자산운용보고서

보고서 기준일 : 2026년 02월 04일

펀드코드 : 45921

하나 인Best연금 증권자투자신탁(제1호) [주식혼합]

하나자산운용

하나자산운용

하나인Best연금증권자투자신탁(제1호)[주식혼합]

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

펀드명	하나인Best연금증권자투자신탁(제1호)[주식혼합]
투자위험등급	3등급
고난도펀드	해당하지 않음
금융투자협회펀드코드	31473
펀드의 종류	투자신탁,증권펀드(혼합주식형), 개방형, 추가형, 모자형
보고대상 운용기간	2025.11.05 ~ 2026.02.04
신탁업자	NH농협은행
최초설정일	2001.02.05
존속기간	설정일~신탁계약의 해지일
일반사무관리회사	하나펀드서비스
판매회사	DB증권,IBK투자증권,KB증권,NH투자증권,SK증권,iM증권,교보증권,기업은행,메리츠증권,미래에셋생명,미래에셋증권,삼성생명보험,삼성증권,수협은행(펀드판매),신한투자증권,엘에스증권,우리은행,우리투자증권,유안타증권,키움증권,하나은행,하나증권,한화투자증권,현대차증권
레버리지(차입 등) 한도[1]	
상품의 특징	이 투자신탁은 연 한도내에서 세액공제 혜택이 있는 연금 펀드로 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자 대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 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	
김정표(책임)	이사	48	11	361,225	0	0	2111000303
정재민	이사	50	89	15,620,545	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]	김정표
2022.06.28 ~ 현재[부]	정재민
2017.07.20~2022.06.27 [부]	허승찬
2015.06.30~2024.03.28 [주]	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>
코스피는 25년 강세장에 이어 1월에 무려 +24% 상승하면서 놀라운 수익을 보였음. 코스닥도 24.2%로 비슷하게 반등하면서 상대적 소외에서 벗어난 모습이었음. 작년부터 강세를 이어온 반도체, 산업재가 강했고, 자동차, 금속, 증권 업종의 반등도 큰 폭이었음.
코스피 대형주 중심의 강세가 지속되다, 월말 정책 기대감에 코스닥 반등이 강했음. 코스피는 풍부한 유동성과 실적 기대감이 맞물리면서 5천선을 상회하였음. 그린란드 사태를 비롯한 지정학적 긴장감 고조는 위험 요인이었음.

<채권>
미국 금리는 10년 기준 4.2% 전후로 등락을 이어오고 있습니다. 1월 FOMC에서는 예상대로 금리를 동결하였습니다. 성명문에서 나타난 경기에 대한 판단은 매파적이었습니다. 다만 무난한 기자회견이 이를 상쇄하며 전반적으로 FOMC의 시장 영향력은 제한적이었습니다.
일본 금리는 가파른 상승세를 보였습니다. 다카이치 총리의 조기 총선 시행과 총선 승리를 위한 확장재정 공약 발표가 채권 매도세를 일으켰습니다. 최근 국고채 금리가 일본 금리에 민감하게 연동되는만큼 향후 추이를 지켜보며 대응해나갈 계획입니다.
국내 크레딧물은 금리 인상 우려에 연내 짧은 만기물을 제외하고는 오버 거래되며 지표 대비 큰 약세를 나타냈습니다. 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>
긍적적 증시 전망을 유지함. 예상보다 낮은 인플레와 완화적 통화정책, 반도체 가격 상승 지속 등이 모멘텀이 될 것임. AI 투자는 과열 국면에 진입하였지만, GPU 점유율 하락과 ASIC 등장으로 메모리 반도체 확보 경쟁이 격화되면서 AI 투자는 더 높은 과열 국면으로 진입할 것. 다만, 1월 급등에 따라 상승 속도는 다소 둔화될 것이며, 봄으로 갈 수록 조정 리스크는 확대될 수 있음. 반도체에 대한 수급 쏠림은 있지만, 실적 상향과 함께 주도주 탄력은 유지될 것임. 다만, 창신메모리 상장 일정은 체크할 필요가 있음. 연준의장 교체와 3차 상법 개정이 예정되어 있어 순환매와 변동성 국면에 대비할 필요도 있음.

