자산운용보고서

보고서 기준일 : 2025년 12월 19일

펀드코드 : 45901

개인연금
혼합투자신탁(S-1호)

하나자산운용

하나자산운용

개인연금혼합투자신탁(S-1호)

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

펀드명	개인연금혼합투자신탁(S-1호)
투자위험등급	
고난도펀드	해당하지 않음
금융투자협회펀드코드	20330
펀드의 종류	투자신탁,증권펀드(혼합주식형), 개방형, 추가형, 모자형
보고대상 운용기간	2025.06.20 ~ 2025.12.19
신탁업자	신한은행
최초설정일	1994.06.20
존속기간	설정일~신탁계약의 해지일
일반사무관리회사	하나펀드서비스
판매회사	하나증권
레버리지(차입 등) 한도[1]	
상품의 특징	투자신탁재산의 50% 이하를 주식(장외주식 포함)에 투자하여 주식시장의 상승에 따른 차익을 추구하며, 채권(전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련사채 및 사모사채 포함), 수익증권 등 및 유동성자산에 50% 이상으로 투자하는 모투자신탁에 주로 투자하여 유동성 확보 및 이자수익을 추구하는 펀드입니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

[1]레버리지(차입 등) 한도의 경우, 일반 사모집합투자기구에 한하여 작성

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위 : 개, 백만원)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회 등록 번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
김정표(책임)	이사	48	10	362,937	0	0	2111000303
정재민	이사	50	88	17,644,723	0	0	2109001016

※ 성명 뒤 (책임)으로 표시된 운용역이 책임운용전문인력이며, '책임운용전문인력'이란 운용전문인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.
※ 모자형 투자신탁이나 종류형투자신탁의 경우에는, 펀드개수 및 운용규모를 운용펀드 단위로 집계한 수치입니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2024.03.29 ~ 현재[주] 2022.06.28 ~ 현재 [부] 2019.05.29. ~ 2024.03.28 [주]	김정표 정재민 오현정

※ 펀드의 운용전문인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트의 수시공시 페이지에서 확인할 수 있습니다. (인터넷 주소 http://dis.kofia.or.kr) 단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ 운용경과

<주식>
9월, 10월 급등세를 보였던 증시는 11월 -4.4% 하락하였음. 유틸리티, 건강관리, 유통 업종은 반등을 보였지만, 조선, 기계, 미디어 섹터는 증시 하락을 견인하였음. 국내 증시는 AI 거품 우려, 금리 불확실성 등에 조정되었는데, 전월의 증시 급등 부담도 원인 중 하나였음. 4월 이후 첫 사이드카가 발동하는 등 변동성이 컸지만, 미국 정부 셧다운이 종료되는 등 급락은 진정되었음. 국내에서는 배당소득 분리과세 정책에 발표되면서 투심이 지지되기도 하였음. 배당 분리과세는 최고세율 인하가 검토되었고, 장기보유 세제 혜택 지시도 더해졌음. 한미 정상회담 내용이 담긴 팩트시트가 공개되었는데, 조선업 협력과 대미투자 그리고 연간 투자 사항 등이 공개되었음.

<채권>
글로벌 금리는 전반적으로 상승 우위 흐름을 나타냈습니다. BoJ 우에다 총재의 12월 금리 인상 가능성 시사, 캐나다 실업률 급락은 글로벌 금리 상승 압력으로 작용했습니다. ECB 슈나벨 이사의 금리 인상 가능성을 배제하지 않는 발언도 유럽 금리 상승 재료로 소화되었습니다.
12월 FOMC에서는 예상대로 금리를 25bp 인하하였습니다. 매파적 인하가 될 것이라는 우려가 있었으나 지준 관리를 위한 단기채 매입 발표에 시장 금리는 단기물 위주로 하락했습니다. 위원들의 인하 경로에는 변함이 없었으며 파월 연준 의장 임기 만료 시까지 동결이 지속될 것으로 전망합니다.
국내 크레딧 스프레드는 별다른 신용 이벤트없이 무난한 흐름을 유지하고 있습니다. 당분간 추가적인 강세 여지가 남아있는 우량한 등급의 크레딧물을 중심으로 검토하며 포트폴리오를 스프레드 변동폭에 따라 유동적으로 조절할 계획입니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

