자산운용보고서

보고서 기준일 : 2026년 09월 23일

펀드코드 : 45904

개인연금 혼합투자신탁(S-4호)

하나자산운용

하나자산운용

개인연금혼합투자신탁(S-4호)

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

펀드명	개인연금혼합투자신탁(S-4호)
투자위험등급	
고난도펀드	해당하지 않음
금융투자협회펀드코드	20797
펀드의 종류	투자신탁,증권펀드(혼합주식형), 개방형, 추가형, 모자형
보고대상 운용기간	2026.03.24 ~ 2026.09.23
신탁업자	신한은행
최초설정일	1996.09.24
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), 수익증권등 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 펀드현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회 등록 번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
김정표(책임)	이사	48	12	533,569	1	288,445	2111000303
정재민	이사	51	86	11,809,724	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 상이 할 수 있습니다.

▶ 운용경과

<주식>
7월 급락을 딛고 증시는 8월 소폭 반등하는 모습을 보였음. 유통, 증권, 반도체는 약했지만, 금속, IT가전, 건설, IT하드웨어 업종이 반등을 주도하였음.
코스피는 전약후강 움직임을 보이면서 회복이 진행되었음. 중동 분쟁 합의 뉴스와 미국채 수급 이벤트 소화가 있었음. 고용과 물가 지표도 예상치를 하회하면서 연준의 금리인상 전망도 일부 후퇴하였음. 반도체가 쉬는 과정에서 코스닥을 중심으로 순환매가 펼쳐졌는데, 건강관리, 소부장, 로봇이 대표적이었음. 변동성은 완화되고 있으며, 반도체 주주환원이 기대되는 반면, 장기금리 상승과 유가는 경계해야할 요인이었음.

<채권>
3~9월 중 시장 금리가 전반적으로 상승한 점이 펀드 성과에 부정적인 영향을 미쳤습니다. 동 펀드는 이러한 약세장에 대응하여 기간 중 듀레이션을 지속적으로 축소하는 한편, 고캐리 크레딧물을 편입하며 수익률을 방어하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

<주식>
바닥을 확인한 이후 반등을 모색 중인 증시로 해석하고 있음. 상방은 열려있지만, 수급적 요인으로 전고점까지는 어려운 상황임. 인플레와 금리가 가장 중요한 변수인데, G20 재무장관 및 중앙은행 회의에서 국제 공조를 기대하고 있음. AI 랠리는 추세적 금리인상 전까지는 지속될 가능성이 높다고 전망하고 있음.
금리가 잡히지 않고, 변동성 장세가 지속된다면 에너지, 금융, 필수소비재 등에서 대안이 나올 수 있을 것임. 그 외 실적은 좋은데 눌렸었던 산업재, 재량소비재 종목과 낮은 변동성에 높은 배당을 주는 음식료, 레저, 상사 종목의 비중을 높이려 함.

<채권>
3월 중 예기치 못한 미국-이란 전쟁 발발에 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 선반영한 수준까지 상승하였습니다. 6월 중순 들어 미국-이란 간 종전 가능성이 가시화되며 금리는 하락 전환하였습니다. 국제유가가 $70 초반까지 되돌려지는 가운데 국고 3년 금리 역시 3.70% 초반까지 하락하는 등 시장은 빠르게 안정되었습니다. 다만 견조한 펀더멘털을 배경으로 인상 우려가 재차 부각되며 금리가 연고점을 경신하는 등, 큰 틀에서는 3.70~4.00%의 박스권 등락이 반복되었습니다. 7월 금통위에서는 예상대로 인상이 단행되었고, 컨센서스가 인상과 동결로 팽팽했던 8월 금통위에서도 추가 인상이 결정되며 기준금리는 3.00%까지 상승하였습니다. 연속 인상으로 국내 통화정책 불확실성이 일부 해소되었으나, 9월 중 대외금리가 급등하며 국내 채권시장에도 약세 영향을 주었습니다. 글로벌 주요국의 취약한 재정 건전성, 미 국채 수요의 약화, 하이퍼스케일러의 회사채 발행 급증 등이 약세 재료로 작용하였습니다.
금리 인상 불확실성이 일부 해소되었으나 대외 금리의 변동성이 크게 확대된만큼 보수적 운용 기조는 유지할 계획입니다. 동시에 절대 금리 메리트가 있는 우량 등급을 중심으로 편입을 검토하고 스프레드 변동에 따라 포트폴리오를 탄력적으로 조절해 나가겠습니다.