<채권>
한국 채권 시장은 이재명 대통령의 추경 언급과 일본 초장기물 국채 금리 급등에 국고 3년 기준 3.18%까지 상승하며 고점을 갱신하였습니다. 이후 당국이 추경 가능성을 일축하는 가운데 상승이 과도하다는 인식 속 되돌림이 나타나며 레벨을 소폭 낮춘 상태입니다.
원/달러 환율의 하락도 금리 하락에 긍정적인 영향을 주었습니다. 1,480원 직전까지 상승했던 환율은 이재명 대통령의 환율 안정 언급과 미/일 외환 공조 가능성에 1,420원대까지 하락했으며 금리 하락 재료로 작용했습니다.
국고 3년 금리는 3.10% 근방에서 등락하고 있습니다. 금리가 상단에 머물러 있다고 판단하지만 리스크 관리 차원에서 금리 상승 압력으로 작용할 수 있는 대내외 재료를 지속적으로 점검하며 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
인Best연금모1[주식혼합]	16.85	39.59	62.25	66.73	68.83	74.43	53.62
비교지수 대비 성과	0.02	2.96	7.96	8.77	12.24	9.98	6.11
인Best연금자1[주식혼합]	16.41	38.51	60.44	64.31	64.03	67.14	43.20
비교지수 대비 성과	-0.42	1.89	6.15	6.34	7.44	2.69	-4.30

하나인Best연금증권자투자신탁(제1호)[주식혼합]

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	26,236	26,202
	채권	14	- 210
	어음	211	222
	집합투자기구	6	7
파생상품	장내	0	0
	장외	0	0
부동산		0	0
특별자산	실물자산	0	0
	기타	0	0
단기대출 및 예금		58	55
기타		- 498	- 560
손익합계		26,027	25,716

※ 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
인Best연금자1[주식혼합]	2026.02.05	592.96	103,930.60	1,738.69	1,732.97	

3. 자산 현황

재산현황

(단위 : 원, 좌, %)

구분	항목	전기말	당기말	증감률
인Best연금모1[주식혼합]	자산총액(A)	161,515,206,602	180,636,623,784	11.84
	부채총액(B)	214,494,501	1,512,104,766	604.96
	순자산총액 (C=A- B)	161,300,712,101	179,124,519,018	11.05
	발행 수익증권 총 수(D)	98,545,013,287	95,206,253,667	- 3.39
	기준가격 1) (E=C/Dx1000)	1,636.82	1,881.44	16.85

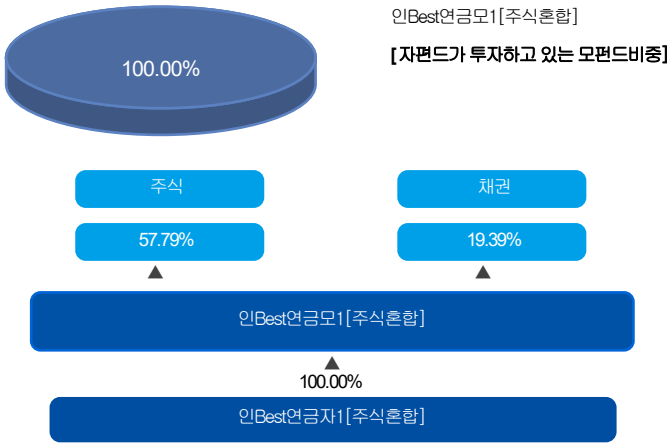
재산현황

(단위 : 원, 좌, %)

구분	항목	전기말	당기말	증감률
인Best연금자1[주식혼합]	자산총액(A)	162,297,208,250	180,876,508,585	11.45
	부채총액(B)	713,769,510	768,129,803	7.62
	순자산총액 (C=A- B)	161,583,438,740	180,108,378,782	11.46
	발행 수익증권 총 수(D)	108,183,482,589	103,588,436,718	- 4.25
	기준가격 1) (E=C/Dx1000)	1,493.61	1,738.69	16.41

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

(1) 모투자신탁에의 투자
하나 인Best연금증권모투자신탁(제1호)[주식혼합] 70% 이상
※단, 위의 모투자신탁 외의 다른 모투자신탁이 추가될 수 있습니다.