<주식>
한국 증시는 상승장에 나타나는 단기 조정 국면으로 다시 랠리에 복귀할 것으로 전망함. 연준의 통화정책 불확실성이 해소되고, 한국 정보의 산업정책, 자본시장 정책 등이 구체화되고, 미국 빅테크의 실적 불안이 해소되면서 재차 상승세를 보일 것으로 전망함. 2026년에도 반도체 주도의 기업실적 성장, 정부의 자본시장 정책으로 멀티플이 확장되면서 글로벌 투자자의 한국 증시 관심도는 지속 높아질 것으로 전망함. 다만, 내년 하반기 인플레로 인한 긴축 전환 우려가 있기 때문에 물가 지표는 지속 모니터링 해야할 것임. 또한 경기 싸이클이 지속 우상향 하는지도 살펴볼 요소일 것.

<채권>
한국 채권 시장은 연말을 맞아 수급이 얇아진 가운데 외환시장 등락을 주시하며 움직였습니다. 고점을 갱신하는 추가 상승은 나타나지는 않았지만 원/달러 환율 불안에 금리 하락 또한 제한되는 모습을 나타냈습니다.
동시에 원/달러 환율 안정을 위한 정부의 강한 의지가 드러났습니다. 국민연금 전략적 환헤지 연장, 한시적 외환건전성부담금 면제 등의 조치가 이뤄졌습니다. 원/달러 환율이 현재 한국 통화정책의 주요한 팩터가 된 만큼 추이를 주시하며 운용해나갈 것입니다.
국고 3년 금리는 연말 수급을 소화하며 3.00% 전후 레벨을 유지하고 있습니다. 현 레벨에서 추가 금등이 나타날 가능성은 제한적이라 판단하지만 리스크 관리 차원에서 시장금리 상승시 보수적으로 포지션을 조절해 나갈 계획입니다.

2. 수익률 현황

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
개인연금주식혼합모S-1	7.56	16.49	28.07	34.06	33.94	43.49	34.30
비교지수 대비 성과	- 0.46	0.21	3.89	4.67	4.52	5.10	4.49
개인연금혼합S-1	9.77	20.94	37.27	46.17	48.71	59.96	39.40
비교지수 대비 성과	1.75	4.66	13.09	16.78	19.29	21.58	9.59

개인연금혼합투자신탁(S-1호)

가. 비교지수(벤치마크) : (KOSPI*47.5%)+(매경BP국공채1년지수*52.5%)
나. 벤치마크 변경내용 및 사유 : 해당사항 없음

※위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.
※클래스 펀드의 경우는 최종 설정된 일자를 기준으로 해당 운용기간의 수익률을 계산합니다.
※C Class의 경우 (C1, C2, C3, C4, C5) 가입기간에 따라 판매보수가 감소하는 체감식 보수체계(CDSC) 적용함에 따라 본 보고서에 표기된 수익률은 개별 투자자의 수익률과 차이가 발생할 수 있으므로, 개별 투자자의 정확한 수익률은 가입하신 판매회사를 통하여 확인하시기 바랍니다.

손익현황

(단위: 백만원)

구 분		전기	당기
증권	주식	14,448	18,099
	채권	217	99
	어음	550	358
	집합투자기구	102	- 21
파생상품	장내	0	0
	장외	0	0
부동산		0	0
특별자산	실물자산	0	0
	기타	0	0
단기대출 및 예금		111	135
기타		599	- 39
손익합계		16,027	18,630

※ 모자형의 경우 전기와 당기의 손익은 모펀드를 기준으로 작성합니다.

3. 자산 현황

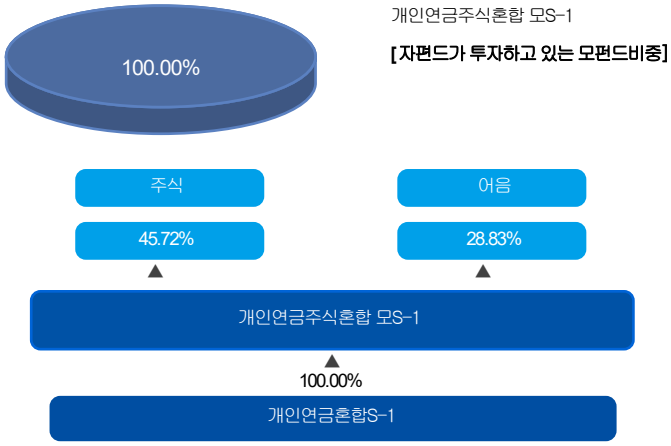
재산현황

(단위 : 원, 좌, %)

