자산운용보고서

보고서 기준일 : 2026년 02월 27일

펀드코드 : 45911

뉴개인연금 혼합투자신탁(S-1호)

하나자산운용

하나자산운용

뉴개인연금혼합투자신탁(S-1호)

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

펀드명	뉴개인연금혼합투자신탁(S-1호)
투자위험등급	
고난도펀드	해당하지 않음
금융투자협회펀드코드	30613
펀드의 종류	투자신탁,증권펀드(혼합주식형), 개방형, 추가형, 일반형
보고대상 운용기간	2025.08.28 ~ 2026.02.27
신탁업자	신한은행
최초설정일	2000.08.28
존속기간	설정일~신탁계약의 해지일
일반사무관리회사	하나펀드서비스
판매회사	iM증권,하나은행,하나증권
레버리지(차입 등) 한도[1]	
상품의 특징	이 투자신탁은 신탁재산 자산총액의 60%이하를 주식에 투자하는 혼합형 상품으로 장기적립식 투자상품이라는 펀드특성을 고려하여 업종대표주 및 시장테마주 등에 투자하여 벤치마크 대비 초과수익을 목표로 하며, 주식에 투자하지 않은 잔여 신탁재산은 채권에 60%이하, 어음에 40%이하 및 유동성 자산에 투자하여 유동성 확보 및 이자수익을 추구합니다.

[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	
이왕섭(책임)	부장	46	24	294,327	0	0	2118000001
정재민	이사	51	89	14,594,885	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]	이왕섭
2022.07.29 ~ 현재[부]	정재민
2019.05.13~2022.07.29 [부]	구경서
2019.11.28~2024.03.28 [주]	유지용

※ 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>
지난 6개월간 코스피는 약 80% 큰 폭으로 상승했습니다. 10월은 반도체, IT하드웨어 대형주 중심 강세를 보이며 코스피 사상 최고치를 돌파했고, 11월은 AI 버블 논란과 금리 불확실성으로 조정을 받았습니다. 12월은 배당소득분리과세와 미국의 한국 자동차 관세 인하 소식으로 은행 및 자동차 업종 중심 대형주 랠리로 상승했고, 1월은 기업들의 이익 전망치 상향과 강한 유동성 유입으로 급등했습니다. 2월은 미 제조업 지표 개선과 소비자심리 호조로 빠르게 반등해 사상 최고치를 경신했습니다. 본 펀드의 3개월 수익률은 상승했고, BM 대비 큰 폭으로 아웃퍼폼 했습니다. 펀드에서 보유중인 반도체, IT하드웨어, 상사/자본재, 증권 업종이 주로 성과에 긍정적 기여했습니다. 해당기간 반도체, 조선, 기계, 소프트웨어 업종 비중을 일부 축소하고, 상사/자본재, 은행, 보험, 자동차, 건설로 이동했습니다.

