

웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]

[자산운용보고서]

(운용기간: 2025년 05월 12일 - 2025년 08월 11일)

웰컴자산운용(주)

서울특별시 용산구 한강대로 148, 웰컴금융타워 15층
(전화 : 02-6353-7300, www.welcomefund.co.kr)

자산운용보고서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월)동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.
자산운용보고서의 내용은 고객님의 가입하신 펀드 전체에 관한 내용으로, 고객님의 개인별 수익률은 판매회사를 통하여 확인하시기 바랍니다.

목 차

01. 펀드의 개요
02. 운용경과 및 수익률 현황
03. 자산 현황
04. 투자운용전문인력 현황
05. 비용 현황
06. 투자자산 매매내역
07. 동일한 집합투자업자가 운영하는 집합투자기구에 대한 투자현황
08. 주요 위험현황 및 관리방안
09. 자산운용사의 고유재산 투자에 관한 사항

※ 참고 : 펀드용어 정리

[공지사항]

- 고객님의 가입하신 펀드는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 적용을 받습니다.
- 고객님의 가입하신 펀드는 증권투자신탁으로서, 가입자격에 제한이 없고 추가 입금이 가능한 추가형입니다.
- 이 보고서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 의해 웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]의 자산운용회사인 웰컴자산운용이 작성하며 펀드재산보관회사(신탁업자)인 한국증권금융의 확인을 받아 판매회사를 통해 투자자에게 제공됩니다.
- 고객님의 가입하신 펀드의 주요 공지사항은 당사 홈페이지 및 금융투자협회 전자공시에서 확인 가능합니다.
- 본 상품은 운용결과에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. 또한 금융투자상품은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않으며, 실적배당형 상품이므로 원본의 손실이 발생할 수 있습니다. 투자 시 위험이 수반됨을 유의하시기 바랍니다.
- 과거의 운용실적이나 전망이 미래의 수익을 보장하는 것이 아니며, 투자대상 자산의 투자가치가 변동되거나, 경제 및 금융상황 변동 등에 따른 위험으로 자산가치의 손실이 발생할 수 있습니다. 본 상품을 취득하시기 전에 해당 투자설명서를 반드시 읽어 보시기 바랍니다.

각종 보고서 확인 : 웰컴자산운용 www.welcomefund.co.kr
금융투자협회 <http://dis.kofia.or.kr>

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

적용법률:	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	위험등급	5등급(낮은위험)
-------	--------------------	------	-----------

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]		DW223	
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-E		DW229	
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-F		DW231	
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-I		DW232	
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]S		DW238	
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]S-P		DW239	
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]S-P2		DW240	
고난도 펀드	해당없음	최초설정일	2022.08.12
운용기간	2025.05.12 - 2025.08.11	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
펀드의 종류	투자신탁,증권펀드(채권형),추가형,개방형,종류형		
자산운용회사	웰컴자산운용	판매회사	KB증권, 우리투자증권, 현대차증권, DB증권 (클래스별 상이)
펀드재산보관회사 (신탁업자)	한국증권금융(수탁)	일반사무관리회사	신한펀드파트너스
상품의 특징			
이 투자신탁은 60% 이상을 국내 채권 및 단기사채에 투자하며, 신탁재산의 40% 이하를 어음 등에 선별적으로 투자하여 수익을 추구합니다. 채권의 잔존만기를 250일 내외로 관리하고, 제한된 범위의 듀레이션 조절과 장내 금리 파생상품을 활용하여 금리 상승 리스크를 최소화하면서 수익률 곡선 타기, 상대가치 매매, 만기비중 조절 등 여러가지 채권 운용 기법을 활용하여 벤치마크 대비 초과 수익을 추구합니다.			

주) 펀드의 자세한 판매회사는 금융투자협회 홈페이지 [<http://dis.kofia.or.kr>],
운용사 홈페이지 [www.welcomefund.co.kr] 에서 확인하실 수 있습니다.

▶ 재산현황

(단위: 백만원, %)

※ 아래 표를 통하여 당기말과 전기말 간의 자산총액, 부채총액, 순자산총액 및 기준가격의 추이를 비교하실 수 있습니다.

