자산운용보고서

보고서 기준일 : 2026년 01월 15일

펀드코드 : 48651

하나 퇴직연금블루칩바스켓40 증권자투자신탁 [채권혼합]

하나자산운용

하나퇴직연금블루칩바스켓40증권자투자신탁[채권혼합]

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

펀드명	하나퇴직연금블루칩바스켓40증권자투자신탁[채권혼합]
투자위험등급	4등급
고난도펀드	해당하지 않음
금융투자협회펀드코드	A8106
펀드의 종류	투자신탁,증권펀드(혼합채권형), 개방형, 추가형, 모자형
보고대상 운용기간	2025.10.16 ~ 2026.01.15
신탁업자	NH농협은행
최초설정일	2012.01.16
존속기간	설정일~신탁계약의 해지일
일반사무관리회사	하나펀드서비스
판매회사	미래에셋증권,하나증권
레버리지(차입 등) 한도[1]	
상품의 특징	이 투자신탁은 국내채권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 분산투자를 통한 신용위험 및 금리 변동으로 인한 리스크를 적정하게 관리하여 이익을 추구하고자 합니다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 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	
정재민(책임)	이사	50	88	16,259,335	0	0	2109001016
문예지(책임)	차장	38	16	138,270	0	0	2120001130
전나영	상무	50	25	23,685,345	0	0	2109001010

※ 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
2025.02.12 ~ 현재[주] 2024.06.13 ~ 2025.02.11[주] 2022.07.29 ~ 현재[주] 2022.07.29 ~ 현재 [주] 2015.06.30~2024.06.12 [주]	문예지 김정표 정재민 전나영 홍성수 신정섭

※ 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]
반도체, 증권, 자동차 등의 비중을 높게 가져간 것이 성과에 긍정적으로 기여하였으며 일부 코스닥 바이오 대형주와 배당주 등에 대한 비중 확대는 성과에 부정적으로 기여하였습니다. 전반적으로 반도체 강세가 두드러지는 가운데 정부의 코스닥 부양 기조에 따른 훈풍으로 코스닥 시총 상위 종목의 강세가 두드러졌는데 섹터 비중을 잘 가져간 것이 운용 경과 호조에 유효했습니다

[채권]
미국 금리는 연말을 이후로도 큰 변동성이 나타나지는 않았습니다. 미국 국채 10년 기준 4.1~4.2%의 밴드 내에서 갇혀 등락을 이어오고 있습니다. 12월 비농업 고용지표는 실업률은 하락했으나 민간 고용의 둔화 흐름은 유지되는 시장 예상에 부합한 결과였습니다.
반면 일본 금리는 상승을 지속했습니다. 금리 인상에 대한 우려 확산 속, 재정 불안이 지속되었습니다. 최근 국고 금리가 아시아 주요국 금리의 영향을 민감하게 받았던 바, 대외 금리 및 매크로 환경 또한 면밀히 점검하며 운용해 나갈 예정입니다.
국내 크레딧물은 국고채의 가파른 약세에 연내물을 제외하고는 오버 거래되었습니다. 금리 장기 동결기가 예상되는 만큼 캐리 메리트가 있는 우량한 등급 크레딧물을 중심으로 검토하며 포트폴리오를 스프레드 변동폭에 따라 유동적으로 조절할 계획입니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

[주식] 1월이 초 강세 장이었던 것에 더불어 2월은 아시아권 연휴가 길게 잡혀있어 추가적으로 강세를 보이기는 어렵다고 판단합니다. 최근 코스피 강세는 반도체 삼성전자 하이닉스가 주도했는데 최근 몇 년간 1월에는 4분기 실적과 더불어 내년도 실적에 대한 우려에 따른 차익실현 매물 등이 출회하는 모습을 보였으며 또한 배당 및 이사회 시즌 도래로 장 컬러가 다소 배당주 밸류주 위주로 스타일 로테이션이 나타나는 계절성을 보여왔습니다. 이에 따라 금융 등의 비중을 늘릴 계획이며 바이오 등 4분기 실적 우려있는 섹터의 비중을 다소 줄이며 보수적인 포트폴리오를 가져갈 계획입니다. 그러나 연간으로는 반도체 섹터의 강세를 지속 전망하며 지수 전반적으로 업사이드가 있다고 보고 있어 충분한 조정 시 베타 센 종목들로 매수 대응할 계획을 가지고 있습니다

