

자산운용보고서

보고서 기준일 : 2026년 08월 27일

펀드코드 : 45911

뉴개인연금 혼합투자신탁(S-1호)

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	2026.02.28 ~ 2026.08.27
신입업자	신한은행
최소설정일	2000.08.28
존속기간	설정일~신약계약의 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, 여음에 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	운용중인펀드현황		성과보수가있는펀드 및 일임계약운용규모		협회 등록 번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
이왕섭(책임)	부장	46	25	335,331	0	0	2118000001
정재민	이사	51	84	12,734,449	0	0	21090001016

※ 성명 뒤 (책임)으로 표시된 운용역이 책임운용전문인력이며, '책임운용전문인력'이란 운용 전문인력 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 상이 할 수 있습니다.

운용경과

<주식>

지난 6개월간 코스피는 약 9.6% 상승했습니다. 3월은 미국 이스라엘과 이란의 중동 전쟁 여파로 2월까지 이어온 강세장이 급격히 반전되어 큰 폭의 조정을 기록했습니다. 4월은 반도체 중심 이익모멘텀 강화와 해외 기업들의 4분 실적 기대로 빠르게 반등했고, 5월은 AI 투자 확대와 메모리 반도체 슈퍼사이클 기대로 대형주 중심 큰 폭 상승했습니다. 6월은 AI와 반도체 중심의 강한 이익 모멘텀은 유지됐지만 수급 풀림과 금리 부담 맞물려 높은 변동성 보이며 보합 수준 기록했고, 7월은 AI인프라 투자 둔화 및 반도체 피크아웃 우려, AI관련 헤지펀드의 대규모 레버리지 청산, 단일 중목 레버리지 ETF의 디레버리징 등으로 2008년 금융위기 이후 최대 폭의 조정을 기록했습니다. 8월은 미국 고용-물가 둔화 따른 긴축 우려 완화와 저가매수 유입, 레버리지 ETF 청산 일단락, 미국 빅테크의 양호한 실적과 AI CAPEX 확대가 투자 심리 회복 이끌며 반등했습니다. 본 펀드의 6개월 수익률은 상승했고, BMI 대비 상당폭 아웃퍼폼 하였습니다. 펀드에서 보유중인 IT하드웨어와 상사/자본재, 화장품, 은행 업종이 성과에 긍정적으로 기여했습니다. 해당기간 상사/자본재, 증권, 기계, 엔터, 자동차 업종 비중을 일부 축소하고, 반도체, 2차전지, 화학, 화장품, 은행 업종으로 이동했습니다.

<채권>

동 펀드는 이러한 약세장에 대응하여 기간 중 듀레이션을 지속적으로 축소하는 한편, 고배리 크레딧을 편입하며 수익률을 방어하였습니다. 금리 인상 불확실성이 상존하는 만큼 보수적 운용 기조는 유지할 계획입니다. 다만 하반기 들어 절대수익 확보를 위한 크레딧 수요가 점차 형성되고 있는 점을 감안하여, 캐리 메리트가 있는 우량 등급을 중심으로 편입을 검토하고 스프레드 변동에 따라 포트폴리오를 탄력적으로 조절해 나겠습니다.

투자환경 및 운용 계획

<주식>

향후 주식시장은 통화정책 불확실성, 미국 중간선거 두달 앞두고 정책 불확실성 등으로 기간 조정 또는 박스권 장세가 전개될 가능성이 높습니다. 수출과 기업이익의 확장세가 유지되고 있음에도 시중금리가 높은 수준으로 상상에 따른 멀티플 리레이팅을 기대하기 어려운 상황입니다. 미국 재정적자와 국내 공급 증가에 따른 인플레이션 상승은 위험요인이지만, 재무부의 국제 바이백 등 금리 안정 정책이 강화될 경우 장기금리가 하향 안정될 가능성도 존재합니다. 원달러 환율이 1,300원대 중반까지 하락한 점으로 국내 수급 개선에 긍정적이지만, 수출기업의 실적에는 부담으로 작용할 수 있다는 점도 고려할 필요가 있습니다. 업종 전략으로 반도체는 저평가와 주주환원이 하방을 지지하고 있어 금리 안정 시 추가 회복 가능성이 높고, IT하드웨어와 전력기기, 2차전지는 AI인프라 투자 확대와 4분기 이익 증가를 개선 기대를 바탕으로 반도체 이외의 유력한 대안 업종으로 봅니다. 은행, 보험, 에너지, 음식료는 고금리가 지속되는 경우 상대적 방어력이 높아 매크로 불확실성에 대응하는 전략적 대안으로 활용할 수 있을 것입니다. 따라서 9월은 추계 매출보다 비발명 업종 전략이 유효할 것으로 판단됩니다.