펀드명칭	항목	전 기 말	당 기 말	증감률
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]	자산총액	10,073	22,981	128.15
	부채총액	0	2,800	2279729.29
	순자산총액	10,073	20,181	100.36
	기준가격	1,037.68	1,045.64	0.77
종류(Class)별 기준가격 현황				
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-E	기준가격	1,043.60	1,050.93	0.70
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-F	기준가격	1,040.11	1,047.74	0.73
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-I	기준가격	1,024.39	1,031.71	0.71
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]S	기준가격	1,061.72	1,069.43	0.73
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]S-P	기준가격	1,065.76	1,073.50	0.73

웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]S-P2	기준가격	1,055.56	1,063.35	0.74
-------------------------	------	----------	----------	------

주) 기준가격이란 투자자가 펀드를 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금 (상환금포함) 수령시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

※분배금내역

(단위: 백만원, 백만좌)

분배금 지급일	분배금 지급금액	분배후 수탁고	기준가격(원)		비고
			분배금 지급전	분배금 지급후	
2025.08.12	698	19,300	1,045.64	1,009.50	

▶ 펀드의 투자전략

이 투자신탁은 신탁재산의 60% 이상을 채권, 단기사채에 투자하며, 신탁재산의 40% 이하를 어음 등에 선별적으로 투자하여 수익을 추구합니다. 이 투자신탁은 신용등급이 우수한 회사채(A-이상), 단기사채(A2-이상), 기업어음증권(A2- 이상) 등에 주로 투자하고 Buy & Hold 전략을 기반으로 안정적 이자 수익 추구합니다. 또한, 투자신탁의 가중평균만기(듀레이션)를 0.7년 내외로 비교적 짧게 유지하여 금리 변동에 따른 가격 변동 리스크를 최소화하는 것을 기본으로 하되, 중 장기 전망에 따라 채권 듀레이션 조절, 제한적 장내 금리 파생상품 매매 등을 통해 안정적인 투자수익을 추구합니다.

(※ 취득 시 신용평가등급이 A+이하인 사채권 및 자산유동화증권, A2+이하인 어음 및 단기사채에의 투자의 합이 투자신탁 자산총액의 50% 이하로 합니다.)

2. 운용경과 및 수익률 현황

▶ 운용경과

통안채(1년물) -13.1bp, 은행채 AAA(1년물)는 -4.9bp, 특수채 AAA(1년물) -10.9bp, 기타금융채AA-(1년물)는 -11.3bp 하락했습니다. 기간 초 채권시장은 미국의 신용등급 강등 가능성으로 중·장기 구간을 중심으로 약세를 보이며 출발했습니다. 5월 말 금융통화위원회에서는 기준금리를 인하여 국채 금리가 강세 흐름을 보였으나, 한국은행 총재의 매파적 발언으로 강세폭은 제한적이었습니다. 6월 조기 대선 이후 추가경정예산 경계감과 미국 고용지표 호조의 영향으로 시장 금리는 상승 출발했습니다. 월말 연방공개시장위원회(FOMC)에서는 기준금리를 동결했으나, 연준이 경제성장을 전망치를 하향 조정하면서 시장 금리는 다시 하락했습니다.

7월 채권시장은 국내 소비자물가지수(CPI)가 시장 예상치를 상회한 영향과 한국은행 총재의 매파적 발언으로 약세 출발했습니다. 그러나 7월 말 이후 외국인의 국채 선물 순매수 흐름과 미국 고용지표 둔화 영향으로 FOMC 기준금리 인하 기대가 커지면서 시장은 전반적으로 강세로 마감했습니다. 상반기 크레딧 시장에서는 연초 이후 강세 누적에 따른 금리 레벨 부담과 기준금리 동결에 따른 역캐리 부담 확대 등으로 대부분 섹터에서 크레딧 스프레드가 확대되었습니다. 특히 레포 금리 대비 금리 수준이 낮은 1년 이하 특수채와 은행채의 스프레드가 확대되는 모습을 보였습니다. 그러나 6월 말 발표된 정부의 부동산 대출 규제 정책과 시중은행들의 자금 수요 축소 영향으로 7월 이후 은행채 발행 물량이 큰 폭으로 감소했습니다. 또한 7월 이후 시중 유동성이 확대되면서 대부분 섹터에서 스프레드는 축소되었습니다.

