# 카디안 골드 리치
# 특별자산투자신탁[금-파생형]

**2026년 08월말 기준**

## 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)** 393억 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(연금저축) : 2019년 09월 05일
- 클래스 C-P2(연금저축)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 |

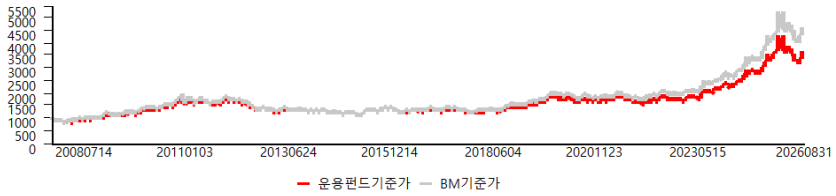
**투자위험등급** 2등급(높은 위험)

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

## 펀드 운용 성과

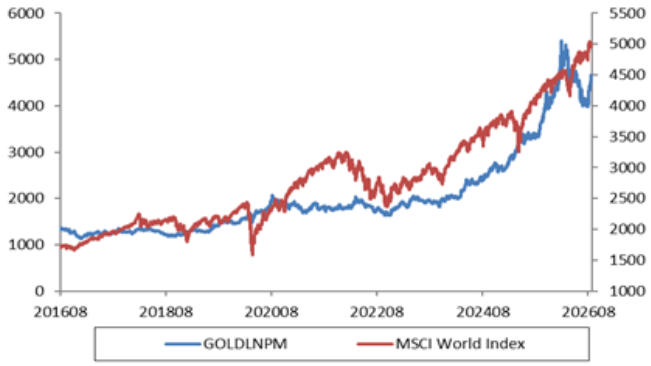
| | 누적수익률 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1개월 | 3개월 | 6개월 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 설정이후 |
| 운용펀드 | 9.74% | 1.61% | -14.21% | 24.32% | 63.41% | 104.77% | 110.03% | 256.67% |
| 클래스 A | 9.65% | 1.35% | -14.66% | 23.11% | 60.25% | 98.86% | 99.95% | 198.00% |
| 클래스 A-E | 9.68% | 1.42% | -14.55% | 23.41% | 61.03% | 100.31% | 102.42% | 151.41% |
| 클래스 C | 9.60% | 1.19% | -14.93% | 22.39% | 58.39% | 95.40% | 94.13% | 166.99% |
| 클래스 C-E | 9.61% | 1.22% | -14.89% | 22.51% | 58.69% | 95.96% | 95.08% | 162.85% |
| 클래스 C-F | 9.69% | 1.48% | -14.43% | 23.77% | 62.03% | 102.21% | 105.22% | 173.65% |
| 클래스 C-P2(연금저축) | 9.66% | 1.35% | -14.66% | 23.12% | 60.29% | 98.93% | 100.16% | 122.70% |
| 클래스 C-P2(연금저축)E | 9.68% | 1.42% | -14.55% | 23.41% | 61.03% | 100.31% | 102.40% | 159.28% |
| 클래스 S | 9.68% | 1.43% | -14.53% | 23.47% | 61.20% | 100.62% | 102.93% | 146.34% |
| 클래스 S-P2 | 9.68% | 1.44% | -14.51% | 23.52% | 61.32% | 100.85% | 103.32% | 161.84% |
| 벤치마크 | 10.43% | 3.15% | -11.01% | 32.36% | 76.79% | 126.18% | 144.73% | 351.13% |

- 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 8월말)




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.

KARDIAN
카 디 안 자 산 운 용

판매회사
내부직원용

# 카디안 골드 리치
# 특별자산투자신탁[금-파생형]

**2026년 08월말 기준**

## 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

### 후취수수료

- 클래스 S : 환매금액의 0.15% 이내 (3년 미만 환매 시)

### 환매수수료

없음

## 시장동향 및 운용현황

8월 금 가격은 상승 마감했습니다. 미국 재무부가 장기국채 바이백 규모를 확대하면서 장기금리와 달러가 하락했고, 미국 재정건전성과 달러 가치에 대한 우려가 커진 점이 금 매수세를 자극했습니다. 7월 고용 감소와 소비자물가 둔화로 연준의 금리 인상 기대가 후퇴한 점도 금 가격에 긍정적으로 작용했습니다. 아울러 중국 인민은행의 21개월 연속 금 매입 등 중앙은행의 구조적 수요가 가격 하단을 지지했습니다. 다만 월말 PCE 물가가 예상치를 웃돌고 잭슨홀에서 매파적 발언이 나오면서 국채금리와 달러가 반등해 금 가격의 상승 폭은 일부 축소됐습니다.

## 시장전망 및 운용계획

연방 부채와 재정 적자 확대에 대한 우려가 달러 가치 하락과 안전자산 수요를 자극할 것으로 전망됩니다. 중국을 비롯한 글로벌 중앙은행의 금 매입과 금 ETF·귀금속 펀드로의 자금 유입 역시 가격 하단을 지지할 것으로 보입니다. 금융시장 변동성 확대에 따른 분산투자 수요도 긍정적으로 작용할 수 있습니다. 다만 미·이란 갈등이 유가 상승과 인플레이션 재확산으로 이어지고, 9월 FOMC에서 실제 금리 인상 또는 추가 긴축 신호가 제시될 경우 달러와 국채금리가 반등하며 금 가격 상승 폭을 제한할 수 있습니다.

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.