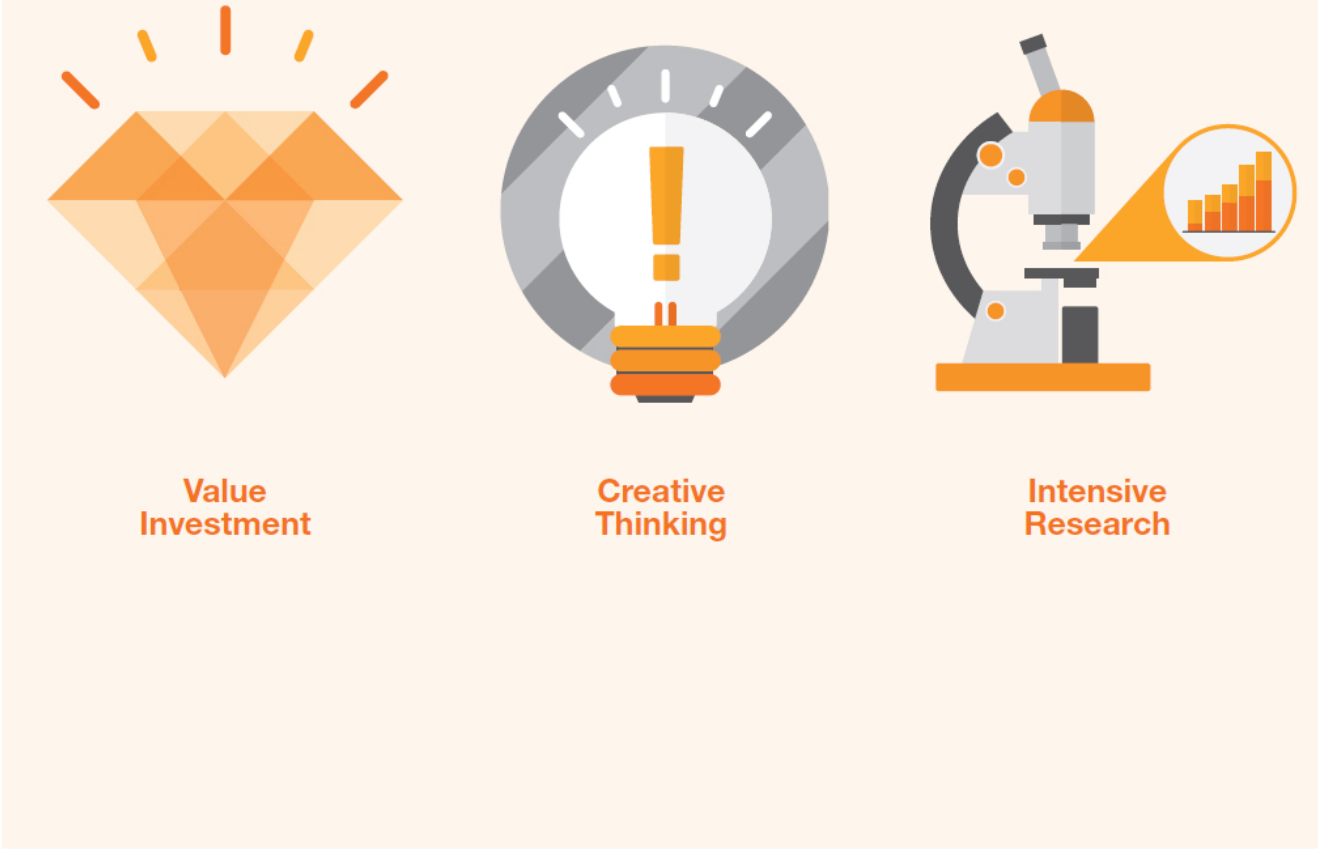
자산운용보고서

# 한화 100세시대 퇴직연금글로벌리츠증권 자투자신탁(채권혼합)

운용기간
2021.05.26 ~ 2021.08.25




Enriching Your Tomorrow
한화자산운용

## CONTENTS


### 펀드매니저 레터

1. 운용경과
2. 운용계획

### 상세 운용보고

1. 펀드개요
2. 수익률현황
3. 자산현황
4. 투자운용전문인력 현황
5. 비용현황
6. 투자자산매매내역


## 알려드립니다

* 고객님이 가입하신 펀드는 모자형 구조로써 이 자산운용보고서의 자산구성현황, 보유종목, 보수 및 비용 등의 정보는 고객님이 가입한 [ 한화 100세시대 퇴직연금글로벌리츠증권 자투자신탁(채권혼합) ]가 투자하고 있는 비율에 따라 안분한 결과를 보여주고 있습니다.

* 고객님께서 가입하신 펀드는 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]의 적용을 받습니다.