기간 중 웰컴베스트 단기채 증권투자신탁 펀드의 기간수익률(연환산)은 3.154%를 기록했습니다. 채권 부문의 수익률(연환산)은 3.08%로 나타났습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

향후 채권시장은 한·미 중앙은행의 기준금리 인하 시점이 임박하면서 국고채 금리는 하락 흐름을 보일 것으로 전망됩니다. 미국의 고용지표가 큰 폭으로 둔화된 영향으로 9월 FOMC의 기준금리 인하는 거의 확실시되고 있습니다. 국내 금융통화위원회에서는 10월 기준금리 인하가 유력하며, 시장 금리도 하락 흐름을 보일 것으로 예상됩니다. 크레딧 시장은 한·미 중앙은행의 금리 인하 사이클과 맞물려 크레딧 스프레드가 전반적으로 축소될 전망입니다. 회사채와 여전채 등은 고금리 채권에 대한 캐리 수요 확대 영향으로 스프레드 폭이 확대될 것으로 예상됩니다. 반면 금리 수준이 높은 특수채와 은행채는 역캐리 부담과 발행량 확대 압력으로 스프레드 축소 폭이 제한적일 것으로 전망됩니다.

웰컴베스트 단기채 증권투자신탁 펀드는 금리 상승 시 우량 등급의 채권을 매수해 캐리 수익을 확보하는 한편 점진적으로 펀드 듀레이션을 확대하여 금리 하락기에 자본 차익도 얻을 수 있도록 운용할 계획입니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	25.05.12 ~ 25.08.11	25.02.12 ~ 25.08.11	24.11.12 ~ 25.08.11	24.08.12 ~ 25.08.11	23.08.12 ~ 25.08.11	22.08.12 ~ 25.08.11	
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]	0.77	1.56	2.65	3.51	7.61	10.87	-
(비교지수대비 성과)	(0.08)	(0.02)	(0.15)	(0.15)	(-0.03)	(-0.85)	-
비교지수	0.69	1.54	2.50	3.36	7.64	11.72	-
종류(Class)별 현황							
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-E	0.70	1.46	2.54	3.42	-	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.01)	(-0.08)	(0.04)	(0.06)	-	-	-
비교지수	0.69	1.54	2.50	3.36	-	-	-
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-F	0.73	1.49	2.54	3.37	7.32	10.42	-
(비교지수대비 성과)	(0.04)	(-0.05)	(0.04)	(0.01)	(-0.32)	(-1.30)	-
비교지수	0.69	1.54	2.50	3.36	7.64	11.72	-
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-I	0.71	1.46	2.49	-	-	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.02)	(-0.08)	(-0.01)	-	-	-	-
비교지수	0.69	1.54	2.50	-	-	-	-
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]S	0.73	1.56	2.59	3.51	7.50	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.04)	(0.02)	(0.09)	(0.15)	(-0.14)	-	-
비교지수	0.69	1.54	2.50	3.36	7.64	-	-
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]S-P	0.73	1.56	2.59	3.52	7.53	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.04)	(0.02)	(0.09)	(0.16)	(-0.11)	-	-
비교지수	0.69	1.54	2.50	3.36	7.64	-	-
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]S-P2	0.74	1.50	2.56	3.39	7.35	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.05)	(-0.04)	(0.06)	(0.03)	(-0.29)	-	-
비교지수	0.69	1.54	2.50	3.36	7.64	-	-

* 비교지수 : (0.85 * [매경BP단기]) + (0.15 * [CALL금리])

※ 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성적을 보장하는 것은 아닙니다.