[채권]
한국 채권 시장은 매파적인 1월 금통위에 국고 3년 기준 3.10%까지 재차 상승하는 등 상당한 약세를 나타냈습니다. 동결 결정 자체는 선반영되어 있었으나 인하 가능성을 완전히 차단한 통방문이 매파적으로 해석되었습니다.
동시에 경기에 대한 판단이 상당폭 개선되었습니다. 내수 회복의 불확실성을 강조하던 과거와 달리 반도체 경기 흐름 지속에 따른 성장률 상방 리스크를 언급했습니다. 동시에 양극화는 통화정책으로 해결할 수 없다고 밝히며 부진 업종만을 위한 통화정책을 운용하지는 않을 것임을 시사했습니다.
국고 3년 금리는 3.10% 레벨까지 재차 상승했습니다. 예상밖의 금통위에 과도하게 상승한 면이 있으나 추가 하락 재료가 부재한 만큼 리스크 관리 차원에서 시장금리 상승 시나리오를 염두하면서 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
파워중기채권증권모[채권]	-1.60	-1.02	-0.38	0.73	4.79	9.05	5.79
비교지수 대비 성과	-0.31	-0.37	-0.12	-0.68	-1.73	-2.26	-3.07
블루칩바스켓증권모투자신탁[주식]	35.13	58.34	108.34	104.46	98.68	110.27	-
비교지수 대비 성과	3.95	9.13	14.69	12.32	6.30	2.28	-
퇴직연금블루칩바스켓40자[채혼]	11.34	18.30	29.70	29.68	31.84	37.22	22.20
비교지수 대비 성과	0.48	1.03	-0.88	-2.03	-4.54	-7.63	-8.37

하나퇴직연금블루칩바스켓40증권자투자신탁[채권혼합]

가. 비교지수(벤치마크) : Customized 매경BP채권지수 (듀레이션 3.5 +/- 0.5년) X 60% + KOSPI X 40%

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	2	4
	채권	0	0
	어음	0	0
	집합투자기구	0	0
파생상품	장내	0	0
	장외	0	0
부동산		0	0
특별자산	실물자산	0	0
	기타	0	0
단기대출 및 예금		0	0
기타		0	0
손익합계		2	4

※ 모자형의 경우 전기와 당기의 손익은 모펀드를 기준으로 작성합니다.

분배금 지급 내역

(단위: 원)

구분	분배금 지급일	분배금 지급금액 (백만원)	분배후 수탁고 (백만좌)	분배전 기준가격	분배후 기준가격	비고
퇴직연금블루칩바스켓40자[채혼]	2026.01.16	0.56	25.76	1,535.19	1,513.27	

3. 자산 현황

재산현황

(단위 : 원, 좌, %)

구분	항목	전기말	당기말	증감률
파워중기채권증권모[채권]	자산총액(A)	1,334,672,524	1,384,666,964	3.75
	부채총액(B)	2,400	2,400	0.00
	순자산총액 (C=A-B)	1,334,670,124	1,384,664,564	3.75
	발행 수익증권 총 수(D)	1,307,278,185	1,378,292,590	5.43
	기준가격 1) (E=C/Dx1000)	1,020.95	1,004.62	- 1.60

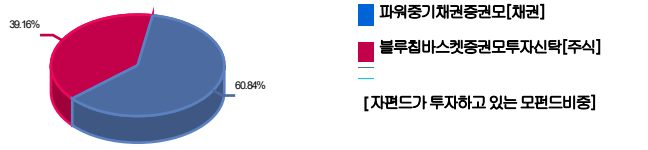
재산현황

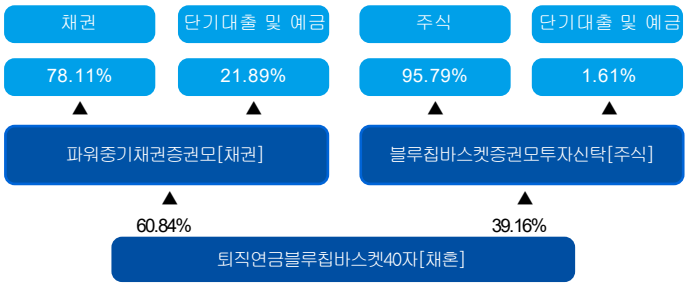
(단위 : 원, 좌, %)

구분	항목	전기말	당기말	증감률
블루칩바스켓증권모투자신탁[주식]	자산총액(A)	51,943,267,731	57,038,290,117	9.81
	부채총액(B)	2,375,824,446	1,946,412,666	- 18.07
	순자산총액 (C=A-B)	49,567,443,285	55,091,877,451	11.15
	발행 수익증권 총 수(D)	37,580,001,232	30,910,651,343	- 17.75
	기준가격 1) (E=C/Dx1000)	1,318.98	1,782.29	35.13
퇴직연금블루칩바스켓40자[채혼]	자산총액(A)	34,891,854	39,052,662	11.92
	부채총액(B)	61,225	66,116	7.99
	순자산총액 (C=A-B)	34,830,629	38,986,546	11.93
	발행 수익증권 총 수(D)	25,260,020	25,395,195	0.54
	기준가격 1) (E=C/Dx1000)	1,378.88	1,535.19	11.34

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

동투자신탁은 국내채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하며 하나 파워중기채권증권모투자신탁(채권)의 집합투자증권에 투자하여 채권의 이자수익을 추구하는 한편, 하나 블루칩바스켓증권모투자신탁(주식) 집합투자증권에 투자하여 주식시장 상승에 따른 수익을 추구하는 투자신탁입니다.
비교지수는 매경BP채권지수(듀레이션 3.5년+- 0.5년)*60%+ KOSPI * 40% 입니다.

