

한화

신종개인연금50증권

전환형 투자신탁SL1호(채권혼합)

펀드 수익률 기준일 : 2024.12.03, 설정일자 : 2000.09.04

3개월	1년	설정이후
-1.78%	2.28%	202.59%

▶ 펀드수익률

(기준일 : 2024.12.03, 단위 : %)

	3개월	6개월	1년	3년	5년
펀드	-1.78	-3.23	2.28	0.77	25.68
비교지수 대비성과	-0.56	-3.22	-2.55	2.79	8.92
비교지수	-1.22	-0.01	4.83	-2.02	16.76

※ 비교지수(벤치마크) : KOSPI X 45% + KIS 종합채권 만기중합 X 45% + MMI_CALL X 10%

※ 상기 펀드의 투자실적은 펀드의 종류별로 수익률이 달라질 수 있습니다. 자세한 사항은 상세운용보고 페이지를 참조하시기 바랍니다.

※ 상기 펀드의 투자실적은 과거 실적을 나타낼 뿐 미래의 운용실적을 보장하지는 않습니다.

▶ 운용경과

[주식]

11월 주식시장은 미국의 대통령 선거 이후 피해 국가로 분류되며 외국인의 대규모 매도 영향으로 약세를 보였습니다. 월 중가 기준으로 코스피는 3.92%, 코스닥은 8.73% 하락 마감하였습니다. 수출과 밀접한 관련이 있는 국내 증시 특성으로 지수 전반적으로 약세를 보인 가운데 대표 업종인 반도체 업종과 이차전지 업종은 미국의 보조금 폐지 가능성으로 특히 약세를 보였습니다. 반면 수혜 업종으로 분류된 조선 업종은 강세를 보이는 흐름을 나타냈습니다. 업종별로는 조선, 통신서비스, 인터넷/게임 업종이 강세를 보였고 이차전지, 에너지/화학, 화장품 업종이 약세를 보였습니다.

지난 3개월 동안 펀드 수익률은 비교지수를 하회하였습니다. 업종별로는 전기 전자, 반도체/디스플레이 업종이 특히 부정적 영향을 미쳤습니다. 더욱이 코스닥 지수가 급락하면서 보유중인 코스닥 주요 종목들의 하락도 수익률 부진에 큰 영향을 미쳤습니다.

[채권]

9월 국고채 금리는 전구간 하락 마감하였습니다. 특히 3/10년 스프레드가 월초 대비 약 5bp 추가 확대되었으며, 이중 3년물 금리가 강하게 내려가는 불 스티프닝(단기물 금리가 장기물 금리보다 더 크게 하락하는 현상) 형태를 보였습니다. 미국 경기 침체 우려가 수시로 부각된 가운데 미 연준이 경기 방어 차원에서 선제적으로 50bp 인하를 단행했고, 이후 미국의 경기 연착륙 기대감이 강해지며 금리는 상승하는 모습을 보였으나 한은 금통위원의 도비시한(통화 완화적) 발언을 소화하며 금리는 하락하였습니다. 그리고 10월에 한국은행은 3년 2개월만에 0.25%p 기준금리를 인하하였습니다만, 10월 국고채 금리는 전구간 상승 마감하였습니다. 3/10년 스프레드는 월초 대비 약 2bp 축소되며 소폭 플래트닝(수익률 곡선이 평평해짐) 하였습니다. 10월 한국 금통위에서 기준금리를 25bp 인하하였으나 월말로 갈수록 트럼프의 당선 가능성이 높아지면서 달러화 강세와 미국채 금리 상승 등에 한국 금리도 영향을 받으며 상승하는 모습을 보였습니다. 11월 국고채 금리는 전 구간에 하락세를 보였습니다. 3/10월 스프레드는 전월말 대비 1.6bp 축소 되었습니다. 미국 대선 불확실성 해소 및 FOMC의 기준금리 연속 인하, 그리고 한국은행 금융통화위원회에서 깜짝 기준금리 인하가 주요 요인으로 작용했습니다.