2. 수익률 현황

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
개인연금주식혼합 모S-1	-6.04	21.43	41.94	53.73	86.95	92.88	79.69
비교지수 대비 성과	-0.97	4.10	7.11	7.22	14.89	12.91	13.23
개인연금혼합S-4	-6.28	23.02	42.73	52.70	92.19	102.52	84.50
비교지수 대비 성과	-1.22	5.70	7.90	6.19	20.13	22.55	18.04

개인연금혼합투자신탁(S-4호)

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	673	644
	채권	-4	11
	어음	10	8
	집합투자기구	-3	0
파생상품	장내	0	0
	장외	0	0
부동산		0	0
특별자산	실물자산	0	0
	기타	0	0
단기대출 및 예금		7	9
기타		-99	-1
손익합계		584	670

※ 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
개인연금혼합S-4	2026.09.28	1,205.35	2,287.16	1,527.01	1,000.00	

3. 자산 현황

재산현황

(단위:원,좌,%)

구분	항목	전기말	당기말	증감률
개인연금주식혼합 모S-1	자산총액(A)	181,592,605,338	207,870,671,491	14.47
	부채총액(B)	200,163,180	2,020,240	-98.99
	순자산총액 (C=A-B)	181,392,442,158	207,868,651,251	14.60
	발행 수익증권 총 수(D)	23,990,889,565	22,641,599,073	-5.62
	기준가격 1) (E=C/Dx1000)	7,560.89	9,180.83	21.43

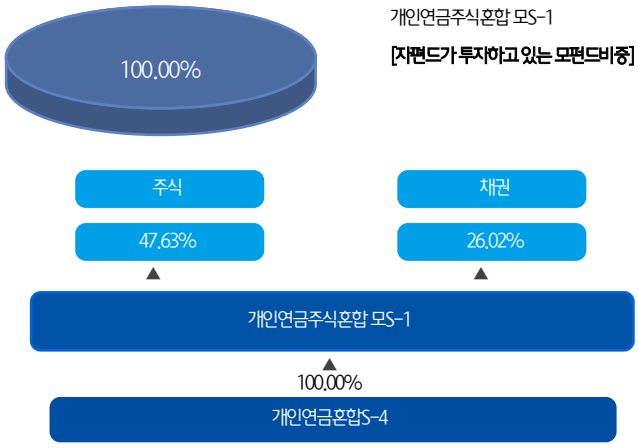
재산현황

(단위:원,좌,%)

구분	항목	전기말	당기말	증감률
개인연금혼합S-4	자산총액(A)	3,655,182,102	4,202,092,698	14.96
	부채총액(B)	726,041,709	709,575,463	-2.27
	순자산총액 (C=A-B)	2,929,140,393	3,492,517,235	19.23
	발행 수익증권 총 수(D)	2,359,889,227	2,287,162,666	-3.08
	기준가격 1) (E=C/Dx1000)	1,241.22	1,527.01	23.02

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

■ 모투자신탁에의 투자
개인연금주식혼합투자신탁모신탁(S-1호)에 대부분 투자합니다

이 투자신탁은 국내주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상 자산으로 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.

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 50%이하를 주식(업종 대표주 및 시장 테마주 등)에 투자하고, 잔여 신탁재산을 채권 및 어음 등에 투자하는 혼합주식형 모펀드에 투자하는 집합투자기구로서, 이 투자신탁재산이 투자한 자산의 가격변동에 따라 당 집합투자기구의 수익률(투자수익/손실)이 결정됩니다.

개인연금혼합투자신탁(S-4호)

라. 추가내용
해당사항없음

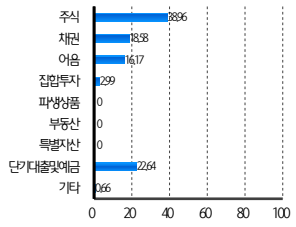
자산구성현황

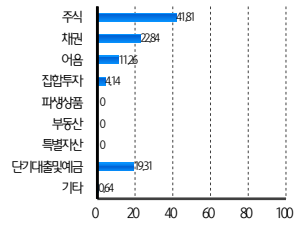
(단위 : 백만원, %)

통화별구분 / 환율	증 권				파생상품	
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외
KRW	1,757	960	473	174	0	0
1.00	(41.81)	(22.84)	(11.26)	(4.14)	(0.00)	(0.00)
합 계	1,757	960	473	174	0	0

통화별구분 / 환율	부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
		실물자산	기타			
KRW	0	0	0	812	27	4,202
1.00	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(19.31)	(0.64)	(100.00)
합 계	0	0	0	812	27	4,202

전 기	당 기
자산별 구성비중	자산별 구성비중





※ ( ) : 구성비중

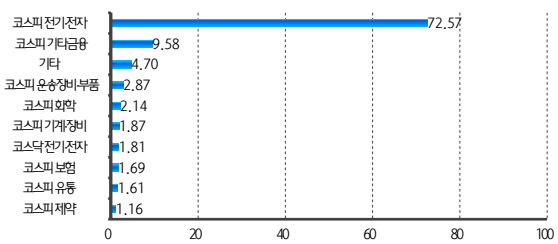
※ 모자형의 경우, 자산구성현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기위해, 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