<채권>

2월 중순 한국은행이 시장금리 상승이 과도하다는 구두개입에 나섰고, 2월 금통위에서 인상 우려가 해소되며 시장은 안정을 되찾는 듯 하였습니다. 그러나 3월 중 예기치 못한 미국-이란 전쟁이 발발하며 국제유가가 급등하자 국고채 금리는 큰 폭으로 상승하였습니다. 전쟁 장기화로 물가 우려가 좀처럼 진정되지 않는 가운데 1/4분기 GDP가 예상치를 대폭 상회하면서 인상 경계감이 한층 강화되었고, 금리는 향후 3~4회의 기준금리 인상을 선반향한 수준까지 상승하였습니다. 6월 중순 들어 미국-이란 간 종전 가능성이 가시화되며 금리는 하락 전환하였습니다. 국제유가가 \$70 초반까지 되돌라지는 가운데 국고 3년 금리 역시 3.70% 초반까지 하락하는 등 시장은 빠르게 안정되었습니다. 다만 건조한 펀드멘탈을 배경으로 인상 우려가 재차 부각되며 금리가 연고점을 경신하는 등, 큰 틀에서는 3.70~4.00%의 박스권 동력이 반복되었습니다. 7월 금통위에서는 예상대로 인상이 단행되었고, 컨센서스가 인상과 동결로 양분되었던 8월 금통위에서도 추가 인상이 결정되며 기준금리는 3.00%까지 상승하였습니다. 크레딧 시장 역시 상반기 중 수급 악화에 따른 약세를 피하지 못하였습니다. 1년~1.5년 구간의 약세 폭이 두드러졌으며, 상대적으로 건조하던 연내물 수요까지 위축되는 모습이었습니다. 이렇게 2~8월 중 시장금리가 전반적으로 상승한 점이 펀드 성과에 부정적인 영향을 미쳤습니다.

2. 수익률 현황

기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
뉴개인연금혼합S-1	-10.81	12.03	48.88	73.16	95.51	104.62	79.99
비교지수대비 성과	-3.34	2.39	6.46	10.86	13.20	11.06	5.25

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 채감식 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)

구분		전기	당기
증권	주식	42,605	14,968
	채권	11	-148
	어음	39	112
	집합투자지구	-22	-255
파생상품	장내	0	0
	장외	0	0
부동산		0	0
특별자산	실물자산	0	0
	기타	0	0
단기대출및 예금		100	138
기타		-621	-831
손익합계		42,112	13,984

※ 모자형의 경우 전기와 당기의 손익은 모펀드를 기준으로 작성합니다.

분배금 지급 내역

(단위: 원)

구분	분배금 지급일	분배금 지급금액 (백만원)	분배후 수탁고 (백만원)	분배전 기준가격	분배후 기준가격	비고
뉴개인연금혼합S-1	2026.08.28	52,176.22	123,493.07	1,731.61	1,000.00	

3. 자산 현황

재산현황

(단위: 원, 작, %)

구분	항목	전기말	당기말	증감률
뉴개인연금혼합S-1	자산총액(A)	118,065,586,382	125,188,926,904	6.03
	부채총액(B)	1,353,082,607	1,695,853,033	25.33
	순자산총액 (C=A-B)	116,712,503,775	123,493,073,871	5.81
	발행 수익증권 총 수(D)	75,508,930,108	71,316,856,205	-5.55
	기준가격 1) (E=C/Dx1000)	1,545.68	1,731.61	12.03

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

펀드의 투자전략

가. 투자전략

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

- 조직적 리스크관리로 펀드 손실 가능성 최소화
 - 리서치팀과의 연계강화로 매니저 독자판단에 따른 오류 가능성 최소화
 - Risk Control 팀, 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 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.