▶ ESG 이행 현황

해당사항 없음

▶ 운용계획

[주식]

12월 주식시장은 높아진 국내 정치 리스크로 연말까지 변동성 확대에 따른 약세가 전망됩니다. 최근 연준 위원들의 비둘기 파적 발언에 연준의 12월 금리 인하 가능성이 높아짐에 따라 FOMC 전후로 연말 글로벌 증시 환경이 우호적일 수 있음은 긍정적일 수 있습니다. 하지만 당분간 정치적 리스크가 잔존하는 국내 시장은 글로벌 흐름을 온전히 추종하기는 어려울 수 있습니다.

대내적으로는 계엄령이라는 큰 이슈가 있었습니다. 단기적 충격은 피할 수 없으나, 한국의 정치 시스템 근간을 뒤흔들 가능성은 제한적인 점, 2016~2017 탄핵 정권 당시에도 금융시장이 비정상적으로 작동하지는 않았던 점을 감안할 때 결국 외국인 투자심리도 펀더멘털에 수렴할 가능성이 크다고 판단됩니다. 단기적으로는 여/야당간의 계엄령 선포를 둘러싼 책임론 제기 및 야당의 높은 대통령 탄핵 추진 가능성을 고려시 정치적 리스크는 단기간에 해소되기 어렵습니다. 내수 소비 및 투자 심리가 부진한 상황에서 수요를 자극하기 위해서는 정부의 적극적인 정책적 지원이 필요한 시점입니다.

상기한 요인들 감안시, 국내 주식시장이 강세를 보이기는 어려울 전망입니다. 다만 PBR 1배 미만의 코스피 밸류에이션 감안시, 하방은 제한적일 것으로 판단됩니다.

현재 주가지수 감안시, 우리나라 초유의 계엄령 사태 속에서 매도 대응은 큰 실익이 없다고 판단됩니다. 다만 대외적 여건에 의한 주식시장 변동성은 확대될 것으로 보입니다. 이에 따라 연간 주가상승률이 높았던 종목들에 대한 비중확대를 지양하고 다음과 같은 전략을 실행할 계획입니다.

지수의 큰 폭 추가 하락은 없을 것으로 예상함에도, 한국 신용등급 강등 가능성, 원화 약세 지속, 외국인 매도 등이 예상되어 지수는 지지부진한 흐름을 나타낼 것으로 전망됩니다. 따라서 일부 지주, 내수 소비재 등 고배당주와 같은 방어적 성격 종목군의 비중확대를 통해 단기 대응을 하고자 합니다. 현 정부의 정책적 기조에 부응했던 원전, 은행 등과 같은 업종은 단기 변동성에 크게 노출된 상태이므로 비중확대를 지양하고, 음식료 등의 내수 소비재 비중확대를 계획하고 있습니다. 또한 오히려 금번의 위기를 통해 낙폭 과대주 중 실적 개선을 낼 수 있는 종목군에 대한 투자기회로 삼겠습니다.

[채권]

향후 채권시장은 미국 12월 FOMC 기준금리 결정에 주목할 것으로 전망합니다. 주요 기관 KDI 및 IMF에서 한국 경제 경제 성장률을 하향 조정했습니다. 또한 한국은행 역시 내년 수출경기 둔화 우려에 대비해 내수 회복세가 완만한 가운데 기준금리를 2차례 연속 인하하고, 내년과 내후년 경제성장률도 잠재성장률 2.0% 밑으로 하향 조정했습니다. 이는 내년 초에도 금리 인하 가능성이 높아져 국고채 금리에 하방 압력으로 작용할 전망입니다. 한편, '25년 국채 발행 확대에 따른 공급 부담은 일부 존재하며 세계국채지수(WGBI) 편입 기대에 따른 자금 수요가 이를 상쇄할 가능성이 큼니다. 다만, WGBI 편입이 2025년 11월로 예정되어 있어 연말~연초 국채 공급 부담이 금리 상승 요인으로 작용할 수 있습니다.

펀드매니저 | 김수현

※ 상기 운용계획 중 예측자료는 투자판단을 돕기 위한 참고 자료입니다. 이는 시장상황에 따라 변동될 수 있으며, 향후 투자 결과를 보증하는 것은 아닙니다.