나. 위험관리

- 투자대상종목의 선별투자(거래량 과소종목 제외)를 통한 펀드 유동성 위험 최소화
- 주문 실행 전 사전 컴플라이언스 체크를 통한 관련 법률 및 규약 준수
- 주문 체결내역 실시간 확인 등을 통한 주문 체결 리스크 최소화
- Risk Control팀, 컴플라이언스팀 등 전담조직에 의한 체계적 펀드 위험관리

하나퇴직연금블루칩바스켓40증권자투자신탁[채권혼합]

다. 수익구조

하나 블루칩바스켓증권모투자신탁(주식)

- 이 집합투자기구는 국내 주식시장에 상장된 우량 대형주, 업종 대표주에 자산의 대부분을 투자하는 주식형 집합투자기구로서, 증권 등의 가격변동에 따른 운용실적에 따라 주된 이익 또는 손실이 발생됩니다.
- 그러나, 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

하나 파워중기채권 증권모투자신탁(채권)

- 이 집합투자기구는 주로 채권에 투자하는 채권형 집합투자기구로서, 채권 및 어음등 자산의 가격변동에 따라 손익이 결정됩니다.
- 그러나, 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

라. 추가내용

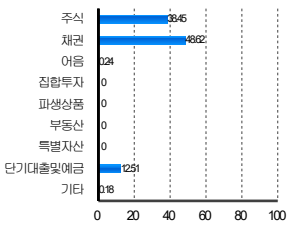
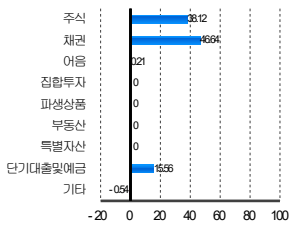
없음

자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

통화별구분 / 환율	증 권				파생상품	
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외
KRW	15	18	0	0	0	0
1.00	(38.12)	(46.64)	(0.21)	(0.00)	(0.00)	(0.00)
합 계	15	18	0	0	0	0

통화별구분 / 환율	부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
		실물자산	기타			
KRW	0	0	0	6	0	39
1.00	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(15.56)	(- 0.54)	(100.00)
합 계	0	0	0	6	0	39

전 기	당 기
자산별 구성비중	자산별 구성비중
	

※( ) : 구성비중

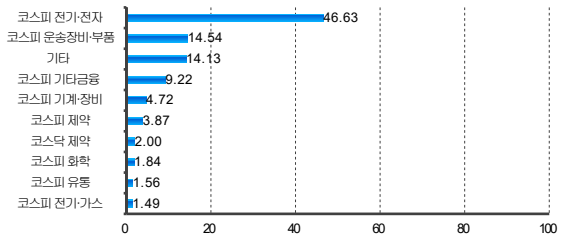
※ 모자형의 경우, 자산구성현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기위해, 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

주식업종별 투자비중

(단위 : %)

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	코스피 전기·전자	46.63	6	코스피 제약	3.87
2	코스피 운송장비·부품	14.54	7	코스닥 제약	2.00
3	기타	14.13	8	코스피 화학	1.84
4	코스피 기타금융	9.22	9	코스피 유통	1.56
5	코스피 기계·장비	4.72	10	코스피 전기·가스	1.49

주식업종별 투자비용



투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구 분	종목명	비중
채권	국고02250-2806(25-4)	46.64
단기상품	은대(농협)	14.92
주식	삼성전자	9.01
주식	SK하이닉스	5.38
주식	현대차	1.23
주식	한화에어로스페이스	1.19
주식	HD현대중공업	1.15
주식	삼성바이오로직스	1.09
주식	두산에너빌리티	1.05
단기상품	은대(우리은행)	0.64

각 자산별 보유종목 내역

주식

(단위 : 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	24.00	4.00	9.01
SK하이닉스	2.00	2.00	5.38
현대차	1.00	0.00	1.23
한화에어로스페이스	0.00	0.00	1.19
HD현대중공업	0.00	0.00	1.15
삼성바이오로직스	0.00	0.00	1.09
두산에너빌리티	4.00	0.00	1.05