* 이 보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의해 [한화 100세시대 퇴직연금글로벌리츠증권 자투자신탁(채권혼합)]의 자산운용회사인 [한화자산운용]이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 [한국씨티은행]의 확인을 받아 판매회사인 [KB증권,대신증권]을(를) 통해 투자자에게 제공됩니다.

## 자산운용보고서 확인 방법 안내

| 한화자산운용 홈페이지 | 금융투자협회 전자공시 서비스 | 이메일 |
|---|---|---|
| www.hanwhafund.com | dis.kofia.or.kr | 이메일 수령 신청 |
| http:// www.hanwhafund.com 접속 → 공시 펀드공시 | http://dis.kofia.or.kr 접속 (상단)전체메뉴 → 펀드공시 → 보고서 선택 → 자산운용보고서 선택 → 펀드명 입력 | 가입하신 판매사에서 이메일 수령 신청을 통해 더욱 편리하게 자산운용보고서를 받아보실 수 있습니다. |

## 펀드매니저 레터

(단위: %)

| | 최근 3개월 | 최근 6개월 | 최근 1년 | 최근 3년 | 최근5년 |
|---|---|---|---|---|---|
| 펀드 | 3.28 | 5.16 | 7.94 | - | - |
| 비교지수대비성과 | 0.68 | 0.36 | -2.48 | - | - |

- 상기 펀드의 투자실적은 펀드의 종류형별로 수익률이 달라질 수 있습니다. 자세한 사항은 상세운용보고 페이지를 참조하시기 바랍니다.
- 상기 펀드의 투자실적은 과거 실적을 나타낼 뿐 미래의 운용실적을 보장하지는 않습니다.

## 01 운용경과

### 백신 접종 확대로 미국과 유럽 시장 강세

안녕하세요.

당 펀드는 해당 운용 기간 동안 +3.28% 상승하였고, 비교지수 성과를 +0.68%p 상회하였습니다. 동 운용 기간 미국과 유럽 지역의 높은 비중이 상대성과에 긍정적으로 작용하였습니다.

(한화글로벌리츠부동산 모투자신탁)

글로벌 주식시장은 동 운용기간 MSCI(모건스탠리캐피털인터내셔널사가 발표하는 세계 주가지수) World 기준 +5.26%로 강세를 이어갔습니다. 부동산 주식 시장의 경우, 글로벌 +4.60%, 미국 +5.89%, 유럽 +9.68%, 아시아 -2.76%로 백신 접종이 더 빠르게 진행되고 있는 북미와 유럽 지역이 아시아 지역 성과를 상회하였습니다.

지역 별로, 미국은 +6.02% 상승하였습니다. 임대주택 섹터가 신고가를 갱신하며 큰 폭으로 상승하였으며, 데이터 센터 섹터는 수요 증가에 대한 기대감으로 강세를 보였습니다. 영국과 그 외 유럽은 산업형 리츠와 부동산 개발업 섹터가 백신 접종 확대를 통한 경기 회복 기대감으로 상승세를 보였습니다. 아시아 지역에서는 일본(-1.2%)이 코로나 확진자 수 증가세를 보이면서 호텔/오피스 섹터를 중심으로 하락하였으며, 호주(+4.8%)는 지속적인 주택 가격 상승세에 주거 섹터가 강세를 유지하였습니다. 싱가폴(+3.2%) 헬스케어 섹터가 하락폭을 회복하며 상승세를 주도하였습니다. 홍콩(-6.4%)은 중국의 경제 규제 확대로 전반적으로 전 섹터가 약세를 보였습니다.

(한화코리아밸류채권증권 모투자신탁)

해당기간 채권 금리는 국내 통화정책 정상화에 따른 기준금리 인상 영향으로 만기 3년이하 구간 위주로 금리가 큰 폭으로 상승하였습니다. 한국은행은 코로나19 재확산에도 불구하고 경제에 미치는 영향은 제한적일 것으로 전망한 반면, 자산가격 상승과 가계부채 증가에 따른 금융불균형과 물가 상승 우려에 따라 통화정책 정상화를 시사하였고 8월 금통위에서 기준금리를 25bp 인상하였습니다. 반면 같은 기간 5년 이상 장기채권 금리는 해외 금리 영향과 국고채 발행 감소에 따른 수급부담 완화로 하락 하였습니다.

동 펀드는 해당 기간 금리 상승에도 불구하고 비교지수와 유사한 성과를 보였습니다. 펀드 운용은 기존 AA- 급 회사채를 절대금리 수준이 높은 A 등급 회사채로 교체하여 이자수익을 높였으며 펀드 내 보유 채권의 평균만기를 탄력적으로 조절하여 시장에 대응 하였습니다.

