

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 3 시를 기준으로 발표되는 미국달러화 표시 금 현물가격으로 국제시장에서의 금 현물 거래 시 기준가격으로 사용되고 있습니다.

펀드내역

펀드규모(NAV) 286억 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 |

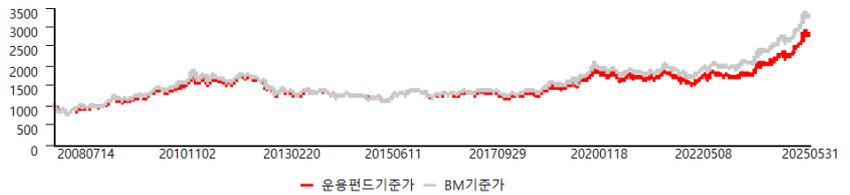
투자위험등급 3등급(다소 높은 위험)

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

펀드 운용 성과

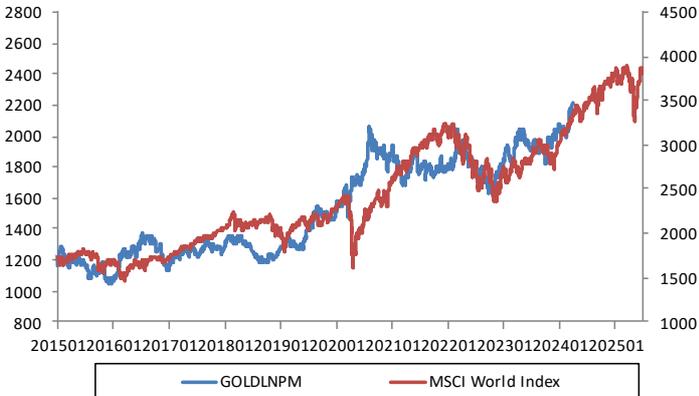
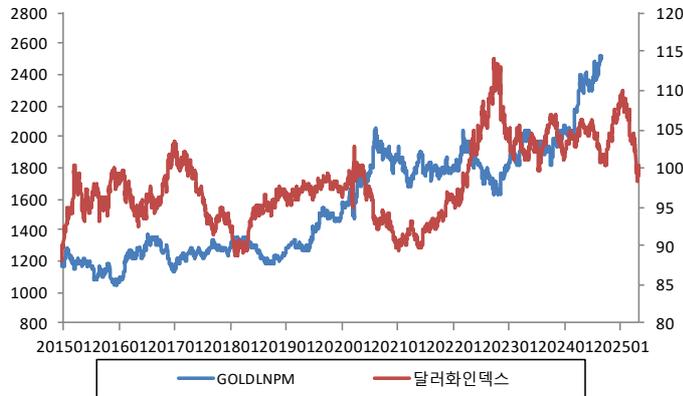
| | 누적수익률 | | | | | | | 설정이후 |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| | 1개월 | 3개월 | 6개월 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | |
| 운용펀드 | -0.50% | 13.82% | 23.32% | 37.84% | 59.48% | 62.03% | 71.78% | 181.72% |
| 클래스 A | -0.58% | 13.55% | 22.73% | 36.51% | 56.40% | 57.33% | 63.49% | 138.29% |
| 클래스 A-E | -0.56% | 13.61% | 22.88% | 36.84% | 57.16% | 58.49% | 65.52% | 100.42% |
| 클래스 C | -0.63% | 13.38% | 22.38% | 35.72% | 54.59% | 54.57% | 58.71% | 115.08% |
| 클래스 C-E | -0.62% | 13.41% | 22.44% | 35.85% | 54.88% | 55.02% | 59.49% | 111.49% |
| 클래스 C-F | -0.53% | 13.70% | 23.08% | 37.28% | 58.14% | 59.82% | 67.65% | 117.33% |
| 클래스 C-P2(연금지축) | -0.58% | 13.55% | 22.74% | 36.53% | 56.45% | 57.42% | 63.67% | 78.06% |
| 클래스 C-P2(연금지축)E | -0.56% | 13.61% | 22.88% | 36.84% | 57.16% | 58.48% | 65.52% | 106.70% |
| 클래스 S | -0.55% | 13.63% | 22.91% | 36.91% | 57.32% | 58.73% | 65.94% | 96.26% |
| 클래스 S-P2 | -0.55% | 13.64% | 22.93% | 36.96% | 57.44% | 58.91% | 66.26% | 108.50% |
| 벤치마크 | 0.24% | 14.26% | 24.11% | 38.95% | 65.96% | 74.58% | 88.20% | 231.65% |

- 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 - 2025년 5월말)



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 예금보험공사가 보호하지 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 약속을 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. ※ 영국 프루덴셜 금융그룹은 미국의 프루덴셜(Prudential Financial Inc.)과 영국 M&G plc의 자회사인 Prudential Assurance Company의 관계회사가 아닙니다.

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(연금지축) : 총 연 1% (판매 0.5%)
- 클래스 C-P2(연금지축)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%, 사무관리 0.0125%

선취수수료

- 클래스 A 납입금액의 1.0% 이내
- 클래스 A-E 납입금액의 0.5% 이내
- 클래스 C, C-E 없음

환매수수료

없음

시장동향 및 운용현황

5월 금 가격은 전월 말 대비 하락 마감했습니다. 미국과 중국 간의 관세 합의, EU를 대상으로 한 미국의 관세 부과가 7월까지 유예되면서 글로벌 무역 갈등이 다소 완화된 점이 금 가격 하락에 영향을 미쳤습니다. 또한, 5월 FOMC 회의에서 미 연준이 기준금리를 세 차례 연속 동결하면서 고금리 기조가 이어질 것이라는 기대감도 금 가격에 부정적으로 작용했습니다. 다만, 무디스의 미국 신용등급 강등, 감세 법안 통과로 인한 재정 적자 확대 우려, 러시아-우크라이나 전쟁과 인도-파키스탄 간 긴장 고조 등 지정학적 불확실성은 금 가격의 하락폭을 제한하는 요인으로 작용했습니다.

시장전망 및 운용계획

6월 금 가격은 미국의 재정 건전성에 대한 우려가 주요 변수로 작용할 것으로 보입니다. 무디스의 신용등급 강등과 함께, 공화당 주도의 하원이 감세 및 지출 확대 법안을 통과시키면서 재정 부담이 커졌고, 이는 달러화에 대한 신뢰 약화와 안전자산 선호 심리를 자극해 금 가격에 긍정적인 영향을 줄 수 있습니다. 또한, 트럼프 행정부의 관세 유예 조치가 일시적인 데다, 여전히 돌발적인 무역 조치와 경고가 이어지고 있어 금 수요를 자극할 것으로 보입니다. 다만, 6월 FOMC에서 기준금리가 동결되며 고금리 기조가 유지된다면, 이는 금 가격 상승에 제약 요인으로 작용할 것으로 예상됩니다.

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 예금보험공사가 보호하지 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. ※ 영국 프루덴셜 금융그룹은 미국의 프루덴셜(Prudential Financial Inc.)과 영국 M&G plc의 자회사인 Prudential Assurance Company의 관계회사가 아닙니다.