주식업종별 투자비중

(단위 : %)

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	코스피 전기·전자	72.57	6	코스피 기계·장비	1.87
2	코스피 기타금융	9.58	7	코스닥 전기·전자	1.81
3	기타	4.70	8	코스피 보험	1.69
4	코스피 운송장비·부품	2.87	9	코스피 유통	1.61
5	코스피 화학	2.14	10	코스피 제약	1.16

주식업종별 투자비중



투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구 분	종목명	비중
단기상품	은대	19.31
주식	삼성전자	15.32
주식	SK하이닉스	11.77
집합투자증권	하나크레딧플러스증권투자신탁(채권)C-F	2.95
채권	산금25변이0100-1104-1M	2.54
채권	삼성카드2669	2.12
채권	메리츠캐피탈300-2	2.11
어음	CP(제일글로리제3차 20251013-364-47)	2.11
어음	CP(제일하모니제2차 20251015-364-70)	2.11
어음	CP(와이디피제십칠차 20260318-280-13)	2.09

각 자산별 보유종목 내역

주식

(단위 : 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	2,255.00	644.00	15.32
SK하이닉스	265.00	494.00	11.77
발행국가	**통화**	**업종**	**비고**
대한민국	KRW	코스피 전기·전자	
대한민국	KRW	코스피 전기·전자	

채권

(단위 : 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화
산금25변이 0100-1104-1M	106.00	107.00	대한민국	KRW
삼성카드2669	89.00	89.00	대한민국	KRW
메리츠캐피탈 300-2	89.00	89.00	대한민국	KRW
발행일	**상환일**	**보증기관**	**신용등급**	**비중**
2025.11.04	2026.11.04		AAA	2.54
2024.06.07	2027.01.07		AA+	2.12
2026.06.11	2028.06.09		A+	2.11

어음

(단위 : 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행일
CP(제일글로리제3차 20251013-364-47)	88.00	89.00	2025.10.13
CP(제일하모니제2차 20251015-364-70)	88.00	89.00	2025.10.15
CP(와이디피제십칠차 20260318-280-13)	88.00	88.00	2026.03.18
상환일	**보증기관**	**신용등급**	**비중**
2026.10.12		A1	2.11
2026.10.14		A1	2.11

개인연금혼합투자신탁(S-4호)

상환일	보증기관	신용등급	비중
2026.12.23		A1	2.09

집합투자증권 (단위 : 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	자산운용사	설정원본
하나크레딧플러스증권투자신탁(채권)C-F	채권형	하나자산운용	120.41
순자산금액	**발행국가**	**통화**	**비중**
124.00	대한민국	KRW	2.95

단기대출 및 예금 (단위 : 주, 백만원, %)

종류	금융기관	금액
예금	신한은행	812.00
발행국가	**통화**	**비중**
대한민국	KRW	19.31

기타 (단위 : 백만원)

종류	평가금액	비고
미수입금	27.00	
미수배당금	0.00	

※ 펀드 자산총액에서 차지하는 상위 10개 종목의 보유내역을 기재하되, 자산총액(파생상품의 경우 위험평가액)의 5%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
개인연금주식혼합모S-1	주식	225,687	30,200	263,559	50,901	52.60	104.35
	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	2025-03-24 ~ 2025-09-23		2025-09-24 ~ 2026-03-23		2026-03-24 ~ 2026-09-23	
	주식	ETF	주식	ETF	주식	ETF
개인연금주식혼합 모S-1	65.47	0.00	54.32	0.00	52.60	0.00

총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

펀드명	항목	해당펀드		상위펀드 비용 합산	
		총보수[1] 비용비율	중개수수료 비율	합성총보수 비용비율	매매 중개[2] 비용비율
개인연금혼합S-4	전기	1.3709	0.0000	1.3809	0.0774
	당기	1.3707	0.0000	1.3759	0.0828

[1] 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 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-4	자산운용사		6	0.21	7	0.21
	판매회사		12	0.45	16	0.45
	펀드재산보관회사(신탁업자)		1	0.02	1	0.03
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		19	0.68	24	0.69
	기타비용[3]		0	0.01	0	0.00
	매매·중개수수료	단순매매,중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	1	0.03	1	0.03
		합계	1	0.04	1	0.04
	증권거래세		1	0.05	2	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	23,687,334,484	120,410,453	0.51
하나 1Q 종합채권(AA-이상)액티브증권상장지수투자신탁[채권]	869,000	532	0.06

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 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
- 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 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 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 개인연금혼합투자신탁(S-4호)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