Contents

1. 펀드의 개요
2. 수익률 현황
3. 자산현황
4. 투자운용전문인력현황
5. 비용 현황
6. 투자자산매매내역
7. 동일(해당) 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구 투자현황
8. 주요 위험 현황 및 관리방안
9. 고유재산 투자 및 회수에 관한 사항

공지사항

- * 고객님의 가입하신 펀드는 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]을 적용 받습니다.
- * 이 보고서는 [한화신종개인연금50증권전환형투자신탁SL1호(채권혼합)]의 자산운용회사인 [한화자산운용]이 작성하여 신탁업자인 [하나은행]의 확인을 받아 판매회사인 [KB증권, 하나증권, 한화투자증권, 현대차증권]을 통해 투자자에게 제공됩니다.
- * 이 자산운용보고서의 내용은 펀드 전체에 관한 내용으로, 투자자계좌 상세 내역과 상이할 수 있습니다. 투자자의 계좌별 수익률 정보는 가입하신 판매회사의 HTS나 인터넷 뱅킹 또는 모바일시스템을 통해 확인하실 수 있습니다.

1 펀드의 개요

▶ **기본정보** 펀드의 종류, 설정일, 운용기간, 특징 등 펀드의 기본정보 사항입니다.

펀드 명칭	한화신중개개인연금50증권전환형투자신탁SL1호(채권혼합)
펀드의 종류	투자신탁증권펀드(혼합채권형), 개방형, 추가형, 일반형
투자위험등급	4등급(보통위험)
고난도 펀드	해당없음
최초설정일	2000.09.04
운용기간	2024.09.04 ~ 2024.12.03
존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
레버리지(차입 등)한도	해당사항 없음
자산운용회사	한화자산운용
펀드재산보관회사	하나은행
판매회사	당사 홈페이지 참고 (www.hanwhafund.com)
일반사무관리회사	하나펀드서비스
펀드특징	이 펀드는 개인연금저축투자신탁으로 국내 채권에 주로 투자하고 50% 미만 범위 내에서 국내 주식에도 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

▶ **재산현황** 펀드의 당기말 및 전기말 재산현황과 기준가격 현황입니다.

항목	전기말	당기말	증감률
자산 총액 (A)	18,522	18,073	-2.42
부채 총액 (B)	66	146	120.87
순자산 총액 (C=A-B)	18,456	17,927	-2.87
발행 수익증권 총 수 (D)	18,585	18,379	-1.11
기준가격 (E=C/D*1000)	993.04	975.39	-1.78

※ 자산, 부채, 순자산은 운용펀드 기준입니다.
 ※ 기준가격 : 투자자가 집합투자증권(매입, 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령 시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

▶ **펀드 투자전략** 펀드의 주요 투자 전략입니다.

이 투자신탁은 채권에 투자신탁 재산의 60% 이하, 주식에 투자신탁 재산의 50%미만을 투자하는 혼합채권형 투자신탁입니다. 주식시장 상황에 따라 집합투자계약상 편입비율 범위 내에서 투자비율을 조절할 수 있으며, 채권에의 투자는 국공채 및 자체 신용분석 등을 통한 회사채 및 특수채에 투자합니다.

- 1) 주식에의 투자는 주식시장의 상황에 따라 집합투자계약상 편입비율(50% 미만)범위 내에서 투자비율을 조절할 수도 있습니다.
- 2) 채권에의 투자는 국공채 및 엄격한 심사를 거친 회사채 등에 투자합니다.
- 3) 파생상품의 투자는 기초자산(주식, 채권등)의 위험관리수단으로 필요한 경우 주로 매도헷지투자로 활용할 수 있으며, 상황에 따라서는 이익추구의 목적으로도 투자할 수 있습니다.

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

2 수익률현황

▶ **기간(누적) 수익률** 펀드의 각 기간별 수익률입니다.