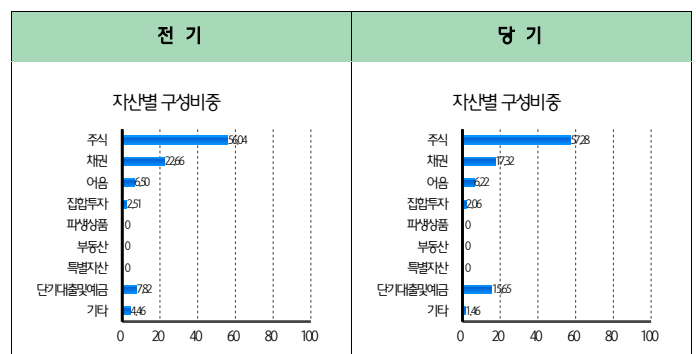
라. 추가내용

해당사항 없음

자산구성현황

(단위: 백만원, %)

통화별구분 환율	증권				파생상품	
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외
KRW	71,714	21,684	7,789	2,580	0	0
1.00	(57.28)	(17.32)	(6.22)	(2.06)	(0.00)	(0.00)
합 계	71,714	21,684	7,789	2,580	0	0
통화별구분 환율	부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
		실물자산	기타			
KRW	0	0	0	19,591	1,832	125,189
1.00	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(15.65)	(1.46)	(100.00)
합 계	0	0	0	19,591	1,832	125,189



누개인연금혼합투자신탁(S-1호)

※ (): 구성비중

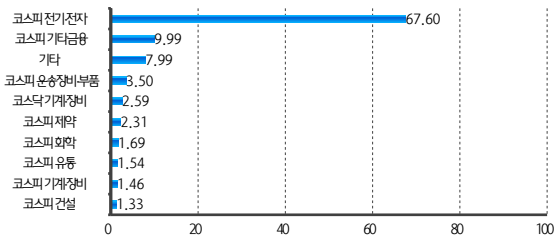
※ 모지형의 경우, 자산구성현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기위해, 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

주식업종별 투자비중

(단위: %)

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	코스피 전기전자	67.60	6	코스피 제약	2.31
2	코스피 기타금융	9.99	7	코스피 화학	1.69
3	기타	7.99	8	코스피 유통	1.54
4	코스피 운송장비·부품	3.50	9	코스피 기계장비	1.46
5	코스닥 기계장비	2.59	10	코스피 건설	1.33

주식업종별 투자비중



투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중
주식	삼성전자	17.46
주식	SK이노비스	14.35
단기상품	온대	8.46
단기	REPO매수(20260828)	7.19
채권	롯데카드554-2	3.98
채권	대신증권26-2	3.93
단기상품	CP(호텔롯데 20251111-546-1)	3.89
채권	롯데카드572-2	3.88
채권	세아제강9-1	3.23
주식	삼성전기	2.37

각 자산별 보유종목 내역

주식

(단위: 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	82,178.00	21,859.00	17.46
SK이노비스	10,381.00	17,959.00	14.35
삼성전기	2,142.00	2,967.00	2.37
발행국가	통화	업종	비고
대한민국	KRW	코스피 전기전자	
대한민국	KRW	코스피 전기전자	

발행국가	통화	업종	비고
대한민국	KRW	코스피 전기전자	

채권

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화
롯데카드554-2	5,000.00	4,980.00	대한민국	KRW
대신증권26-2	5,000.00	4,926.00	대한민국	KRW
롯데카드572-2	5,000.00	4,863.00	대한민국	KRW
세아제강9-1	4,000.00	4,040.00	대한민국	KRW
발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
2025.01.09	2027.07.09		AA-	3.98
2026.01.30	2029.01.30		AA-	3.93
2025.09.17	2028.09.14		AA-	3.88
2026.06.25	2028.06.23		A+	3.23