(2) 유동성자산(단기대출 및 금융기관에의 예치): 자산총액의 10%이하
※단. 대량환매나 기타 이에 준하는 사유로 필요한 경우에는 투자신탁 자산총액의 30%이하의 범위내에서 10%를 초과할 수 있습니다.

이 투자신탁은 국내주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 주식시장 상승에 따른 자본소득을 추구하는 한편, 잔여 신탁재산으로 채권 및 유동성자산에 투자하여 안정적인 이자수익을 추구하는 상품입니다.
그러나, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

(1) 운용전략
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

하나인Best연금증권자투자신탁(제1호)[주식혼합]

나. 위험관리

■ 조직적 리스크관리로 펀드 손실 가능성 최소화
- 리서치팀과 연계강화로 매니저 독자판단에 따른 오류 가능성 최소화
- Risk Control팀, 컴플라이언스팀 등 전담조직에 의한 체계적 펀드 위험 관리

■ 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 Analyst)을 통한 신용위험 관리

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

다. 수익구조

이 투자신탁은 자산총액의 60%이하를 주식(업종 대표주 및 시장 테마주 등)에 투자하고, 잔여 신탁재산을 채권 및 어음 등에 투자하는 혼합주식형 집합투자기구로서, 이 투자신탁재산이 투자한 자산의 가격변동에 따라 당 집합투자기구의 수익률(투자수익/손실)이 결정됩니다.

라. 추가내용

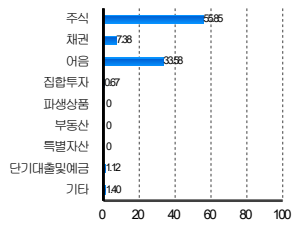
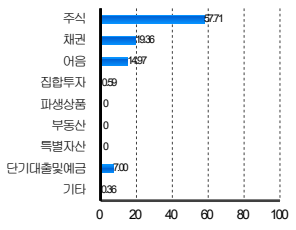
해당사항 없음

자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

통화별구분 / 환율	증 권				파생상품	
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외
KRW	104,388	35,024	27,078	1,075	0	0
1.00	(57.71)	(19.36)	(14.97)	(0.59)	(0.00)	(0.00)
합 계	104,388	35,024	27,078	1,075	0	0

통화별구분 / 환율	부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
		실물자산	기타			
KRW	0	0	0	12,666	644	180,877
1.00	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(7.00)	(0.36)	(100.00)
합 계	0	0	0	12,666	644	180,877

전 기	당 기
자산별 구성비중	자산별 구성비중
	

※( ) : 구성비중

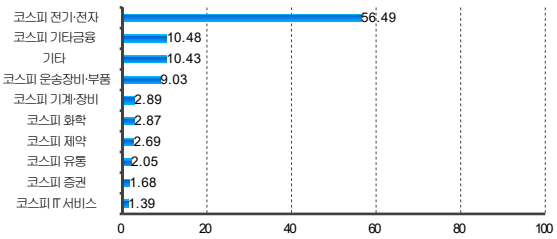
※ 모자형의 경우, 자산구성현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기위해, 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

주식업종별 투자비중

(단위 : %)

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	코스피 전기·전자	56.49	6	코스피 화학	2.87
2	코스피 기타금융	10.48	7	코스피 제약	2.69
3	기타	10.43	8	코스피 유통	2.05
4	코스피 운송장비·부품	9.03	9	코스피 증권	1.68
5	코스피 기계·장비	2.89	10	코스피ⅠT서비스	1.39

주식업종별 투자비중



투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구 분	종목명	비중
주식	삼성전자	16.06
주식	SK하이닉스	12.70
단기상품	은대	4.27
채권	롯데캐피탈490-1	2.77
채권	현대카드947-2	2.76
어음	CP(국민사랑제14차 20250711-229-88)	2.76
채권	현대커머셜564-1	2.76
채권	현대건설311-1(녹)	2.76
채권	롯데캐피탈492-2	2.75
채권	현대건설310-1(녹)	2.75