(한화코리아토탈본드증권 모투자신탁)

해당기간 채권 금리는 국내 통화정책 정상화에 따른 기준금리 인상 영향으로 만기 3년이하 구간 위주로 금리가 큰 폭으로 상승하였습니다. 한국은행은 코로나19 재확산에도 불구하고 경제에 미치는 영향은 제한적일 것으로 전망한 반면, 자산가격 상승과 가계부채 증가에 따른 금융불균형과 물가 상승 우려에 따라 통화정책 정상화를 시사하였고 8월 금통위에서 기준금리를 25bp 인상하였습니다. 반면 같은 기간 5년 이상 장기채권 금리는 해외 금리 영향과 국고채 발행 감소에 따른 수급부담 완화로 하락 하였습니다.

동 펀드는 해당 기간 금리 상승에도 불구하고 비교지수와 유사한 성과를 보였습니다. 펀드 운용은 보유 채권의 평균만기를 탄력적으로 조절하여 시장에 대응 하였습니다.

## 02 운용계획

### 글로벌 리츠 강세를 이끌었던 미국 외에 밸류에이션 매력 높아진 지역 탐색

(한화글로벌리츠부동산 모투자신탁)

테이퍼링(점진적 자산매입축소)에 대한 논의가 본격화되고 있지만, 테이퍼링과 금리 인상은 별개라는 연준의 선 긋기에 성장형 섹터의 주가 강세가 이어지고 있습니다. 밸류에이션(기업가치 감안 적정주가 산정 또는 가치평가) 부담은 다소 높아졌으나 여전히 높은 성장성을 보이는 성장형 리츠 섹터에 대해서 긍정적 의견을 유지합니다. 동시에 델타 변이 바이러스 확산에 대한 우려로 주가가 조정을 받은 경기 민감 섹터와 오피스 섹터 내에서 밸류에이션 매력이 높아진 종목의 비중을 추가적으로 높여갈 계획입니다.

올해 초부터 글로벌 리츠 주가의 강세를 견인해 온 미국 리츠의 절대적인 밸류에이션 저평가가 해소되면서 연말까지의 주가 상승 모멘텀은 다소 둔화될 것으로 예상됩니다. 따라서 단기의 실적 회복 속도는 미국보다 느릴 수 있으나 시차를 두고 실적이 회복될 수 있는 국가나, 밸류에이션 갭이 벌어진 국가에서 추가적인 알파 창출의 기회를 찾을 계획입니다.

(한화코리아밸류채권증권 모투자신탁)

향후 국내 채권시장은 국내외 통화정책 변화에 따라 변동성이 커질 것으로 예상됩니다. 국내 통화 정책의 경우 8월에 이어 11월 금통위에서 기준금리 추가 인상 가능성이 높고 미국도 11월에 채권 매입 규모를 줄이는 테이퍼링을 시작할 것으로 전망하고 있습니다. 다만 국내 채권금리는 기준금리 추가 인상 가능성을 선반영하고 있어 금리 상승 폭은 제한적일 것으로 보입니다. 크레딧 스프레드(국고채 금리와 회사채 등 크레딧 채권의 금리차이)는 지난 6월 반기말 영향과 이후 기준금리 인상 여파로 큰 폭으로 확대되었으나 금리 메리트 증가로 매수세 유입되며 점차 안정을 찾을 것으로 예상됩니다. 펀드 운용은 금리 인상 선반영에 따라 추가적인 금리 상승은 제한적일 것으로 판단하여 현재 포트폴리오를 유지하여 안정적인 이자수익을 얻는데 주력할 생각이며 국내외 통화정책 변화에 따른 시장 변동성 확대 시에는 적극적으로 시장 대응해 나갈 계획입니다.

(한화코리아토탈본드증권 모투자신탁)

향후 국내 채권시장은 국내외 통화정책 변화에 따라 변동성이 커질 것으로 예상됩니다. 국내 통화 정책의 경우 8월에 이어 11월 금통위에서 기준금리 추가 인상 가능성이 높고 미국도 11월에 채권 매입 규모를 줄이는 테이퍼링을 시작할 것으로 전망하고 있습니다. 다만 국내 채권금리는 기준금리 추가 인상 가능성을 선반영하고 있어 금리 상승 폭은 제한적일 것으로 보입니다. 크레딧 스프레드는 지난 6월 반기말 영향과 이후 기준금리 인상 여파로 큰 폭으로 확대 되었으나 금리 메리트 증가로 매수세 유입되며 점차 안정을 찾을 것으로 예상됩니다. 펀드 운용은 금리 인상 선반영에 따라 추가적인 금리 상승은 제한적일 것으로 판단하여 현재 포트폴리오를 유지하여 안정적인 이자수익을 얻는데 주력할 생각이며 국내외 통화정책 변화에 따른 시장 변동성 확대 시에는 적극적으로 대응해 나갈 계획입니다.