구분	항목	전기말	당기말	증감률
개인연금주식혼합 모S-1	자산총액(A)	143,670,673,764	160,416,964,056	11.66
	부채총액(B)	124,801,657	492,580,869	294.69
	순자산총액 (C=A- B)	143,545,872,107	159,924,383,187	11.41
	발행 수익증권 총 수(D)	26,199,030,183	25,057,252,229	- 4.36
	기준가격 1) (E=C/Dx1000)	5,479.05	6,382.36	16.49
개인연금혼합S-1	자산총액(A)	118,740,947,543	131,683,161,926	10.90
	부채총액(B)	27,203,305,605	26,702,697,716	- 1.84
	순자산총액 (C=A- B)	91,537,641,938	104,980,464,210	14.69
	발행 수익증권 총 수(D)	88,857,595,360	86,805,649,902	- 2.31
	기준가격 1) (E=C/Dx1000)	1,030.16	1,209.37	20.94

1) 기준가격이란 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령시에 적용하는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행한 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다. 기준가격 증감률 부분은 당기 수익률을 표시합니다.

펀드 구성



펀드의 투자전략

가. 투자전략

이 투자신탁은 국내 주식과 채권을 주된 투자대상으로 하는 모투자신탁에 투자하여 주식시장 상승에 따른 자본소득을 추구하는 한편, 채권 및 유동성 자산 투자에서는 안정적인 이자수익을 추구하는 상품입니다.
그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

주식부문
- 포트폴리오 전략에 주력하면서 시장대비 초과수익 추구
- Bottom up Approach 에 중심을 둔 장기안정적 운용 추구
- 리서치팀과의 연계 강화로 조직적 운용역량 결집

채권부문
- 기본 포트폴리오는 초기 시장상황을 고려하여 구성
- 기본 포트폴리오 구축 후 , 금리 변동성을 활용하여 적극적인 방향성(Duration) 전략과 섹터전략 시행을 통한 추가 수익 창출
- 추가수익 기회 탐색으로 Relative Value Trading 전략 시행

나. 위험관리

조직적 리스크관리로 펀드 손실 가능성 최소화
- 리서치팀과의 연계강화로 매니저 독자판단에 따른 오류 가능성 최소화
- Risk Control 팀 , 컴플라이언스팀 등 전담조직에 의한 체계적 펀드 위험관리

금리변동위험 관리방안
- Top down 및 Bottom up 을 병행한 리서치 활동
- 금리 방향성에 의존한 잦은 듀레이션 (Duration) 대응 최소화

신용위험 관리방안
- 산업별 발행기업별 분산투자로 신용위험 최소화
- 내부 신용위험 관리 프로세스와 전문인력 (Credit 을 통한 신용위험 관리)

유동성위험 관리방안
- 투자자금의 만기를 감안한 자산 편입 운용으로 펀드내 적정 유동성 확보에 노력

다. 수익구조

이 투자신탁은 국내 주식에 상장된 지분증권(주식)과 채권에 대부분을 투자하여 주식과 채권의 가격변동 등에 따라 손익이 결정되는 모투자신탁에 투자하는 자투자신탁으로써 모투자신탁의 운용 실적에 따라 주된 이익 또는 손실이 발생됩니다.
그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

개인연금혼합투자신탁(S-1호)

라. 추가내용

해당사항없음

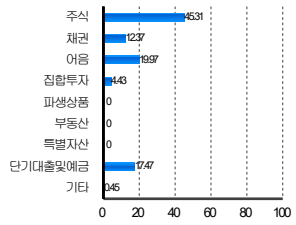
자산구성현황

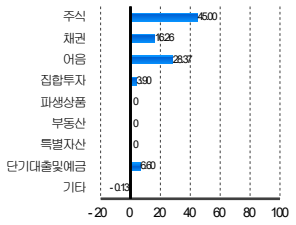
(단위 : 백만원, %)