주1) 웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-E 미운용기간 2024.03.05 ~ 2024.03.12

▶ 추적오차

(단위: %)

※해당사항 없음

▶ 손익현황

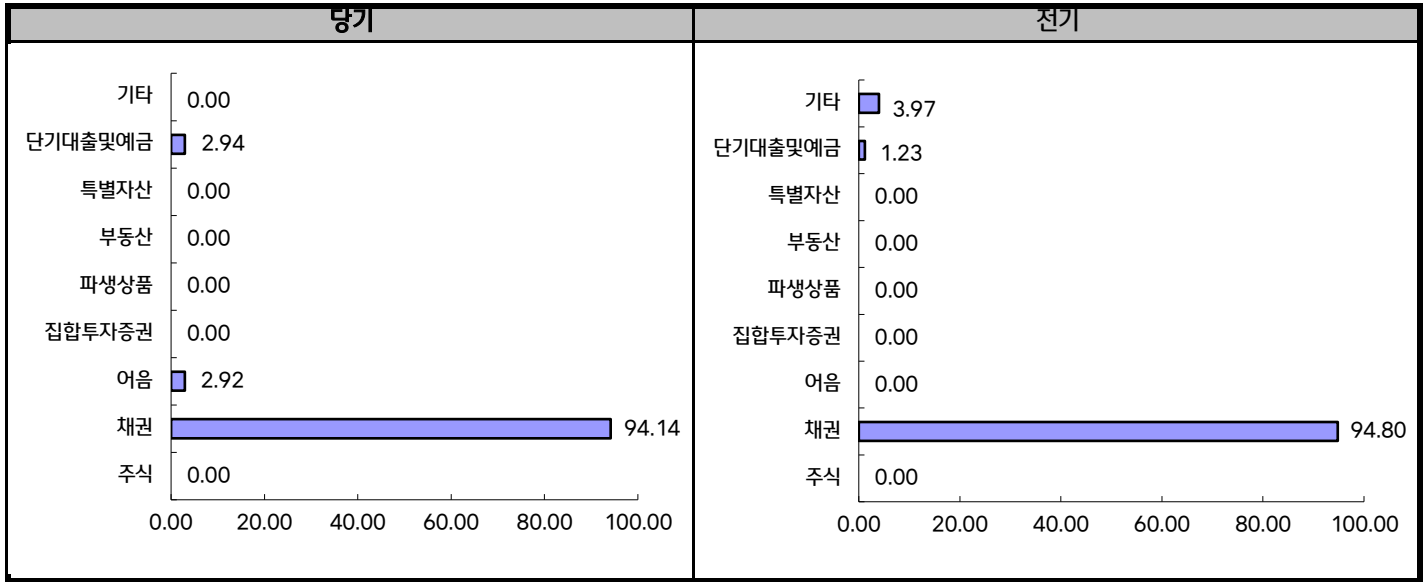
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
전기	-	63	-	-	-	-	-	-	-	0	10	74
당기	-	80	1	-	-	-	-	-	-	0	15	97

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	21,635	671	-	-	-	-	-	-	676	-	22,981
	-	(94.14)	(2.92)	-	-	-	-	-	-	(2.94)	-	(100.00)
합계	-	21,635	671	-	-	-	-	-	-	676	-	22,981
	-	(94.14)	(2.92)	-	-	-	-	-	-	(2.94)	-	(100.00)

* () : 구성 비중

▶ 환헤지에 관한 사항

환헤지란?	※해당사항 없음
펀드수익률에 미치는 효과	※해당사항 없음

투자설명서상의 목표 환헤지 비율	기준일(2025.08.11) 현재 환헤지 비율	(2025.05.12 ~ 2025.08.11) 환헤지 비용	(2025.05.12 ~ 2025.08.11) 환헤지로 인한 손익
-	-	-	-

주) 환헤지란 환율 변동으로 인한 외화표시자산의 가치변동위험을 선물환계약 등을 이용하여 줄이는 것을 말하며, 환헤지 비율은 기준일 현재 펀드에서 보유하고 있는 총 외화자산의 평가액 대비, 환헤지 규모를 비율로 표시한 것을 말합니다.