- 상기 운용계획은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

펀드매니저 | 강희영

# 상세 운용보고

## 01 펀드 개요

**기본정보 |** 펀드의 기본정보를 확인하실 수 있습니다.

| | | | |
|---|---|---|---|
| 펀드명 | 한화 100세시대 퇴직연금글로벌리츠증권 자투자신탁(채권혼합) | | |
| 펀드의 종류 | 투자신탁,증권펀드(혼합채권형),추가형,개방형,종류형,모자형 | | |
| 최초 설정일 | 2019.11.26 | 위험등급 | 4등급(보통위험) |
| 운용기간 | 2021.05.26 ~ 2021.08.25 | 존속기간 | 종료일이 따로 없습니다. |
| 자산운용회사 | 한화자산운용 | 금융투자협회 펀드코드 | 운용(AV599) / 운용(54608) / C-e(B3481) |
| 신탁업자 | 한국씨티은행 | | |
| 일반사무관리회사 | 신한아이타스 | | |
| 판매회사 | 당사 홈페이지 참조 (www.hanwhafund.com) | | |
| 펀드의 특징 | 이 투자신탁은 전세계의 상장된 리츠 (REITs) 및 부동산관련 주식, 국내 채권에 전략적 자산배분을 실행합니다.한화코리아토탈본드증권 모투자신탁(채권)에 50%이상 투자한화글로벌리츠부동산 모투자신탁(리츠-재간접형)에 40%이하 투자모투자신탁에의 투자시는 신탁재산의 90%이상으로 하며, 단기대출, 금융기관 예치등의 자산에의 투자시는 신탁재산의 10%이하로 투자합니다. | | |

**재산현황 |** 펀드의 당기말, 전기말 재산현황 및 기준가격을 확인하실 수 있습니다.

(단위: 백만원, %)

| 항목 | 전기말 | 당기말 | 증감률 |
|---|---|---|---|
| 자산총액 | 49 | 241 | 391.84 |
| 부채총액 | 1 | 12 | 1100.00 |
| 순자산총액 | 48 | 229 | 377.08 |

- 상기 항목은 운용펀드 기준입니다.

(단위: 원, %)

| 기준가격 | 전기말 | 당기말 | 증감률 |
|---|---|---|---|
| 한화 100세시대 퇴직연금글로벌리츠증권 자투자신탁(채권혼합) | 1,003.75 | 1,036.71 | 3.28 |
| 종류 C-e | 993.84 | 1,024.76 | 3.11 |

- 기준가격이란 : 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산 총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈가격을 말합니다.

**펀드의 구성 | 자펀드가 투자하고 있는 모펀드의 비중을 확인하실 수 있습니다.**




한화코리아토탈본드증권 모투자신탁(채권)

한화글로벌리츠부동산 모투자신탁(리츠-재간접형)

- 상기 도표는 현재 투자자가 가입하고 있는 자펀드 만을 대상으로 보여주고 있습니다.
- 자펀드 자산현황을 100으로 가정하였을 때 각 모펀드의 집합투자증권을 얼마만큼 투자하고 있는지를 보여줍니다.

## 02 수익률 현황

**수익률 | 펀드의 각 기간별 수익률 현황을 확인하실 수 있습니다.**

(세전 수익률 기준, 단위: %)

| 펀드명 | 최근3개월 | 최근6개월 | 최근9개월 | 최근1년 | 최근2년 | 최근3년 | 최근5년 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 21.05.26 ~21.08.25 | 21.02.26 ~21.08.25 | 20.11.26 ~21.08.25 | 20.08.26 ~21.08.25 | ~ | ~ | ~ |
| 운용펀드 | 3.28 | 5.16 | 7.03 | 7.94 | - | - | - |
| 비교지수 | 2.61 | 4.80 | 7.48 | 10.42 | - | - | - |
| 비교지수대비성과 | 0.68 | 0.36 | -0.45 | -2.48 | - | - | - |
| 종류별 현황 | | | | | | | |
| 종류 C-e | 3.11 | 4.82 | 6.51 | 7.23 | - | - | - |
| 비교지수대비성과 | 0.50 | 0.02 | -0.97 | -3.19 | - | - | - |