통화별구분 / 환율	증 권				파생상품	
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외
KRW	59,256	21,412	37,362	5,131	0	0
1.00	(45.00)	(16.26)	(28.37)	(3.90)	(0.00)	(0.00)
합 계	59,256	21,412	37,362	5,131	0	0

통화별구분 / 환율	부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
		실물자산	기타			
KRW	0	0	0	8,696	- 174	131,683
1.00	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(6.60)	(- 0.13)	(100.00)
합 계	0	0	0	8,696	- 174	131,683

전 기	당 기
자산별 구성비중	자산별 구성비중





※( ) : 구성비중

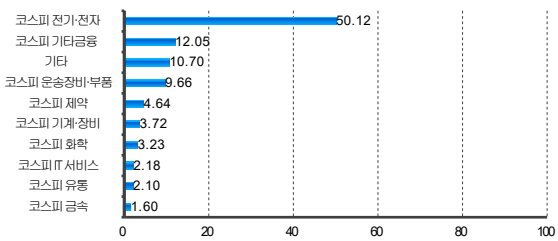
※ 모자형의 경우, 자산구성현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기위해, 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

주식업종별 투자비중

(단위 : %)

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	코스피 전기·전자	50.12	6	코스피 기계·장비	3.72
2	코스피 기타금융	12.05	7	코스피 화학	3.23
3	기타	10.70	8	코스피 IT 서비스	2.18
4	코스피 운송장비·부품	9.66	9	코스피 유통	2.10
5	코스피 제약	4.64	10	코스피 금속	1.60

주식업종별 투자비용



투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구 분	종목명	비중
주식	삼성전자	10.86
주식	SK하이닉스	7.26
단기상품	은대	3.58
채권	삼성카드2669	3.09
채권	롯데캐피탈490-1	3.07
채권	현대카드947-2	3.07
채권	현대커머셜564-1	3.07
어음	CP(신한투자증권 20250113-364-34)	3.06
어음	CP(국민행복제3차 20250805-205-16)	3.05
채권	현대건설310-1(녹)	3.04

각 자산별 보유종목 내역

주식

(단위 : 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	134,494.00	14,296.78	10.86
SK하이닉스	17,487.00	9,565.81	7.26
발행국가	**통화**	**업종**	**비고**
대한민국	KRW	코스피 전기·전자	
대한민국	KRW	코스피 전기·전자	

채권

(단위 : 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화
삼성카드2669	4,039.68	4,073.32	대한민국	KRW
롯데캐피탈 490-1	4,039.68	4,047.99	대한민국	KRW
현대카드947-2	4,039.68	4,040.66	대한민국	KRW
현대커머셜 564-1	4,039.68	4,038.91	대한민국	KRW
현대건설310-1 (녹)	4,039.68	4,009.72	대한민국	KRW
발행일	**상환일**	**보증기관**	**신용등급**	**비중**
2024.06.07	2027.01.07		AA+	3.09
2025.12.11	2028.06.08		A+	3.07
2025.12.10	2028.12.08		AA+	3.07
2025.12.19	2028.12.19		AA-	3.07
2025.09.03	2027.09.03		AA-	3.04

어음

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행일
CP(신한투자증권 20250113-364-34)	4,039.00	4,032.13	2025.01.13
CP(국민행복제3차 20250805-205-16)	4,039.00	4,017.17	2025.08.05

개인연금혼합투자신탁(S-1호)

상환일	보증기관	신용등급	비중
2026.01.12		A1	3.06
2026.02.26		A1	3.05

단기대출 및 예금

(단위 : 주, 백만원, %)

종류	금융기관	금액
예금	신한은행	4,712.96
발행국가	**통화**	**비중**
대한민국	KRW	3.58

기타

(단위 : 백만원)

종류	평가금액	비고
미수입금	208.95	
미수배당금	14.70	

※ 펀드 자산총액에서 차지하는 상위 10개 종목의 보유내역을 기재하되, 자산총액(파생상품의 경우 위험평가액)의5%를 초과하는 종목이거나 발행주식 총수의 1%를 초과하는 종목(해외주식은 제외)이 있는 경우 그 보유 현황을 기재합니다.