발행국가	통화	업종	비고
대한민국	KRW	코스피 전기·전자	
대한민국	KRW	코스피 전기·전자	
대한민국	KRW	코스피 운송장비·부품	
대한민국	KRW	코스피 운송장비·부품	
대한민국	KRW	코스피 운송장비·부품	
대한민국	KRW	코스피 제약	
대한민국	KRW	코스피 기계·장비	

하나퇴직연금블루칩바스켓40증권자투자신탁[채권혼합]

채권

(단위 : 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화
국고 02250-2806(25-4)	19.00	18.00	대한민국	KRW
발행일	**상환일**	**보증기관**	**신용등급**	**비중**
2025.06.10	2028.06.10		N/A	46.64

단기대출 및 예금

(단위 : 주, 백만원, %)

종류	금융기관	금액
예금	NH농협은행	6.00
예금	우리은행	0.00
발행국가	**통화**	**비중**
대한민국	KRW	14.92
대한민국	KRW	0.64

기타

(단위 : 백만원)

종류	평가금액	비고
미수입금	0.00	
미수배당금	0.00	

※ 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	매 수		매 도		매매회전율[1]	
		수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
블루칩바스켓증권모투자신탁[주식]	주식	453,960	30,208	514,011	39,731	79.87	316.89
	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 0.20%)가 발생해 투자자의 펀드비용이 증가합니다.

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

(단위 : %)

펀드명	2025-04-16~2025-07-15		2025-07-16~2025-10-15		2025-10-16~2026-01-15	
	주식	ETF	주식	ETF	주식	ETF
블루칩바스켓증권모투자신탁[주식]	83.58	0.00	95.08	0.00	79.87	0.00

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산,%)

펀드명	항목	해당펀드		상위펀드 비용 합산	
		총보수[1] 비용비율	중개수수료 비율	합성총보수 비용비율	매매 중개[2] 비용비율
퇴직연금블루칩바스켓40자[채혼]	전기	0.7426	0.0000	0.7455	0.2614
	당기	0.7430	0.0000	0.7474	0.2165

[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]
퇴직연금블루칩바스켓40자[채혼]	자산운용사		0	0.05	0	0.05
	판매회사		0	0.13	0	0.13
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.01	0	0.01
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		0	0.19	0	0.19
	기타비용[3]		0	0.00	0	0.00
	매매 중개 수수료	단순매매,중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.05	0	0.04
		합계	0	0.07	0	0.05
	증권거래세		0	0.05	0	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)		
-	-	-	-

7. 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

가. 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

- 운용전략 상 채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하고 잔여재산을 주식형 모투자신탁에 투자하는 자펀드이며, 모펀드에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하거나 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 의해 투자대상 종목의 유동성 부족 또는 거래정지 등에 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
- 투자와 관련한 보다 자세한 위험현황은 투자설명서 등을 참조

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

- 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
- 주식 투자유니버스 선정 시 개별주식의 유동성 고려 (일평균 거래대금 하한 설정 등)
- 최근 1달 일평균 거래량 대비 보유비율이 10일을 초과하는 비유동주식 종목을 월간으로 모니터링 하고 있음
- 집합투자규약 상 파생상품 매매에 따른 위험평가액의 상한을 설정하여 일일 모니터링 시행
- 주식형 펀드의 경우 유형별 주식 매매 부분 평균회전율 대비 크게 벗어나는 펀드 월간으로 모니터링
- 투자 대상 발행사별 내부신용등급 및 투자한도를 부여하여 한도 내 투자를 실시하고 있는지 일일 모니터링을 시행
- 채권형 펀드의 경우, 펀드 유형별로 부여한 유동성 최소 한도(LM2)를 일간으로 모니터링하고 있으며 이를 통해 펀드의 유동성 비율을 일정 수준 이상으로 관리 및 통제하고 있음

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 이해상충 등 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 경우에는 고유재산 투자의 회수예정일이 경과하기 1개월 이전에 제공되는 자산운용보고서에 고유재산 투자금을 회수할 수 있다는 사실을 기재합니다.
※ 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 하나퇴직연금블루칩바스켓40증권자투자신탁[채권혼합]의 자산운용회사인 '하나자산운용(주)'이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 NH농협은행의 확인을 받은 후에 판매회사를 통해 투자자에게 제공합니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

고객님이 가입하신 펀드는 운용규모가 법적 기준 소규모상태(50억원 미만)으로 지속되어 분산투자 등 효율적인 운용이 어려울 수 있는 소규모펀드로 지정되어 있습니다. 소규모펀드는 자본시장법에 따라 투자자에 대한 별도의 통보나 동의없이 자산운용사가 임의 해지할 수 있음을 알려드립니다.

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