어음

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행일
CP(호텔롯데 20251111-546-1)	5,000.00	4,868.00	2025.11.11
상환일	보증기관	신용등급	비중
2027.05.11		A1	3.89

단기대출 및 예금

(단위: 주, 백만원, %)

종류	금융기관	금액
예금	신한은행	10,590.00
REPO매수	미래에셋증권	9,001.00
발행국가	통화	비중
대한민국	KRW	8.46
대한민국	KRW	7.19

기타

(단위: 백만원)

종류	평가금액	비고
미수입금	1,768.00	
미수배당금	64.00	

※ 펀드 자산총액에서 차지하는 상위 10개 종목의 보유내역을 기재하되, 자산총액(파생상품의 경우 위험평가액의 5%)을 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(loan to banking accounts)에 해당하고, 적용금리는 온대금리입니다.

※ 보다 상세한 투자대상자산 내역은 금융투자협회 전자공시사이트의 펀드 분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다. 인터넷 주소 <http://diskofia.or.kr>
단, 협회 전자공시사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성 기준일이 상이할 수 있습니다.

뉴개인연금혼합투자신탁(S-1호)

4. 투자자산 매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위:백만원,%)

펀드명	구분	매 수		매 도		매매회전율 ¹⁾	
		수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
뉴개인연금혼합 S-1	주식	432,535	68,420	479,977	77,939	108.64	219.09
	ETF	42,599	874	71,178	3,022	100.57	202.80

¹⁾ 매매회전율(해당분기)이란 운용기간 중 매도한 주식금액의 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	2025-02-28~ 2025-08-27		2025-08-28~ 2026-02-27		2026-02-28~ 2026-08-27	
	주식	ETF	주식	ETF	주식	ETF
뉴개인연금혼합S-1	233.97	46.03	137.07	20.51	108.64	100.57

▶ 총보수, 비용비율

(단위:연환산,%)

펀드명	항목	해당펀드		상위펀드비용 합산	
		총보수 ¹⁾ 비용비율	중개수수료 비율	합성총보수 비용비율	매매 중개 ²⁾ 비용비율
뉴개인연금혼합S-1	전기	1.3924	0.2725	1.3924	0.2725
	당기	1.3850	0.2428	1.3850	0.2428

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

²⁾ 매매·중개수수료비율이란 매매·중개수수료를 순자산연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매·중개수수료의 수준을 나타냅니다.

※ 모자형의 경우 모펀드에서 발생한비용을 자펀드가 각 모펀드에 투자한비율대로 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		201	0.22	268	0.21
	판매회사		421	0.45	560	0.45
	펀드자산보관회사(신탁업자)		23	0.03	31	0.02
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		645	0.70	859	0.68
	기타비용 ³⁾		6	0.01	3	0.00
	매매 중개 수수료	단순매매, 중개수수료	27	0.03	31	0.02
		조사분석업무 등 서비스 수수료	100	0.11	120	0.10
		합계	127	0.14	151	0.12
	증권거래세		123	0.13	156	0.12

¹⁾ 운용기간에 발생한 보수금액

²⁾ 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

³⁾ 회계감사비용, 증권 등의 예약 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)	1,834,000	32,925	1.8
액티브증권상장지수투자신탁[채 하나 1Q 종합채권(AA-이상)액 티브증권상장지수투자신탁[채 권]	873,000	6,935	0.79

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 채권관련정내파생상품에 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

뉴개인연금혼합투자신탁(S-1호)

▶ 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
- 집합투자계약 상 주식 또는 채권관련 파생상품의 위탁중거금 상한을 설정하여 일일 모니터링 시행
- 집합투자계약 상 유동성자산을 일정 규모 이상 유지하여야 하며 일일 모니터링 시행
- RP매수 및 매도 회사 충간도를 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, 본부장 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 적절한 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 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 날 이후 기간에 한합니다.



- 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