<채권>
국채 10년 기준 4.3% 직전까지 상승했던 미 금리는 4.0% 중반대까지 하락했습니다. 월 초반 고용이 예상보다 좋지 않을 수도 있다는 케빈 해싯 NEC 위원장의 발언, 소매판매 부진 등으로 하락했습니다. 다만 실제 고용지표는 견조하게 발표되며 금리는 일시적으로 되돌림이 나타나기도 하였습니다.
이후 AI 불안에 뉴욕증시 기술주의 부진하자 채권으로 자금 유입이 되었고 국채 30년 입찰이 상당한 호조를 보이면서 금리 하락이 재개되었습니다. 1월 CPI도 시장 예상보다 완화적으로 발표되며 시장에 안도감을 제공하였습니다.
국내 크레딧물은 국고 금리 하락 안정에 연내물에만 수요가 과도하게 집중되던 현상이 해소되고 만기 전반적으로 회복되는 흐름을 보였습니다. 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>
향후 주식시장은 연초 이후 급등 피로감과 미국·이란 군사 충돌이라는 지정학적 리스크가 겹치며 단기 변동성 확대와 가격 조정이 불가피한 상황입니다. 전쟁의 장기전 여부가 관건인데, 장기화될 경우 유가·운임 급등→물가 상승→미 연준 금리 인하 지연으로 이어져 글로벌 유동성과 국내 증시에 부정적입니다. 다만 중동·중국의 호르무즈 해협 봉쇄에 대한 비난 압박과 트럼프 행정부의 11월 중간선거 부담을 감안하면 단기전에 무게를 두고, 이번 급락을 저가 매수 기회로 활용할 타이밍 포착에 집중할 계획입니다. 코스피 12MF PER이 최근 급락에 따라 역사상 최저 수준 평균인 8배대로 낮아져 밸류에이션 매력이 커진 만큼, 반등 타이밍 포착 시 낙폭이 컸던 반도체·자동차·IT하드웨어·전력기기 등 기존 주도 업종 중심으로 비중확대를 검토할 계획입니다. 반면, 전쟁 장기화 조짐이 관측될 경우 신속히 방어적 포트폴리오를 구축하는 등 시나리오별 리스크 관리에 집중할 계획입니다.

<채권>
2월 초 가파른 악세가 나타났던 한국 채권 시장은 한국은행과 정부의 금리 상승이 과도하다는 구두개입에 힘입어 금리가 고점대비 10~20bp 하락하는 안정세가 나타났습니다. 투매 수준의 약세를 겪던 크레딧물 또한 언더 거래되기 시작하는 등 시장의 투심이 회복되었습니다. 2월 금융통화위원회의 컨센서스는 기준금리 동결, 경제성장률 1.9~2.0% 수준으로 상향조정으로 형성되어있습니다. 컨센서스는 큰 변수 없이 실현될 것으로 보이며 경제성장률이 더 크게 상향 조정될 리스크가 있다고 판단합니다.
국고 3년 금리는 3.12% 수준까지 하락하였습니다. 한국은행이 언급한 금리 상승이 과도한 레벨이 3.2%인 점을 감안해 3.2%를 잠정적인 상단으로 감안한 운용을 이어나가돼, 리스크 관리 차원에서 대내외 재료를 지속적으로 점검하며 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
뉴개인연금혼합 S-1	32.90	54.57	71.59	77.94	78.75	87.94	61.60
비교지수 대비 성과	3.00	6.54	6.08	10.90	8.21	4.96	- 1.64

뉴개인연금혼합투자신탁(S-1호)

가. 비교지수(벤치마크) : (KOSPI*57%)+(매경BP국공채1년지수*43%)

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	10,731	42,605
	채권	381	11
	어음	0	39
	집합투자기구	30	- 22
파생상품	장내	0	0
	장외	0	0
부동산		0	0
특별자산	실물자산	0	0
	기타	0	0
단기대출 및 예금		129	100
기타		- 502	- 621
손익합계		10,769	42,112

※ 모자형의 경우 전기와 당기의 손익은 모펀드를 기준으로 작성합니다.

3. 자산 현황

▶ 재산현황

(단위 : 원, 좌, %)

구분	항목	전기말	당기말	증감률
뉴개인연금혼합S-1	자산총액(A)	81,290,107,108	118,065,586,382	45.24
	부채총액(B)	1,189,972,936	1,353,082,607	13.71
	순자산총액 (C=A- B)	80,100,134,172	116,712,503,775	45.71
	발행 수익증권 총 수(D)	77,062,137,483	75,508,930,108	- 2.02
	기준가격 1) (E=C/Dx1000)	1,039.42	1,545.68	54.57

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.

▶ 펀드의 투자전략

가. 투자전략

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

2) 채권부문

기본운용방안
- 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

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

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

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

4) 유동성위험 관리방안
- 투자자금의 만기를 감안한 자산편입/운용으로 펀드내 적정유동성 확보에 노력

다. 수익구조

이 투자신탁은 자산총액의 60% 이하를 주식에 투자하고, 채권에 60% 이하를 투자하게 됩니다 . 따라서 신탁재산이 투자한 자산의 가격변동에 따라 수익률(투자수익/손실) 이 결정됩니다.