구분	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년
운용펀드	-1.78	-3.23	-0.26	2.28	13.32	0.77	25.68
비교지수 대비 성과	-0.56	-3.22	-1.59	-2.55	4.01	2.79	8.92
비교지수	-1.22	-0.01	1.33	4.83	9.31	-2.02	16.76

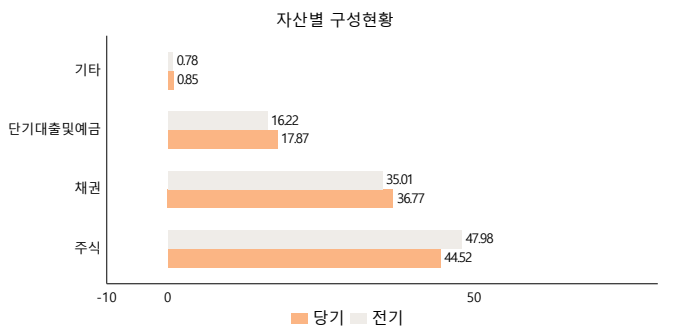
※ 비교지수(벤치마크) : KOSPI X 45% + KIS 종합채권 만기중합 X 45% + MMI_CALL X 10%
 ※ 상기 실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다

3 자산현황

▶ **자산구성현황** 펀드의 자산 구성 현황, 통화/업종/국가별 투자비중 등을 보여줍니다. 자펀드의 경우 자산구성현황은 투자자의 이해를 돕기 위해 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율 등을 감안해서 산출한 것입니다.

(단위: 백만원, %)

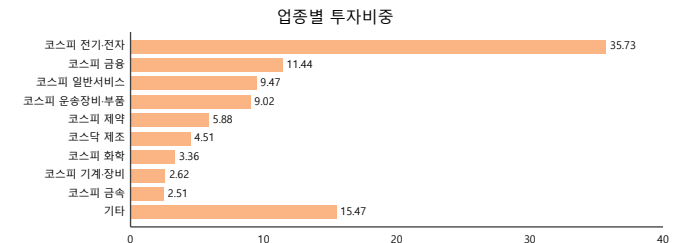
통화구분 (환율)	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기 대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합 투자	장내	장외		실물	기타			
KRW	8,046	6,645	0	0	0	0	0	0	0	3,229	153	18,073
	44.52	36.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17.87	0.85	100.00
합계	8,046	6,645	0	0	0	0	0	0	0	3,229	153	18,073
	44.52	36.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17.87	0.85	100.00



▶ **업종별 투자비중**

(단위: %)

순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	코스피 전기-전자	35.73	6	코스닥 제조	4.51
2	코스피 금융	11.44	7	코스피 화학	3.36
3	코스피 일반서비스	9.47	8	코스피 기계-장비	2.62
4	코스피 운송장비-부품	9.02	9	코스피 금속	2.51
5	코스피 제약	5.88	10	기타	15.47



※ 위 업종구분은 한국거래소 / Bloomberg / GICS(Global Industry Classification Standard)의 업종구분을 따릅니다.
 위 업종구분은 주식총자산 대비 비중입니다.

▶ **투자대상 상위 10종목**

(단위: %)

순위	구분	종목명	비중
1	예금	원화예금	17.87
2	채권	국고01500-3012(20-9)	11.95
3	주식	삼성전자	7.77
4	채권	국고01375-2912(19-8)	6.15
5	채권	국고02250-2512(15-8)	5.57
6	채권	국고01875-2606(16-3)	5.52
7	주식	SK하이닉스	3.52
8	채권	국고02250-3709(17-5)	2.64

9	채권	국고01375-3006(20-4)	2.21
10	주식	LG에너지솔루션	1.73

※ 보다 상세한 투자대상자산 내용은 금융투자협회 전자공시사이트의 펀드 분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다. (인터넷주소 <http://disc.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.
 ※ 타운용사의 집합투자증권 등을 투자하는 경우 피투자펀드의 투자종목은 표기를 생략하고 있습니다.

▶ 각 자산별 보유종목 내역 펀드 자산 총액 기준 상위 10개 종목, 자산총액의 5% 초과 종목 및 발행주식 총수의 1% 초과 종목의 보유내역입니다.