※ 위의 예금은 펀드의 운용 중에 남은 현금을 은행에 일시적으로 맡기는 은행계정대(loans to banking accounts)에 해당하고, 적용금리는 은대금리입니다.

※ 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 작성 기준일이 상이할 수 있습니다.

4. 투자자산 매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위 : 백만원,%)

펀드명	구분	매수		매도		매매회전율[1]	
		수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
개인연금주식혼합 모S-1	주식	324,966	21,781	515,199	37,042	52.92	105.55
	ETF	0	0	0	0	0.00	0.00

[1] 매매회전율(해당분기)이란 운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율을 말합니다. 매매회전율이 높으면 매매거래수수료(0.1%내외) 및 증권거래세(매도시 0.15%)가 발생해 투자자의 펀드비용이 증가합니다.

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

(단위 : %)

펀드명	2024-06-20~2024-12-19		2024-12-20~2025-06-19		2025-06-20~2025-12-19	
	주식	ETF	주식	ETF	주식	ETF
개인연금주식혼합 모S-1	95.74	0.00	74.96	0.00	52.92	0.00

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산,%)

펀드명	항목	해당펀드		상위펀드 비용 합산	
		총보수[1] 비용비율	중개수수료 비율	합성총보수 비용비율	매매 중개[2] 비용비율
개인연금혼합S-1	전기	1.3724	0.0000	1.3783	0.1608
	당기	1.3723	0.0000	1.3844	0.0975

[1] 총보수 · 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평잔액(보수 · 비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수 비용수준을 나타냅니다.

[2] 매매 · 중개수수료 비율이란 매매 · 중개수수료를 순자산 연평잔액(보수 · 비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매 · 중개수수료의 수준을 나타냅니다.

※ 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 각 모펀드에 투자한 비율대로 안분하여 환산한 수치입니다.

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원,%)

펀드명	구분		전기		당기	
			금액[1]	비율[2]	금액[1]	비율[2]
개인연금혼합S-1	자산운용사		172	0.21	208	0.21
	판매회사		368	0.45	445	0.45
	펀드재산보관회사(신탁업자)		20	0.02	25	0.03
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		560	0.68	677	0.69
	기타비용[3]		3	0.00	7	0.01
	매매 중개 수수료	단순매매,중개수수료	13	0.02	10	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	52	0.06	38	0.04
		합계	66	0.08	48	0.05
	증권거래세		56	0.07	45	0.05

[1] 운용기간에 발생한 보수금액
[2] 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율
[3] 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적 · 반복적으로 지출된 비용으로서 매매 · 중개수수료는 제외한 것입니다.
※ 성과보수내역 : 해당사항 없음
※ 발행분담금내역 : 해당사항 없음
※ ESG관련내역 : 해당사항 없음

6. 동일한 집합투자업자 펀드 투자현황

(단위:주,%)

투자대상 집합투자기구 현황		투자대상 집합투자증권 보유수(B)	보유비중 (=B/A*100(%))
집합투자기구명	발행총수(A)		
하나크레딧플러스증권자투자신탁[채권]ClassC-F	29,767,643,414	2,616,224,401	8.79
하나 1Q 종합채권(AA-이상)액티브증권상장지수투자신탁[채권]	565,000	24,238	4.29

7. 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

가. 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

- 운용전략상 투자신탁재산의 50% 이하를 주식에 투자하고 채권(전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 등 주식관련사채 및 사모사채 포함), 수익증권 및 유동성 자산 등에 50% 이상으로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하는 자펀드이며, 모펀드에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하거나 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 의해 투자대상 종목의 유동성 부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며 이는 집합투자재산의 가치하락을 초래할 수 있음
- 운용전략 상 주식 또는 채권관련장내파생상품에 투자할 수 있으며, 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있음
- 운용전략 상 ABCP 등의 자산유동화증권에 투자할 수 있으며 자산유동화증권은 거래량이 풍부하지 않아 유동성 부족에 따른 환금성 제약이 발생할 수 있으며, 이로 인해 펀드에서 손실이 발생할 수 있음