▶ 환헤지를 위한 파생상품

※해당사항 없음

▶ **주요자산보유현황**

※ 펀드자산 총액에서 상위 10종목, 자산총액의(파생상품의 경우 위험평가액) 5% 초과 보유종목 및 발행주식 총수의 1% 초과 종목의 보유내역을 보여줍니다
※ 보다 상세한 투자대상자산 내역은 금융투자협회 전자공시사이트의 펀드 분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다. (인터넷 주소 : <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ **주식 - Long(매수)**

※해당사항 없음

▶ **주식 - Short(매도)**

※해당사항 없음

▶ **채권**

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
한국도로공사503	2,000	2,039	2010.09.29	2025.09.29	-	AAA	8.87	8.87
농금채(중앙회)2016-01이10Y-A	2,000	1,999	2016.01.22	2026.01.22	-	AAA	8.70	8.7
호텔롯데67-2	1,900	1,909	2022.02.07	2027.02.09	-	AA-	8.31	8.31
여주에너지서비스	1,900	1,906	2020.08.27	2025.08.27	-	AA0	8.29	8.29
중소벤처기업진흥채권716(사)	1,500	1,493	2021.02.09	2026.02.09	-	AAA	6.50	6.5
한국도로공사고속도로건설채권827	1,000	1,076	2022.11.17	2027.11.17	-	AAA	4.68	-
케이프투자증권 20250811-185-4(단)	1,000	983	2025.08.11	2026.02.12	-	A2-	4.28	-
케이프투자증권 20250811-185-3(단)	1,000	983	2025.08.11	2026.02.12	-	A2-	4.28	-
한진칼13	900	914	2024.03.07	2026.03.06	-	A-	3.98	-
씨제이 씨지브이36	900	913	2023.12.15	2025.12.15	-	A-	3.97	-

▶ **어음**

※해당사항 없음

▶ **집합투자증권**

※해당사항 없음

▶ **장내파생상품 및 장외파생상품**

※해당사항 없음

▶ **부동산(임대)**

※해당사항 없음

▶ **부동산 - 자금대여/차입**

※해당사항 없음

▶ **특별자산**

※해당사항 없음

▶ **단기대출 및 예금**

※해당사항 없음

▶ 기타자산

※해당사항 없음

▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Long(매수)

※해당사항 없음

▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Short(매도)

※해당사항 없음

▶ 업종별(해외주식) 투자비중

※해당사항 없음

▶ 국가별 투자비중

※해당사항 없음

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 억원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		주요 경력 및 운용내역	협회등록번호
			펀드 개수	운용 규모	개수	운용 규모		
허송구	2025.06.13	책임운용전문인력	10	4,266	-	-	-서울대학교 경영학과 -한국투자증권채권운용, 리테일 및 주식리서치(2007~2010) -미래에셋자산운용 혼합형펀드 운용 및 채권 리서치(2011~2012) -현대차증권 RP북, 프랍북, ELS, DLS원금북 운용(2013~2016) -한화자산운용 시가펀드 운용(2017~2018) -SK증권 RP북, 프랍북, ELS, DLS 원금북 운용(2019~2020) -우리글로벌자산운용 채권운용팀(2021~2023) -HDC자산운용 채권운용팀(2024~2025) -웰컴자산운용 채권운용팀장(2025~현재)	2109001164

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자 의사 결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

※ 펀드의 운용전문인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트의 수시공시 등을 참고하실 수 있습니다.

(인터넷 주소 <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

종류(class)별 현황							
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-E	전기	0.28	-	0.28	0.28	0.01	0.29
	당기	0.28	-	0.28	0.28	0.01	0.29
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-F	전기	0.14	-	0.14	0.14	0.01	0.15
	당기	0.14	-	0.14	0.14	0.01	0.15
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-I	전기	0.21	-	0.21	0.21	0.01	0.22
	당기	0.21	-	0.21	0.21	0.01	0.22
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]S	전기	-	-	-	-	-	-
	당기	-	-	-	-	-	-
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]S-P	전기	-	-	-	-	-	-
	당기	-	-	-	-	-	-
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]S-P2	전기	0.11	-	0.11	0.11	-	0.11
	당기	0.12	-	0.12	0.12	0.00	0.13

주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액'을 순자산 연평

잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수·비용수준을 나타냅니다.