■ 주식 (단위: 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중	발행국가	통화	업종	비고
삼성전자	27,367	1,404	7.77	대한민국	KRW	코스피 전기전자	
SK하이닉스	3,860	637	3.52	대한민국	KRW	코스피 전기전자	
LG에너지솔루션	787	312	1.73	대한민국	KRW	코스피 전기전자	

※ 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재 또는 발행주식총수의 1% 초과 종목

■ 채권 (단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가금액	발행일(상환일)	보증기관	신용등급	비중
국고 01500-3012(20-9)	2,300	2,159	2020.12.10(2030.12.10)		R/F	11.95
국고 01375-2912(19-8)	1,175	1,111	2019.12.10(2029.12.10)		R/F	6.15
국고 02250-2512(15-8)	1,000	1,006	2015.12.10(2025.12.10)		R/F	5.57
국고 01875-2606(16-3)	1,000	997	2016.06.10(2026.06.10)		R/F	5.52
국고 02250-3709(17-5)	500	477	2017.09.10(2037.09.10)		R/F	2.64
국고 01375-3006(20-4)	425	399	2020.06.10(2030.06.10)		R/F	2.21

※ 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

■ 단기대출 및 예금 (단위: 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자(만기일)	금액	금리	발행국가	통화
예금	하나은행	2000.09.04	3,229	2.53	대한민국	KRW

※ 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

4 투자운용전문인력현황

▶ 투자운용인력 펀드의 운용을 담당하는 펀드 매니저 정보입니다.

직위	성명	협회등록번호	
책임	김수현	2109001439	
운용중인 펀드 현황			
성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모			
펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모
2	186	1	2,442
직위	성명	협회등록번호	
부책임	김영후	2117000395	
운용중인 펀드 현황			
성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모			
펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모
26	19,473	0	0

※ '책임투자운용인력'이란 투자운용인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

▶ 투자운용인력 변경내역 최근 3년간의 펀드 매니저 변경 내역입니다.

구분	운용전문인력	기간

책임	김수현	2015.06.30 ~ 현재
책임	조성원	2020.10.28 ~ 2023.11.07
부책임	김영후	2023.11.08 ~ 현재

※ 펀드의 운용전문인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트의 수시공시 등을 참고하실 수 있습니다. (인터넷 주소 <http://disc.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이함에 따라 내용이 차이가 있을 수 있습니다.

5 비용현황

▶ 총보수, 비용비율 펀드에서 부담하는 총보수비용비율과 매매 및 증개수수료 비율입니다. (단위: 연환산%)

구분	항목	해당펀드		상위펀드 비용 합산	
		총보수 ¹⁾ 비용비율	증개수수료 비율	합성총보수 비용비율	매매 증개 ²⁾ 비용비율
운용펀드	전기	0.84	0.10	0.84	0.10
	당기	0.84	0.18	0.84	0.18

※ 총보수비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평잔액(보수비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수비용수준을 나타냅니다. 다른 집합 투자증권에 투자하는 펀드의 경우, 총보수비용비율에 '피투자집합투자기구 보수'를 포함하고 있습니다. '피투자집합투자기구 보수'는 '추정치'이며 실제보수는 이와 상이할 수 있습니다. '피투자집합투자기구 기타비용'은 알기 어려워 포함되지 않습니다.
 ※ 매매증개수수료 비율이란 매매증개수수료를 순자산 연평잔액(보수비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매증개수수료의 수준을 나타냅니다.
 ※ 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 각 모펀드에 투자한 비율대로 안분하여 환산한 수치입니다.

▶ 보수 및 비용 지급 현황 이 펀드에서 부담한 보수, 기타비용, 매매 및 증개수수료 등입니다. (단위: 백만원, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율 ¹⁾	금액	비율 ¹⁾	
자산운용사	11.48	0.06	10.84	0.06	
판매회사	26.80	0.14	25.29	0.14	
펀드재산보관회사	0.96	0.01	0.90	0.01	
일반사무관리회사	0.62	0.00	0.59	0.00	
보수합계	39.86	0.21	37.62	0.21	
기타비용 ²⁾	0.22	0.00	0.22	0.00	
매매, 증개 수수료	단순매매증개	0.10	0.00	0.00	0.00
	조사분석 업무 등	4.51	0.02	8.15	0.05
	합계	4.61	0.02	8.15	0.05
증권거래세	3.04	0.02	6.92	0.04	

1) 비율은 펀드의 순자산 총액(기간평균) 대비 비율입니다.