나. 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단 사유 등

환매중단 등 위험발생가능성 낮음

▶ 주요 위험 관리 방안

가. 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

- 투자 대상 발행사별 내부신용등급 및 투자한도를 부여하여 한도 내 투자를 실시하고 있는지 일일 모니터링을 시행
- 모든 거래는 내부 심사를 통해 사전 승인된 거래 상대방하고만 거래를 할 수 있으며 거래상대방에 대해 정기적인 모니터링을 시행
- 펀드 특성별로 부여한 VaR(상대 or 절대) 한도를 일간으로 모니터링하고 있으며 이를 통해 펀드의 최대 손실가능금액을 일정 수준 이내로 관리 및 통제하고 있음
- 주식의 경우 종목별 손실한도를 통해 종목별 최대 손실을 제한하고 있음
- 집합투자규약 상 주식 또는 채권관련 파생상품의 위탁증거금 상한을 설정하여 일일 모니터링 시행
- 집합투자규약 상 유동성자산을 일정 규모 이상 유지하여야 하며 일일 모니터링 시행
- 최근 1달 일평균 거래량 대비 보유비율이 10일을 초과하는 비유동주식 종목을 월간으로 모니터링 하고 있음
- 주식 투자유니버스 선정 시 개별주식의 유동성 고려 (일평균 거래대금 하한 설정 등)
- 유형별 주식 매매 부분 평균회전율 대비 크게 벗어나는 펀드 월간으로 모니터링

나. 재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한 과 수단 등

해당사항 없음

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

해당사항 없음

▶ 자전거래 현황

가. 자전거래규모

(단위: 원)

최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
-	-	-	-

나. 최근 1년간 자전거래 발생 시 자전거래 사유, 관련 펀드간 이해상충등 방지를 위한 실시간 방안, 절차 등

해당사항 없음

▶ 주요 비상대응계획

- 예기치 못한 위기상황 발생을 대비하여 대표이사, 부사장 및 각 주요 부서장들로 구성된 위기관리대책위원회 운영
- 5단계의 체계적인 위기관리 대응체계에 따라 각 단계별 임무 수행

1. 위기모니터링 : 상황 별 위기점검지표 일일 모니터링 시행
2. 위기인지/예방 단계 : 한도 초과 발견 시(혹은 위기상황이 심각히 예견될 시)즉시 업무관련부서장에게 통보 및 위기점검분석보고서 작성 제출 요구
3. 위기발생 단계 : 위기상황의 발생 혹은 심각히 예견되는 상황에서 전사적 대응을 위해 적정한 위기등급 발령
4. 위기대응 단계 : 위기관리대책위원회의 심의를 받아 유동성확보방안, 판매사 대응방안 등 위기관리대책 수립 및 시행
5. 사후관리 단계 : 위기상황해소 후 위기발생의 원인, 대응상의 문제점 및 재발방지책 등 검토 및 보고

8. 고유재산 투자 및 회수에 관한 사항

(단위: 백만원, %)

펀드명			분류
-			
투자일	**투자금**	**회수일**	**회수금**
-	-	-	-
투자잔액		**수익률**	
-		-	

※ 투자금액 및 수익률은 자산운용사의 운용전략에 따라 추가설정(환매)될 수 있으며, 이에 따라 투자금액 및 수익률이 변동될 수 있습니다.
※ 고유재산 투자 분류가 "의무투자"인 경우 회수일은 의무투자종료일을 뜻하며, 집합투자업자의 판단에 따라 의무투자종료일 이후에 해당 고유재산 투자금은 회수 될 수 있습니다.
※ 수익률은[(보고서 기준일 수정기준가-투자일 수정기준가/투자일 수정기준가)*100]으로 산출된 값입니다.
※ 투자금, 회수금, 투자잔액은 고유재산 투자이후 이익분배금 수령을 제외한 최초 투자금액 기준으로 작성하였습니다.

9. 공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 개인연금혼합투자신탁(S-1호)의 자산운용회사인 '하나자산운용(주)'이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 신한은행의 확인을 받은 후에 판매회사를 통해 투자자에게 제공합니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

하나자산운용

■ 주요 공시사항은 금융투자협회의 전자공시와 당사 홈페이지에서 확인이 가능합니다.
- 하나자산운용(주) 홈페이지 http://www.hanaam.com / 대표전화 02-3771-7800
- 금융투자협회 홈페이지 http://dis.kofia.or.kr / 대표전화 02-2003-9000