주2) 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나눈 비율로서 해당

운용기간 중 투자자가 부담한 매매·중개수수료의 수준을 나타냅니다.

주3) 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 차지하는 비율대로 안분하여 합산한 수치입니다.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위: 주, 백만원, %)

※해당사항 없음

▶ 최근3분기 매매회전을 추이

(단위: %)

※해당사항 없음

7. 동일한(해당) 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황

※해당사항 없음

8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

① 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

가. 시장위험:채권이 주로 편입되므로 금리 변화에 따른 가격 변동의 위험이 있습니다.

나. 신용위험:회사채, 단기사채, 기업어음증권 및 파생상품 등의 거래에 있어서 발행회사나 거래상대방에 대한 신용위험에 노출되어 있습니다.

다. 유동성 위험:증권시장규모 등을 감안할 때 투자신탁이 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산가치의 하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다.

② 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등

해당사항 없음

▶ 주요 위험 관리 방안

① 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

가. 시장위험:금리 변동성에 대응하기 위하여 듀레이션의 일부 조정과 국채선물 등 채권관련 장내파생상품을 제한적으로 활용할 수 있습니다.

나. 신용위험:산업별/발행기업별 분산 투자 및 편입 제한과 기업 분석에 근거한 회사 유니버스 내에서 투자 원칙을 준수합니다.

다. 유동성 위험:펀드내 기관간 REPO, 채권ETF, MMF 등 적정 유동성 비율을 유지하고 채권 및 어음 만기 구조를 사다리형태로 유지하여 유동성을 확보하겠습니다.

② 재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한·수단 등

해당사항 없음

③ 환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자금상환 등의 방안 및 절차 등

해당사항 없음

▶ 자전거래 현황

※해당사항 없음

▶ 자전거래 사유, 이해상충 등 방지를 위해 실시한 방안, 절차

※해당사항 없음

▶ 주요 비상대응계획

당사는 유동성 리스크에 대하여 상시 모니터링 체계를 구축하고 있습니다.

1. 환매와 신규설정에 따른 유동성 비율 상시 모니터링
2. 대량환매 발생시 유동성 확보 극대화 및 약관에 따른 환매 연기 조치 비상 플랜 설정

9. 자산운용사의 고유재산 투자에 관한 사항

▶ 투자/회수 현황

(단위: 백만원)

펀드명	투자/회수 구분	투자/회수일	투자/회수금액
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형] (웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-F)	의무투자	2022.08.12	200
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형] (웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-F)	추가투자	2022.08.12	3800
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형] (웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-F)	추가투자	2022.12.21	1500
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형] (웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-F)	추가투자	2025.03.10	2700
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형] (웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-F)	회수	2023.05.03	204

주) 괄호안의 펀드명은 실제로 고유재산이 투자된 클래스 펀드명입니다.

※ 이 투자신탁은 금융위원회의「자산운용사의 자기 공모펀드 투자 행정지도」에 따라 설정시에 당사의 고유재산이 투자되었으며

2025년 08월 12일부로 의무투자기간 3년이 경과됩니다.

※ 의무투자기간 경과 시 투자금이 회수될 수 있음을 안내 드립니다.

※ 투자금 환매 시에는 자산운용보고서상에 환매결과를 기재하고, 홈페이지를 통해서 공시할 예정입니다.

※ 투자자는 집합투자업자의 고유재산 투자내역을 확인하시고 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.

▶ 잔액현황

(단위: 백만원, %)

펀드명	투자잔액	수익률
웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형] (웰컴베스트단기채증권투자신탁[채권형]C-F)	7996	7.34

주) 괄호안의 펀드명은 실제로 고유재산이 투자된 클래스 펀드명입니다.

주) 투자잔액 및 수익률은 자산운용사의 운용전략에 따라 추가설정(환매)될 수 있으며, 이에 따라 투자잔액 및 수익률이 변동될 수 있습니다.