라. 추가내용

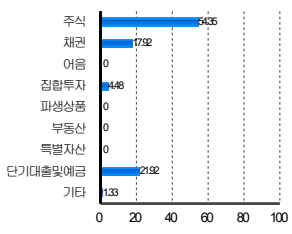
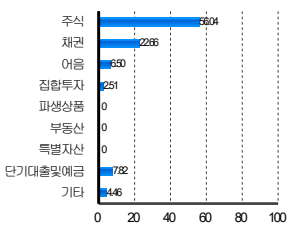
해당사항 없음

▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

통화별구분 환율	증 권				파생상품	
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외
KRW	66,168	26,748	7,677	2,969	0	0
1.00	(56.04)	(22.66)	(6.50)	(2.51)	(0.00)	(0.00)
합 계	66,168	26,748	7,677	2,969	0	0

통화별구분 환율	부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
		실물자산	기타			
KRW	0	0	0	9,238	5,266	118,066
1.00	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(7.82)	(4.46)	(100.00)
합 계	0	0	0	9,238	5,266	118,066

전 기	당 기
자산별 구성비중	자산별 구성비중
	

뉴개인연금혼합투자신탁(S-1호)

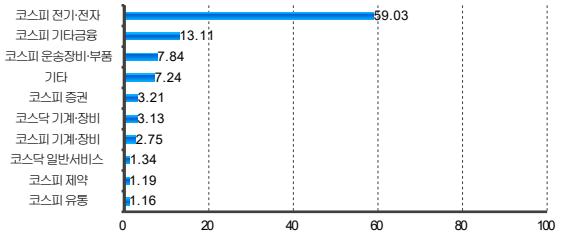
※( ) : 구성비중
※ 모자형의 경우, 자산구성현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기위해, 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

▶ 주식업종별 투자비중

(단위 : %)

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	코스피 전기·전자	59.03	6	코스닥 기계·장비	3.13
2	코스피 기타금융	13.11	7	코스피 기계·장비	2.75
3	코스피 운송장비·부품	7.84	8	코스닥 일반서비스	1.34
4	기타	7.24	9	코스피 제약	1.19
5	코스피 증권	3.21	10	코스피 유통	1.16

주식업종별 투자비용



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구 분	종목명	비중
주식	삼성전자	17.71
주식	SK하이닉스	10.58
단기상품	은대	7.82
채권	JB 우리캐피탈549-1	6.75
채권	대신증권26-2	4.24
채권	롯데카드572-2	4.18
단기상품	CP(호텔롯데 20251111-546-1)	4.06
채권	한국가스공사480	3.42
주식	SK스퀘어	2.50
단기상품	CP(호텔롯데 20251111-546-2)	2.44

▶ 각 자산별 보유종목 내역

주식

(단위 : 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	96,592.00	20,912.00	17.71
SK하이닉스	11,771.00	12,489.00	10.58
SK스퀘어	4,578.00	2,953.00	2.50
발행국가	**통화**	**업종**	**비고**
대한민국	KRW	코스피 전기·전자	
대한민국	KRW	코스피 전기·전자	
대한민국	KRW	코스피 기타금융	

채권

(단위 : 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화
JB 우리캐피탈 549-1	8,000.00	7,974.00	대한민국	KRW
대신증권26-2	5,000.00	5,012.00	대한민국	KRW
롯데카드572-2	5,000.00	4,938.00	대한민국	KRW
한국가스공사 480	4,000.00	4,039.00	대한민국	KRW
발행일	**상환일**	**보증기관**	**신용등급**	**비중**
2025.11.07	2027.11.05		AA-	6.75
2026.01.30	2029.01.30		AA-	4.24
2025.09.17	2028.09.14		AA-	4.18
2024.02.16	2029.02.16		AAA	3.42

