

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) 241억 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

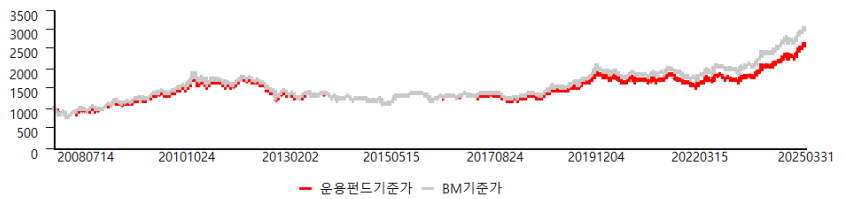
투자위험등급 3등급(다소 높은 위험)

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

펀드 운용 성과

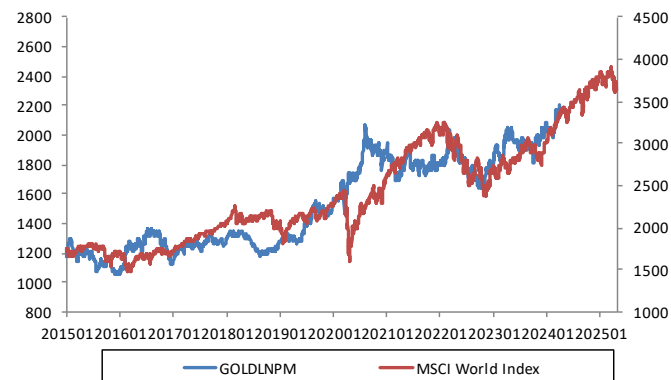
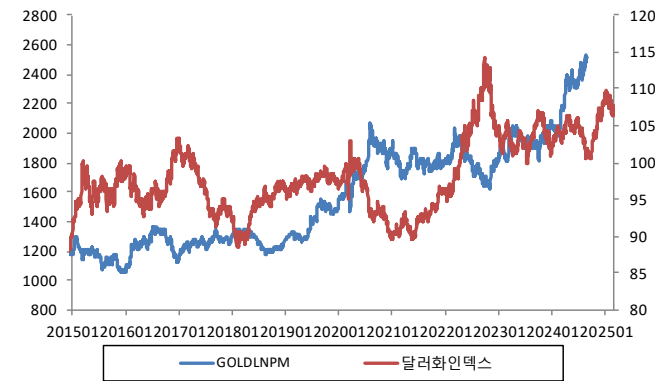
	누적수익률							설정이후
	1개월	3개월	6개월	1년	2년	3년	5년	
운용펀드	6.47%	17.18%	14.88%	35.22%	47.19%	45.33%	69.51%	163.54%
클래스 A	6.39%	16.92%	14.32%	33.93%	44.35%	41.10%	61.33%	123.27%
클래스 A-E	6.41%	16.98%	14.46%	34.25%	45.05%	42.14%	63.34%	87.71%
클래스 C	6.34%	16.76%	13.99%	33.16%	42.66%	38.62%	56.62%	101.72%
클래스 C-E	6.34%	16.78%	14.04%	33.28%	42.94%	39.03%	57.39%	98.32%
클래스 C-F	6.43%	17.07%	14.64%	34.68%	45.92%	43.31%	65.41%	103.44%
클래스 C-P2(연금저축)	6.39%	16.92%	14.33%	33.94%	44.39%	41.19%	61.51%	66.83%
클래스 C-P2(연금저축)E	6.41%	16.98%	14.46%	34.25%	45.05%	42.14%	63.33%	93.60%
클래스 S	6.41%	16.99%	14.49%	34.31%	45.19%	42.36%	63.75%	83.80%
클래스 S-P2	6.42%	17.01%	14.51%	34.36%	45.31%	42.52%	64.07%	95.25%
벤치마크	6.30%	16.82%	14.68%	36.75%	53.45%	56.14%	85.28%	208.53%

- 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: AITAS시스템

인덱스 현황 (출처: Bloomberg - 2025년 3월말)



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 예금보호법에 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%, 사무관리0.0125%

### 선취수수료

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

### 환매수수료

없음

## 시장동향 및 운용현황

3월 금 가격은 상승 마감했습니다. 트럼프 행정부의 관세 정책에 대한 유럽의 보복 관세가 이어지며 정책 리스크 확대되어 금 가격 상승을 이끌었습니다. 또한, 이스라엘이 휴전을 깨고 2개월 만에 가자지구를 침공하며 중동 지역 지정학적 리스크가 재차 부각되어 안전자산 수요가 증가했습니다. 추가적으로 중국 인민은행의 금매입이 지속되고 있는 점도 금 가격에 긍정적으로 작용했습니다. 다만, 금 가격이 최초로 \$3,000선을 돌파하여 차익 실현 매물이 출회되었고, 미국의 러-우 전쟁 중재로 인한 지정학적 리스크 축소, 미국의 강한 고용지표로 인한 경기 침체 우려 완화 등이 금 가격 상승을 제한했습니다.

## 시장전망 및 운용계획

4월에는 트럼프 행정부의 관세 부과 여파로 인한 국제 무역 갈등이 정책 리스크 강화로 이어져 금 가격에 긍정적으로 작용할 것으로 보입니다. 아울러 미-중 무역 갈등이 고조되면서 중국 정부의 자산 다각화를 부추겨 추가적인 금 매입이 예상됩니다. 또한, 중동 지역 지정학적 리스크가 전월 말에 이어 확대될 것으로 보여 금 가격 상승 요인으로 작용할 것으로 전망됩니다. 다만, 트럼프 행정부의 상호 관세가 본격적으로 시행될 시 정책 리스크가 일부 해소될 여지가 있으며, 미국 정부의 러-우 전쟁 중재로 인한 지정학적 리스크 축소가 금 가격 상승을 제한할 수 있는 요인으로 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 당시의 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.