**펀드의 비교지수** FTSE EPRA/NAREIT Developed Index (Total Return) 36% + KIS-Reuters 종합 60% + 매경BP Call 4%

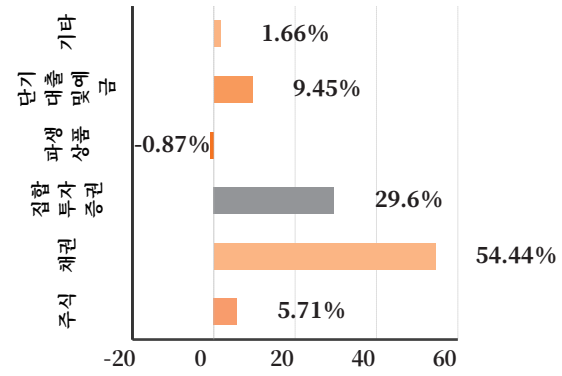
- 상기 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

# 03 자산현황

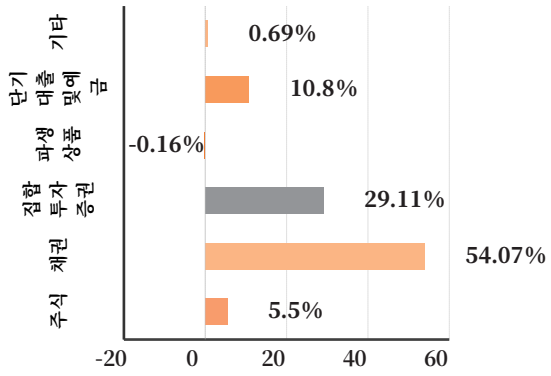
**자산구성현황 | 펀드의 자산구성 현황 및 통화별 업종별 국가별 투자비중을 확인하실 수 있습니다.**

자산구성현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성 내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기 위해 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율 등을 감안해서 산출한 것입니다.

## 당기




## 전기



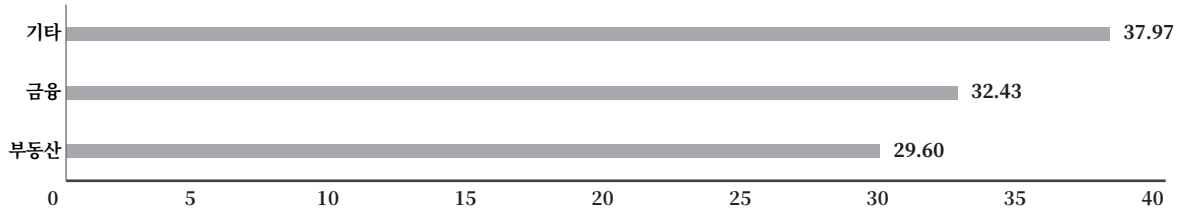

### 통화별 투자비중

( ) : 구성비중 / (단위: 백만원, %)

| 통화별 | 증권 | | | | 파생상품 | | 부동산 | 특별자산 | | 단기대출 및 예금 | 기타 | 자산총액 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 주식 | 채권 | 어음 | 집합투자증권 | 장내 | 장외 | | 실물자산 | 기타 | | | |
| KRW | - | 131 | - | - | - | - | - | - | - | 18 | 4 | 153 |
| | - | (54.44) | - | - | - | - | - | - | - | (7.63) | (1.66) | (63.73) |
| AUD | - | - | - | 2 | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 2 |
| | - | - | - | (0.68) | - | (0.03) | - | - | - | (0.12) | - | (0.83) |
| CAD | - | - | - | 4 | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 4 |
| | - | - | - | (1.50) | - | (-0.02) | - | - | - | (0.01) | - | (1.49) |
| CHF | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 |
| | (0.10) | - | - | - | - | - | - | - | - | (0.06) | - | (0.16) |
| EUR | 3 | - | - | 5 | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 8 |
| | (1.39) | - | - | (1.94) | - | (-0.05) | - | - | - | (0.01) | - | (3.29) |
| GBP | 1 | - | - | 3 | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 4 |
| | (0.21) | - | - | (1.39) | - | (-0.04) | - | - | - | (0.01) | - | (1.58) |
| HKD | 2 | - | - | 1 | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 4 |
| | (1.03) | - | - | (0.50) | - | (-0.04) | - | - | - | (0.01) | - | (1.50) |
| JPY | 2 | - | - | 4 | - | 0 | - | - | - | 1 | - | 7 |
| | (0.92) | - | - | (1.84) | - | (-0.03) | - | - | - | (0.24) | - | (2.97) |
| MXN | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| NOK | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| SEK | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 3 |
| | (1.24) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.24) |
| SGD | 1 | - | - | 3 | - | 0 | - | - | - | 0 | - | 4 |
| | (0.34) | - | - | (1.26) | - | (-0.03) | - | - | - | - | - | (1.57) |
| USD | 1 | - | - | 49 | - | -2 | - | - | - | 3 | - | 52 |
| | (0.47) | - | - | (20.49) | - | (-0.69) | - | - | - | (1.36) | - | (21.63) |
| 합계 | 14 | 131 | - | 71 | - | -2 | - | - | - | 23 | 4 | 241 |
| | (5.71) | (54.44) | - | (29.60) | - | (-0.87) | - | - | - | (9.45) | (1.66) | (100.00) |

