

1 펀드의 종류에는 어떤 것이 있나요?

펀드는 ‘투자대상’에 따라 **주식형**, **채권형**, **혼합형**, **부동산**, **원자재**로 구분할 수 있고, 다시 주식형펀드는 **배당주**, **성장주**, **가치주 펀드**로 나눌 수 있습니다.

또한, 구조에 따라 재간접, 모자(母子), 종류형, 엠브렐러 펀드로 나누고, 지역에 따라 국내 펀드와 해외펀드로 나누어 집니다.

2 펀드의 종류별 특징은 무엇인가요?

채권형 펀드는 규모가 크고, 예금금리보다 높은 수익을 올리고 있는지를 확인하고,
혼합형 펀드는 투자금액이 적을 경우에 자산 배분의 효과를 얻기 위한 경우 활용합니다.
그리고 **주식형 펀드**는 3년 이상의 장기계획과 적립식 투자를 하는 것이 효과적입니다.

3 투자는 왜 장기로 해야 하나요?

부자가 되려면 **부자가 되는 방법으로 투자**해야 하는 데 가장 중요한 지름길은 **장기투자**를 하는 것입니다.

장기투자를 하면, 돈을 모으는 목적에 맞게 사용할 수 있도록 해주며, 상대적으로 높은 수익률을 기대할 수 있습니다. 더불어 복리효과를 극대화할 수 있습니다.

4 적립식 펀드의 장점은?

적립식 펀드는 ‘**평균매입원가법(Cost Average 효과)**’을 활용한 것으로 **주식가격이 하락했을 때 더 많은 주식을 사고, 비쌀 때는 더 적게 사는 효과**를 얻을 수 있습니다.

적립식 펀드는 주가가 계속 오르고 내리기를 반복하는 우리나라에서 매우 효과적인 투자방법입니다.

5 어떤 펀드가 좋은 펀드인가요?

펀드를 선택할 때는 ‘**좋은 펀드를 고르는 10계명**’을 꼭 기억하시기 바랍니다.

1. 꾸준한 장기성과를 내는 펀드를 선택합니다.
2. 펀드 수탁고가 크고 꾸준히 늘어나고 있는 펀드를 선택합니다.
3. 펀드매니저가 자주 바뀌지 않은 펀드를 선택합니다.
4. 수수료와 보수가 낮은 펀드를 선택합니다.
5. 발생될 세금을 유념하여 선택해야 합니다.
6. 명확한 투자전략과 스타일을 보유한 펀드를 선택합니다.
7. 확실한 분산투자를 하고 있는지를 확인합니다.
8. 각 자산운용사의 대표펀드를 선택합니다.
9. 보이지 않는 비용인 매매회전율이 낮은 펀드를 선택합니다.
10. 전문가와 상의합니다.

6 잘 짜 놓은 포트폴리오는 만기까지 묻어두면 되나요?

포트폴리오를 잘 짜 놓았다고 하더라도 금융환경, 경제환경은 지속적해서 변하기 때문에 정기적으로 **포트폴리오를 재조정**해 줘야 하고, 이러한 재조정을 **리밸런싱(Rebalancing)**이라고 합니다.

리밸런싱 원칙에 따라 포트폴리오의 비율이 정해졌다면 단기적으로 자산을 재배분할 필요가 있습니다. 자산재배분이란 투자 상황에 따라 총 자산액을 기준으로 처음에 짜 놔던 포트폴리오 비율이 달라지는데 그 비율 차이를 조정하는 것입니다.