2) 기타비용이란, 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적/반복적으로 지출된 비용으로서 매매/증개수수료는 제외한 것입니다.

■ 이 외 기타 보수 및 비용 (단위: 연환산%)

성과보수	해당사항 없음
ESG 관련 평가 비용 등	해당사항 없음

6 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을 펀드의 매매량과 금액, 매매회전율입니다.

펀드명	매수		매도		매매회전율	
	수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
한화신중개인연금50증권전환형투자신탁SL1호(채권혼합)	30035	1,575	41,310	1,925	2285	9164

※ 매매회전율이란 해당운용기간 중 매도한 주식금액의 총액을 해당운용기간중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율을 말합니다.

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이 펀드의 최근 3분기 매매회전율 추이를 보여줍니다.

펀드명	전전기	전기	당기
한화신중개인연금50 증권전환형투자신탁S L1호(채권혼합)	19.87	17.81	22.85

(단위: %)
※ 매매회전율이 높을수록 매매거래수수료 및 세금이 발생하여 실제투자자가 부담하게 되는 펀드비용이 증가합니다.
하지만, 매매회전율은 펀드의 운용스타일에 따라 편차가 크므로 매매회전율이 높다고 해서 비용을 유발하는 펀드라고 단정짓기 어렵습니다. 가입하신 펀드의 스타일, 규모, 시장상황에 맞춰 비교해 보시기 바랍니다.

7 동일[해당] 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구 투자현황

▶ 투자현황
※ 해당사항 없음

8 펀드 관련 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험현황

- 운용전략 특성에 따른 잠재위험요인 등
 - 주식가격변동위험 : 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다.
 - 금리변동위험 : 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
 - 신용위험 : 투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도 하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.

■ 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등
해당사항 없습니다.

▶ 주요 위험관리 방안

■ 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등
위험관리위원회를 통해 위험관리 기본방침 및 전략을 수립 변경하며, 『위험관리기준』을 근거로 자산별 펀드별 위험관리방안을 설정합니다. 위험관리부서는 자산별 펀드별 거래한도 및 투자한도를 관리하며 핵심 위험요인을 정의하여 포트폴리오 위험을 측정 및 관리합니다. 정기 회의체를 통해 점검결과에 대한 보고와 성과 요인분석 및 위험지표 등에 대한 정보를 제공하고 있습니다.

■ 재간접펀드 등 위험관리 조치내역 및 운용사의 통제권한과 수단 등
해당사항 없습니다.

■ 환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자자금상환 등의 방안 및 절차 등
본 펀드는 펀지기준일 현재 정상적으로 환매가 가능하지만 환매중단 및 상환 연기에 대비하여 그 방안 및 절차를 마련하고 있습니다. 환매 연기 또는 환매재개가 있을 경우 그 사유를 수익자에게 통보할 예정이며 관련 유관부서를 통하여 대응 방안 마련과 필요 조치를 결정할 예정입니다.

▶ 자전거래현황

■ 자전거래규모 (단위: 원)

최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월
-	-	-	-

■ 최근1년간 자전거래내역과 자전거래 사유 및 펀드간 이해상충 등 방지를 위해 실시한 방안, 절차 등

해당사항 없습니다.

▶ 주요 비상대응계획

당사는 『위험관리기준』 제17조 "우발상황에 대한 위험관리"에 의거하여 대내외 금융시장 악화에 따른 집합투자재산의 위기상황에 대응하기 위한 절차를 제정하여 운영하고 있으며, 화재 또는 자연재해 등이 발생시 『한화자산운용 BCP』을 통해 체계적으로 관리하고 있습니다.

9 고유재산 투자 및 회수에 관한 사항

▶ 모자구조

▶ 고유재산현황

※ 해당사항 없음