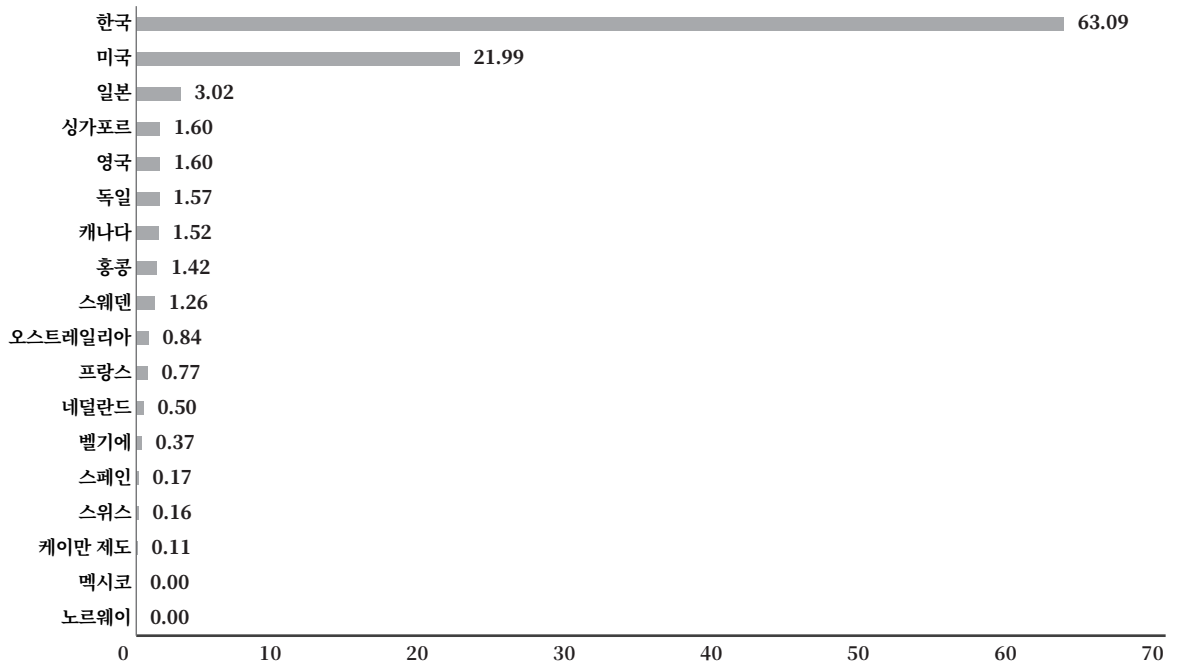
## 업종별 투자비중 - 해외주식

코스콤 기준 / (단위: %)




## 국가별 투자비중

코스콤 기준 / (단위: %)




## 환헤지에 관한 사항 | 환헤지 비율을 확인하실 수 있습니다.

(단위 : %, 원)

| 투자설명서상의 목표 환헤지 비율 | 기준일 현재 | 환헤지 비용 | 환헤지로 인한 손익 |
|---|---|---|---|
| 70% 이상 | 74.32 | - | -2,088,193 |

환헤지 비율은 환헤지 가능한 주요통화 순자산의 70% 이상이며, 그 비율은 100%를 초과할 수도 있습니다.

## 환헤지란?

환헤지란 환율 변동으로 인한 외화표시 자산의 가치변동위험을 선물환계약 등을 이용하여 줄이는 것을 말하며, 환헤지 비율은 기준일 현재 펀드에서 보유하고 있는 총 외화자산의 평가액 대비, 환헤지 규모를 비율로 표시한 것을 말합니다.

## 펀드수익률에 미치는 효과

환헤지를 통해 예상치 못한 환율변동으로 인한 손실 위험을 줄일 수 있는 반면 자산 표시통화 대비 원화 환율이 상승하는 경우에는 환차익을 취하지 못할 수 있습니다. 또한 환헤지 계약 만기 후 재계약(Roll-over)시 시장환율 및 선물환 프리미엄 등에 따라 헤지 손실이 발생할 수 있습니다.

