 홈페이지 외에 게시할 수 없으며 기존 가입고객 이외에는 교부할 수 없습니다. 집합투자상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않으며, 운용 결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다. 본 상품을 취득하시기 전에 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. 본 자료에 수록된 시장전망 및 운용계획은 특정시점의 시장상황을 바탕으로 서술한 것으로서 고객과의 합의나 확약을 위하여 작성된 것이 아니며, 실제의 운용 및 실현 수익률은 시장상황의 변화에 따라 본 자료에 수록된 내용과 다르게 이루어 질 수 있습니다. 본 자료에 포함된 모든 정보는 당사의 승인 없이 복제되어 유통될 수 없습니다. 과거의 운용실적이 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아니며 종류형 집합투자증권에 부과되는 보수·수수료의 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다. 해외투자상품의 경우 환율의 변동에 따라 자산가치가 변동되거나, 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험으로 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 환율변동에 의한 환차익은 과세대상입니다.