각 자산별 보유종목 내역

주식

(단위 : 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	171,740.00	29,041.00	16.06
SK하이닉스	25,518.00	22,966.00	12.70
발행국가	**통화**	**업종**	**비고**
대한민국	KRW	코스피 전기·전자	
대한민국	KRW	코스피 전기·전자	

채권

(단위 : 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화
롯데캐피탈 490-1	5,000.00	5,008.00	대한민국	KRW
현대카드947-2	5,000.00	4,993.00	대한민국	KRW

하나인Best연금증권자투자신탁(제1호)[주식혼합]

채권

(단위 : 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화
현대커머셜 564-1	5,000.00	4,989.00	대한민국	KRW
현대건설311-1 (녹)	5,000.00	4,986.00	대한민국	KRW
롯데캐피탈 492-2	5,000.00	4,975.00	대한민국	KRW
현대건설310-1 (녹)	5,000.00	4,975.00	대한민국	KRW
발행일	**상환일**	**보증기관**	**신용등급**	**비중**
2025.12.11	2028.06.08		A+	2.77
2025.12.10	2028.12.08		AA+	2.76
2025.12.19	2028.12.19		AA-	2.76
2026.01.29	2028.01.25		AA-	2.76
2026.01.29	2029.01.29		A+	2.75
2025.09.03	2027.09.03		AA-	2.75

어음

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행일
CP(국민사랑제14차 20250711-229-88)	5,000.00	4,993.00	2025.07.11
상환일	**보증기관**	**신용등급**	**비중**
2026.02.25		A1	2.76

단기대출 및 예금

(단위 : 주, 백만원, %)

종류	금융기관	금액
예금	신한은행	7,268.00
발행국가	**통화**	**비중**
대한민국	KRW	4.02

기타

(단위 : 백만원)

종류	평가금액	비고
미수입금	1,894.00	
미수배당금	262.00	

※ 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	매수		매도		매매회전율[1]	
		수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
인Best연금모1[주식혼합]	주식	117,994	14,086	364,686	26,313	28.73	113.98
	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	2025-05-05~2025-08-04		2025-08-05~2025-11-04		2025-11-05~2026-02-04	
	주식	ETF	주식	ETF	주식	ETF
인Best연금모1[주식혼합]	35.11	0.00	26.37	0.00	28.73	0.00

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산,%)

펀드명	항목	해당펀드		상위펀드 비용 합산	
		총보수[1] 비용비율	중개수수료 비율	합성총보수 비용비율	매매 중개[2] 비용비율
인Best연금자1[주식혼합]	전기	1.3777	0.0000	1.3893	0.0838
	당기	1.3774	0.0000	1.3814	0.0994

[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.

하나인Best연금증권자투자신탁(제1호)[주식혼합]

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원,%)

펀드명	구분		전기		당기	
			금액[1]	비율[2]	금액[1]	비율[2]
인Best연금자1[주식혼합]	자산운용사		158	0.11	175	0.11
	판매회사		331	0.23	367	0.23
	펀드재산보관회사(신탁업자)		15	0.01	16	0.01
	일반사무관리회사		2	0.00	2	0.00
	보수합계		506	0.35	561	0.35
	기타비용[3]		5	0.00	3	0.00
	매매 중개 수수료	단순매매,중개수수료	6	0.00	8	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	24	0.02	32	0.02
		합계	31	0.02	41	0.03
	증권거래세		32	0.02	48	0.03

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 단기금융채액티브증권상장지수투자신탁[채권]	1,872,000	10,000	0.53

7. 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

가. 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

- 운용전략상 국내주식을 주된 투자대상으로 하고 채권에 일부 투자하는 모펀드를 주된 투자대상으로 하는 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 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 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
- 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

- 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)
- 집합투자규약 상 파생상품 매매에 따른 위험평가액의 상한을 설정하여 일일 모니터링 시행
- 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

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 하나인Best연금증권자투자신탁(제1호)[주식혼합]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.

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