## 환헤지를 위한 파생상품 |

(단위 : 주, 백만원, %)

| 종류 | 거래상대방 | 기초자산 | 매수/매도 | 만기일 | 계약금액 | 취득가격 | 평가금액 | 비고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 해외파생 | 대구은행(해외) | AUD | 매도 | 2021-08-31 | 0 | 1 | 2 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | HKD | 매도 | 2021-08-31 | 0 | 0 | 0 | - |

## 환헤지를 위한 파생상품 |

(단위 : 주, 백만원, %)

| 종류 | 거래상대방 | 기초자산 | 매수/매도 | 만기일 | 계약금액 | 취득가격 | 평가금액 | 비고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 해외파생 | 대구은행(해외) | JPY | 매도 | 2021-08-31 | 0 | 4 | 4 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | SGD | 매도 | 2021-08-31 | 0 | 1 | 1 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | USD | 매도 | 2021-08-31 | 0 | 18 | 17 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | CAD | 매도 | 2021-09-23 | 0 | 1 | 1 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | JPY | 매도 | 2021-09-24 | 0 | 1 | 1 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | AUD | 매도 | 2021-09-23 | 0 | 0 | 0 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | SGD | 매도 | 2021-09-23 | 0 | 1 | 1 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | USD | 매도 | 2021-09-23 | 0 | 8 | 8 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | JPY | 매도 | 2021-09-27 | 0 | 1 | 0 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | EUR | 매도 | 2021-10-01 | 0 | 4 | 4 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | GBP | 매도 | 2021-11-05 | 0 | 2 | 2 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | HKD | 매도 | 2021-11-26 | 0 | 3 | 3 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | USD | 매도 | 2021-12-14 | 0 | 5 | 5 | - |
| 해외파생 | 대구은행(해외) | CAD | 매도 | 2022-01-07 | 0 | 1 | 1 | - |
| 해외파생 | 한국씨티은행_FXC | EUR | 매도 | 2022-02-03 | 0 | 2 | 2 | - |
| 해외파생 | 한국씨티은행_FXC | USD | 매도 | 2021-09-02 | 0 | 9 | 9 | - |

- 계약금액은 기초자산 통화단위 입니다.

**주요 자산보유 현황 |** 펀드자산 총액에서 상위 10개 종목, 자산총액의 5% 초과종목 및 발행주식 총수의 1% 초과 종목의 보유 내역을 확인하실 수 있습니다.

### 채권

(단위 : 백만원, %)

| 종목 | 액면가액 | 평가금액 | 발행일 | 상환일 | 보증기관 | 신용등급 | 비중 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 국고00000-2603(21-1) | 14 | 14 | 2021.03.10 | 2026.03.10 | - | RF | 5.88 |
| 국고01125-2406(21-4) | 12 | 12 | 2021.06.10 | 2024.06.10 | - | RF | 5.03 |
| 국고02000-3106(21-5) | 11 | 11 | 2021.06.10 | 2031.06.10 | - | RF | 4.51 |
| 국고03750-3312(13-8) | 8 | 9 | 2013.12.10 | 2033.12.10 | - | RF | 3.93 |
| 국고02625-3509(15-6) | 7 | 8 | 2015.09.10 | 2035.09.10 | - | RF | 3.24 |
| 신한캐피탈 291 | 7 | 8 | 2015.03.06 | 2025.03.06 | - | AA- | 3.15 |
| 엘에스전선19-2 | 7 | 7 | 2018.02.09 | 2023.02.09 | - | A+ | 3.05 |
| 대웅제약13 | 7 | 7 | 2019.04.25 | 2022.04.25 | - | A+ | 2.99 |
| 국고01875-5103(21-2) | 5 | 5 | 2021.03.10 | 2051.03.10 | - | RF | 2.05 |

### 단기대출 및 예금

(단위 : 백만원, %)

| 종류 | 금융기관 | 취득일자 | 금액 | 금리 | 만기일 | 비중 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 예금 | 한국씨티은행 | | 18 | 0.23 | | 7.63 |

- 보다 상세한 투자대상 자산 내역은 금융투자협회 전자공시 사이트의 펀드분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다.(인터넷 주소 | http://dis.kofia.or.kr)
- 단, 협회 전자공시 사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성 기준일이 상이할 수 있습니다.

## 04 투자운용 전문인력 현황

**투자운용인력 | 운용을 담당하는 펀드매니저의 정보를 확인하실 수 있습니다.**

(단위 : 개,억원)

| 성명 | 직위 | 운용중인 펀드현황 (해당 펀드 제외) | | 성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모 | | 협회등록번호 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 펀드개수 | 운용규모 | 펀드개수 | 운용규모 | |
| 강희영 | 책임운용전문인력 | 12 | 1,241 | - | - | 2114000691 |

- 책임운용전문인력이란 투자운용인력 중 투자전략수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

**투자운용인력 변경내역 | 최근 3년간의 펀드매니저 변경내역을 확인하실 수 있습니다.**

| 운용기간 | 운용전문인력 |
|---|---|
| 2019.11.26 ~ 2021.02.19 | 박준영 |
| 2021.02.19 ~ 2021.03.16 | 이범근 |
| 2021.02.19 ~ 2021.08.25 | 강희영 |