※ 수익률은 작성일 기준 시점의 투자금액(잔고)에 대한 평가수익률로 산정하며 소수점 둘째자리까지 표시하였습니다.

※ 투자잔액은 원본액 기준으로 작성하였습니다.

참 고 : 펀드 용어 정리

용 어	내 용
금융투자상품	이익 추구 혹은 손실 회피 목적으로 만들어진 재산적 가치를 지닌 금융 상품으로 증권 및 파생상품 등이 이에 속합니다.
개방형	환매가 가능한 집합투자기구를 말합니다.
추가형	추가로 자금 납입이 가능한 펀드를 말합니다.
종류형	멀티클래스펀드로서 자금납입방법, 투자자 자격, 투자금액 등에 따라 판매보수 및 수수료를 달리 적용하는 펀드입니다.
기준가	펀드의 가격으로서 매일매일 운용성과에 따라 변경되며 매입 혹은 환매시 적용됩니다.
자본이득	펀드 운용시 주식 및 채권 등에 투자하여 발생한 시세 차익을 말합니다.
배당소득	펀드 운용시 주식 및 채권 등에 투자하여 발생한 이자 및 배당금을 말합니다.
보수	펀드에 가입 후 펀드 운용 및 관리에 대해 고객이 지불하는 비용입니다.
선취수수료	펀드 가입 시 투자자가 판매사에 지불하는 비용입니다
환매수수료	펀드를 일정기간 가입하지 않고 환매할 시 투자자에게 부과되는 비용으로 그 비용은 펀드에 귀속됩니다.
설정	펀드에 자금이 납입되는 것을 지칭합니다.
집합투자	2 인 이상의 투자자로부터 자금을 모집하여 금융 투자 상품 등에 투자하여 그 운용성과를 투자자에게 돌려주는 것을 말합니다.
해지	펀드를 소멸시키는 행위로서 투자회사의 해산과 유사한 개념입니다
투자자총회	집합투자계약상의 중요 사항을 변경할 때 펀드의 모든 가입자들이 모여서 의사결정 하는 기구. 그 방법 및 절차는 법령 및 해당규약에 따릅니다.
금융투자협회 펀드코드	금융투자협회가 투자자들이 쉽게 공시사항을 조회 · 활용할 수 있도록 펀드에 부여하는 5자리의 고유코드를 말합니다.
원천징수	소득금액 또는 수입금액을 지급할 때, 그 지급자(보통은 판매회사)가 그 지급받는 자(투자자)가 부담할 세액을 미리 국가를 대신하여 징수하는 것을 말합니다.
비교지수	벤치마크로 불리기도 하며 펀드 성과의 비교를 위해 정해놓은 지수입니다. 일반적으로 Active 펀드는 그 비교지수 대비 초과수익을 목표로 하며 인덱스 펀드는 그 비교지수 추종을 목적으로 합니다.
레버리지	차입 등의 방법으로 투자원본보다 더 많이 투자함으로써 투자성과의 크기를 극대화 하는 효과를 말합니다. 상승하면 원본으로 투자하는 것보다 수익이 더 크지만 하락하면 오히려 손실이 더 커질 수 있습니다.
성과보수	집합투자업자가 펀드의 성과에 따라 추가적으로 받는 보수를 말합니다.
집합투자기구	집합투자를 수행하는 기구로서 법적으로 집합투자기구라 표현되며 통상 펀드라고 불립니다. 대표적으로 투자신탁 및 투자회사가 이에 해당합니다.
투자신탁	집합투자업자와 수탁회사간 신탁계약 체결에 의해 만들어지는 펀드를 말합니다.
수익증권	펀드(투자신탁)에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 증권으로 주식회사의 주권과 유사한 개념입니다.
순자산	펀드의 운용성과 및 투자원금을 합한 금액으로서 원으로 표시됩니다.
증권집합투자기구	집합투자재산의 50% 이상을 주식, 채권 등에 투자하는 펀드를 말합니다.