

‘기준가’는 매일 변한다

‘좌수’는 안 변한다.

기준가

좌수

펀드의 현재 가치
(펀드 1천 좌당 가격)

펀드를 세는 단위

매일매일 바뀐다!

이에 따라 ‘1좌’의 가격을 구하려면,
‘기준가 ÷ 1000’을 해야 함.

그것처럼 펀드도 1좌, 2좌 세는 단위가 있어

펀드의 종류



적금과 비슷한 **적립식 펀드**

- 일정한 기간 동안 꾸준히 돈을 넣는 방식

예금과 비슷한 **거치식 펀드**

- 큰 돈을 한번에 긴 기간 넣어두는 방식



적립식펀드

은행에는 수많은 예금이 있습니다. 상대적으로 높은 금리를 어필하는 예금도 있고, 보험 같은 특별부록을 끼워서 고객을 유혹하는 예금도 있습니다.

하지만 이들을 입금방식에 따라 분류하면 크게 두 가지로 나눌 수 있습니다.

첫 번째는 한 번 돈을 넣고는 영원히 안넣는 예금입니다. 전문용어로 **거치식** 예금이라고 합니다. 거치식 예금의 대표적인 스타는 정기예금입니다. 예를 들어 1억원을 예금하고 1년 동안 절대로 찾지 않는 예금이지요. 그 대신 이자를 팍팍 받는 예금이 바로 정기예금입니다. 물론 애초의 약속을 어기고 중간에 돈을 찾으러 오면 이자를 아주 조금만 주게 됩니다. 글자 그대로 정해진 기간 동안 돈을 맡기는 게 정기예금입니다.

두 번째는 꾸준히 돈을 넣은 예금입니다. 전문용어로 **적립식** 예금이라고 합니다. 벽돌을 쌓듯이 차곡차곡 돈을 예금하는 것이 적립식 예금입니다. 우리가 목돈을 만들기 위해 가입하는 적금이 가장 대표적인 적립식 예금입니다.

펀드 역시 마찬가지입니다. 세상에는 수많은 펀드가 있지만, 돈을 넣은 방법에 따라 거치식펀드와 적립식펀드로 나눌 수 있습니다.

거치식펀드는 한 번 돈을 맡기면 그걸로 끝입니다. 목돈을 한 번에 맡겨놓고 **펀드매니저**가 굴려주기를 기다리는 것입니다.

적립식펀드는 목돈을 한 번에 맡기는 것이 아니고 은행의 적금처럼 쏙돈을 조금씩 맡기는 것입니다. 월급날처럼 정해진 날만 입금할 수도 있고, 내키는 날 맘대로 입금할 수도 있습니다. 목돈마련을 준비하는 일반 시민들이 가장 쉽게 접할 수 있는 것이 적립식펀드입니다.

하지만 적립식펀드는 엄밀한 의미로 말하면 틀린 말입니다. 적립식펀드는 펀드의 이름이 아니라, 돈을 입금하는 방식을 뜻하는 말이기 때문입니다. 사실 증권회사나 은행에서 판매하는 대부분의 펀드는 적립식으로 가입할 수 있습니다. 따라서 적립식이 아닌 펀드는 거의 없는 셈이지요.

[과세종류]

-과세종류(일반과세, 비과세종합저축 등)를 선택합니다.

-비과세종합저축을 선택하신 경우, 조세특례제한 88-2에 따라 한도조화를 하실 수 있으며, 한도 이내에서 매수할 수 있습니다.

비과세종합저축 안내 자세히 보기

-코스닥 벤처펀드를 선택하신 경우, 조세특례제한법 제16조 및 시행령 제14조에 의거 투자금액의 10% (최대 300만원) 소득공제 가능합니다.

코스닥 벤처펀드 안내 자세히 보기

[납입방법]

-임의식: 기간/금액을 따로 정하지 않고 자유로이 입출금하는 저축방법입니다. (은행의 보통예금 또는 저축예금과 유사한 투자방법) 매수금액만 입력합니다.

-거치식: 투자금액 및 기간을 사전에 약정하는 저축방법입니다. 매수금액과 계약기간을 입력합니다. (1회 납입 후 추가입금 불가)

-자유적립식: 투자기간만 정하고 금액/횟수 제한 없이 납입하는 방식입니다. 매수금액과 계약기간을 입력합니다. (계약 기간 이후에도 추가입금 및 자동이체 설정가능)

구분	임의식	거치식	자유적립식	비고
용어설명	기간/금액을 정하지 않고 자유로이 입출금하는 저축방법	기간/금액을 사전에 약정하는 저축방법 (1회 납입 후 추가입금 불가)	계약기간(최소 12개월)을 정하고 금액/횟수 제한 없이 납입하는 방법	
계약기간	X	O (최소 12개월 이상 지정 가능)	O (최소 12개월 이상 지정 가능)	
추가납입	O	X	O (일반과세: 만기 이후 추가납입 가능, 세금우대: 계약만기 전에 한도 내에서 추가납입 가능)	매월 일정금액을 자동이체하려면 자동이체신청 필요 (임의식, 자유적립식 가능)
일부환매	O	O	O	
환매수수료	매수건별 환매수수료 기간을 계산하여 부과	최초 매수일로부터 환매수수료 기간 계산	· 만기 전: 매수건별 환매수수료 기간을 계산하여 부과 · 만기 후: 매수 일자와 관계없이 환매수수료 부과하지 않음	

· 펀드 평가금액 : $(\text{평점별의} \text{기금가} \div 1000) \times \text{평점 별의} \text{잔고와수}$