- 펀드의 투자운용인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트(http://dis.kofia.or.kr)의 수시공시 등을 참고해주시기 바랍니다.
- 단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

# 05 비용현황

## 총보수비용 비율 | 펀드에서 부담하는 총보수 비용비율과 매매 중개수수료와 비율을 확인하실 수 있습니다.

(단위 : 연환산, %)

| 펀드명 | 구분 | 해당 펀드 | | 상위 펀드 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 총보수 ·비용비율 | 매매 ·중개수수료 비율 | 총보수 ·비용비율 | 매매 ·중개수수료 비율 |
| 한화코리아토탈본드증권 모투자신탁(채권) | 전기 | 0.01 | 0.00 | 0.01 | 0.00 |
| | 당기 | 0.01 | 0.00 | 0.01 | 0.00 |
| 한화글로벌리츠부동산 모투자신탁(리츠-재간접형) | 전기 | 0.07 | 0.10 | 0.07 | 0.10 |
| | 당기 | 0.03 | 0.06 | 0.03 | 0.06 |
| 한화 100세시대 퇴직연금 글로벌리츠증권 자투자신탁(채권혼합) | 전기 | - | - | 0.03 | 0.04 |
| | 당기 | - | - | 0.02 | 0.03 |
| 종류C-e | 전기 | 0.66 | - | 0.69 | 0.04 |
| | 당기 | 0.67 | - | 0.68 | 0.03 |

- 총보수 비용비율이란 운용보수등 펀드에서 부담하는 보수와 기타비용 '총액을 순자산 연평잔액(보수 ·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 투자자가 부담한 총 보수 ·비용 수준을 나타냅니다.
- 매매 ·중개수수료 비율이란 매매 ·중개수수료를 순자산 연평잔액(보수 ·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 실제 부담하게 되는 매매 ·중개수수료의 수준을 나타냅니다.
- 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 차지하는 비율대로 안분하여 합산한 수치입니다.

## 보수 및 비용 지급현황 | 펀드에서 부담하는 보수 및 기타비용, 매매 중개수수료를 확인하실 수 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

| 구분 | 구분 | 전기 | | 당기 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 금액 | 비율 | 금액 | 비율 |
| 자산운용사 | | 0.03 | 0.10 | 0.13 | 0.11 |
| 판매회사 | 종류C-e | 0.02 | 0.05 | 0.06 | 0.05 |
| 신탁업자 | | 0.00 | 0.00 | 0.01 | 0.01 |
| 일반사무관리회사 | | 0.00 | 0.00 | 0.01 | 0.00 |
| **보수합계** | | **0.05** | **0.04** | **0.21** | **0.17** |
| 기타비용 | | 0.00 | 0.01 | 0.01 | 0.00 |
| 매매중계수수료 | 단순매매, 중개 수수료 | 0.00 | 0.01 | 0.01 | 0.01 |
| | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | | 0.00 | | 0.00 |
| | **합계** | **0.00** | **0.01** | **0.01** | **0.01** |
| 증권거래세 | | | 0.00 | | 0.00 |

- 비율은 펀드의 순자산 총액(기간평잔) 대비 비율입니다.
- 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제 비용 등 펀드에서 경상적 반복적으로 지출된 비용으로서 매매 중개수수료는 제외한 것입니다.

### 성과보수내역

- 해당사항 없음

# 06 투자자산 매매내역

## 매매주식규모 및 회전율 | 펀드의 매매량과 금액, 매매회전율을 확인하실 수 있습니다.

(단위 : 주, 백만원, %)

| 매수 | | 매도 | | 매매회전율 | |
|---|---|---|---|---|---|
| 수량 | 매매금액 | 수량 | 매매금액 | 해당기간 | 연환산 |
| 162 | 2 | 7 | 0 | 3.51 | 13.92 |

- 매매회전율이란 해당운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율을 말합니다.

## 매매 회전율 추이 | 펀드의 최근 3분기 매매회전율 추이를 확인하실 수 있습니다.

(단위 : %)

| 2020.08.26 ~ 2020.11.25 | 2020.11.26 ~ 2021.02.25 | 2021.02.26 ~ 2021.05.25 |
|---|---|---|
| 3.29 | 6.15 | 38.25 |

- 매매회전율이 높을 경우 매매거래수수료 및 세금이 발생하여 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드 비용이 증가합니다.
하지만, 매매회전율은 펀드의 운용스타일에 따라 편차가 크므로 매매회전율이 높다고 해서 비용을 유발하는 펀드라고 단정짓기 어렵습니다. 가입하신 펀드의 스타일, 규모, 시장상황에 맞춰 비교해보시기 바랍니다.