어음

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행일
CP(호텔롯데 20251111-546-1)	5,000.00	4,798.00	2025.11.11
CP(호텔롯데 20251111-546-2)	3,000.00	2,879.00	2025.11.11
상환일	**보증기관**	**신용등급**	**비중**
2027.05.11		A1	4.06
2027.05.11		A1	2.44

단기대출 및 예금

(단위 : 주, 백만원, %)

종류	금융기관	금액
예금	신한은행	9,238.00
발행국가	**통화**	**비중**
대한민국	KRW	7.82

기타

(단위 : 백만원)

종류	평가금액	비고
미수입금	4,937.00	
미수배당금	329.00	

※ 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.

뉴개인연금혼합투자신탁(S-1호)

4. 투자자산 매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위 : 백만원,%)

펀드명	구분	매 수		매 도		매매회전율[1]	
		수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
뉴개인연금혼합S-1	주식	597,903	52,115	728,417	72,720	137.07	271.91
	ETF	0	0	6,035	613	20.51	40.69

[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	2024-08-28~2025-02-27		2025-02-28~2025-08-27		2025-08-28~2026-02-27	
	주식	ETF	주식	ETF	주식	ETF
뉴개인연금혼합S-1	181.93	31.31	233.97	46.03	137.07	20.51

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산,%)

펀드명	항목	해당펀드		상위펀드 비용 합산	
		총보수[1] 비용비율	중개수수료 비율	합성총보수 비용비율	매매 중개[2] 비용비율
뉴개인연금혼합S-1	전기	1.3848	0.5210	1.3848	0.5210
	당기	1.3924	0.2725	1.3924	0.2725

[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]
뉴개인연금혼합S-1	자산운용사		161	0.21	201	0.22
	판매회사		337	0.45	421	0.45
	펀드재산보관회사(신탁업자)		19	0.02	23	0.03
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		516	0.68	645	0.70
	기타비용[3]		2	0.00	6	0.01
	매매 중개 수수료	단순매매,중개수수료	40	0.05	27	0.03
		조사분석업무 등 서비스 수수료	154	0.20	100	0.11
		합계	195	0.26	127	0.14
	증권거래세		148	0.20	123	0.13

[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)		
하나 1Q 중단기회사채(A-이상)액티브증권상장지수투자	1,806,000	31,918	1.77
하나 1Q 종합채권(AA-이상)액티브증권상장지수투자신탁[채권]	819,000	13,965	1.71

7. 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

가. 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

- 운용전략 상 채권 및 주식에 주로 투자하며, 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 있고 이는 집합투자재산의 가치하락을 초래할 수 있음
- 운용전략 상 주식 및 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 RP매수를 사용할 수 있으며 RP 거래상대방에 부도 등 신용사건이 발생하면 계약불이행으로 인해 집합투자재산에 손실이 발생할 수 있음

나. 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단 사유 등

해당사항 없음

▶ 주요 위험 관리 방안

가. 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

- 모든 거래는 내부 심사를 통해 사전 승인된 거래 상대방하고만 거래를 할 수 있으며 거래상대방에 대해 정기적인 모니터링을 시행
- 투자 대상 발행사별 내부신용등급 및 투자한도를 부여하여 한도 내 투자를 실시하고 있는지 일일 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
- 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
- 유형별 주식 매매 부분 평균회전율 대비 크게 벗어나는 펀드 월간으로 모니터링
- 집합투자규약 상 주식 또는 채권관련 파생상품의 위탁증거금 상한을 설정하여 일일 모니터링 시행
- 집합투자규약 상 유동성자산을 일정 규모 이상 유지하여야 하며 일일 모니터링 시행
- RP매수 및 매도 회사 총한도를 부여하여 무분별한 RP거래를 제한

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 뉴개인연금혼합투자신탁(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