



궁금! 내 펀드 얼마나 벌었을까? 펀드 수익률 계산법 공개!

주가가 롤러코스터를 타듯 등락을 거듭하면서 펀드 투자자들의 마음도 함께 불안해지고 있다. 직접 주식을 사고 파는 사람들은 적절한 타이밍에 치고 빠지는 전략을 구사할 수 있지만, 수개월 또는 몇 년 단위로 펀드에 돈을 묶어둔 간접 투자자들은 시장 흐름에 발 빠르게 대응하기가 쉽지 않기 때문이다.

이럴 때 펀드 투자자들은 과연 자신이 가입한 펀드가 어떤 상황에 처해 있는지 궁금해지게 마련이다. 펀드 수익률 계산법 정도는 알아야 할 듯. 펀드에 가입하면 은행 계좌를 개설할 때와 마찬가지로 통장을 받게 된다. 펀드 수익률이 궁금한 마음에 이 통장을 들고 은행을 찾아가 보면 매수좌수, 매도금액, 매도좌수, 기준가(NAV), 과표기준가, 잔고좌수, 평가금액 등 머리 아픈 대답이 돌아온다.

하지만 이들 중 수익을 확인하는데 필요한 내용은 몇 가지에 지나지 않는다. 비록 계산을 꺼내야 하는 수고는 불가피 하지만, 간단한 공식만 알면 곧바로 자신의 투자 수익률을 알 수 있다. 펀드에 가입한 은행이나 증권사에서 통장을 정리해보면 본인이 펀드를 가입한 날의 기준가격과 현재 기준가격이 나온다.

이 현재 기준가격을 가입시 기준 가격으로 나누고 1을 뺀 다음 100을 곱하면 된다.

$$\text{수익률} = \left(\frac{\text{현재 기준가격}}{\text{가입시 기준가격}} - 1 \right) \times 100$$

다만, 이미 펀드에 가입한 지 1년 이상 지난 투자자라면 위의 방법을 사용하기 곤란할 수도 있



다. 펀드는 1년마다 결산을 하는데 결산을 하고 나면 펀드의 기준가격이 다시 원점으로 돌아가기 때문이다. 이럴 경우에는 총 투자금액과 평가액을 이용한 계산법이 훨씬 수월하다.

$$\text{수익률} = \left(\frac{\text{현재의 평가액}}{\text{총 투자금액}} - 1 \right) \times 100$$

이런 내용 말고 내가 가입한 펀드의 수익률을 일목요연하게 볼 수 있는 방법도 있다. 가장 손쉽게 자신의 수익률을 가늠할 수 있는 방법은 평가사들이 발표하는 수익률을 살펴보는 것이다. 하지만 이는 한꺼번에 목돈을 집어넣는 거치식 펀드

가입자들에게는 정확하지만 적립식 펀드 가입자들에게는 도움이 못 되는 경우가 많다. 펀드 평가사에서 발표하는 수익률은 보통 거치식을 기준으로 한 것이 많기 때문이다. 이런 방법들로 펀드 수익률을 계산해 본 결과 빠져야 할 타이밍이라는 판단이 섰다면 마지막으로 수수료를 꼭 따져봐야 한다. '재주는 꿈이 넘고 돈은 왕서방이 챙기는' 상황을 막기 위해서다. 펀드는 만기 이전에 환매하면 '벌금' 성격의 환매 수수료를 내야 하는데, 보통 3개월 이내에 해지하면 이익금의 70%를 내야 한다. 아예 환매를 금지하는 등 조건이 까다로운 상품도 간혹 있으니 반드시 확인하는 것이 좋다. 

- 출처 : 주간경기·정일환 재테크 전문필자