자산운용보고서

운용기간 : 2026.03.25 ~ 2026.06.24

한화
디딤 안정성장자산배분증권
자투자신탁(혼합-재간접형)

펀드 수익률 기준일 : 2026.06.24, 설정일자 : 2024.09.25

3개월	1년	설정이후
9.96%	28.61%	38.18%

한화자산운용 금융소비자보호총괄책임자 검토필 B26-0434 (심의일:2026.07.22)

한화자산운용

▸ 펀드수익률

(기준일 : 2026.06.24, 단위 : %)

	3개월	6개월	1년	3년	5년
펀드	9.96	14.49	28.61	0.00	0.00
비교지수 대비성과	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
비교지수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

※ 비교지수(벤치마크) : BM없음
※ 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.

▸ 운용경과

이란 사태가 진정되며 국제 유가는 안정세를 되찾았습니다. 그러나 여전히 높은 물가와 예상보다 견조한 고용지표를 근거로, 연준은 6월 FOMC에서 연내 기준금리 인상 가능성을 시사하는 등 매파적 입장을 보였고, 이는 시장금리 상승으로 이어졌습니다. 한국 역시 5월 금융통화위원회를 통해 기준금리 인상 사이클 진입을 기정사실화하면서 금리가 상승했습니다.
반면 증시는 시장금리 상승에 따른 부담에도 불구하고 견조한 기업실적을 바탕으로 상승세를 이어갔습니다. 특히 AI CAPEX 확대와 온디바이스 AI 등에 따른 하드웨어 수요 증가 기대가 반영되며 IT 섹터로의 쏠림 현상이 심화되었습니다. 한국 증시 또한 반도체가 주도하는 강력한 상승세를 이어갔습니다. 다만 분기말에는 AI 수익성에 대한 우려가 다시 확산되며 상승폭의 일부를 반납했습니다.
기간 중 펀드는 양호한 성과를 기록했습니다. 한국 국고채, 원자재가 하락하여 펀드 성과에 부정적으로 기여했으나, 글로벌 주식, 원달러 환율이 상승하여 펀드 성과에 긍정적으로 기여했습니다.

▸ ESG 이행 현황

해당사항 없음

▸ 운용계획

미국은 높은 물가와 견조한 고용으로 금리 인상 우려가 지속되고 있습니다. 다만 유가 하락으로 물가가 점차 안정될 것으로 예상되고, 현재의 고용도 월드컵 특수에 따른 일시적 효과가 반영되어 있다고 판단되는 만큼, 금리 인상 우려는 완화될 것으로 전망합니다. 국내 역시 유가 하락으로 7~8월 연속 금리 인상 우려는 한풀 꺾였습니다. 다만 견고한 성장세와 확장적 재정지출을 감안하면, 금리 상승 압력은 당분간 이어질 것으로 예상됩니다.
단기 변동성에 노출된 증시는 7월 중순 예정된 실적 시즌을 전후로 상승세를 이어갈 것으로 전망합니다. 특히 실적 개선세가 뚜렷한 반도체 등 AI CAPEX(설비투자) 수혜 산업이 상승을 주도할 것으로 예상됩니다.
다만 금리 인상 우려, 기술주 쏠림에 대한 부담, AI 수익성에 대한 불안 등 단기적으로 시장 변동성을 키울 수 있는 변수는 여전히 산재해 있습니다. 특히 실적 개선에도 불구하고 향후 AI CAPEX 축소 가이던스가 제시될 경우, 시장에 적지 않은 충격을 줄 수 있는 점은 유의할 필요가 있습니다.
이에 동 펀드는 시장 상황을 면밀하게 모니터링하며 신중하게 대응하는 한편, 오는 7월 초 리밸런싱을 단행하여 안정적인 자산배분 전략을 지속적으로 유지할 계획입니다.

펀드매니저 | 차덕영

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

한화자산운용

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

* 고객님이 가입하신 펀드는 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]을 적용 받습니다.
* 고객님이 가입하신 펀드는 모자형 구조로써 자산구성현황, 보유종목, 보수 및 비용 등의 정보는 고객님이 가입한 [한화 디딤 안정성장자산배분증권 자투자신탁(혼합-재간접형)(운용)]가 투자하고 있는 각 모펀드의 비율에 따라 안분한 결과를 보여주고 있습니다.
* 이 보고서는 [한화 디딤 안정성장자산배분증권 자투자신탁(혼합-재간접형)(운용)] 의 자산운용회사인 [한화자산운용] 이 작성하여 신탁업자인 [한국씨티은행] 의 확인을 받아 판매회사인 [KB증권 ,미래에셋증권 ,삼성화재해상보험 외 4개] 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 확인하실수 있습니다.

각종 보고서 확인
한화자산운용 http://www.hanwhafund.co.kr/
금융투자협회 http://dis.kofia.or.kr/
이메일 수령신청 : 가입하신 판매사에서 이메일 수령 신청을 통해 더욱 편리하게 자산운용보고서를 받아보실 수 있습니다.

한화자산운용

1 펀드의 개요

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

펀드 명칭	**한화 디딤 안정성장자산배분증권 자투자신탁(혼합-재간접형)(운용)**
펀드의 종류	투자신탁,증권펀드(재간접형), 개방형, 추가형, 종류형, 모자형
투자위험등급	3등급(다소높은위험)
고난도 펀드	해당하지 않음
최초설정일	2024.09.25
운용기간	2026.03.25 ~ 2026.06.24
존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
레버리지(차입 등)한도	해당없음
자산운용회사	한화자산운용
펀드재산보관회사	한국씨티은행
판매회사	당사 홈페이지 참고 (www.hanwhafund.com)
일반사무관리회사	하나펀드서비스
펀드특징	- 이 투자신탁은 국내외 집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁의 모투자신탁의 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하며 시장상황에 따라 비중을 조절하여 집합투자재산의 위험을 안정적으로 관리합니다.

종류(클래스)	금융투자협회코드
한화 디딤 안정성장자산배분증권 자투자신탁(혼합-재간접형) C-P(연금저축)	EE850
한화 디딤 안정성장자산배분증권 자투자신탁(혼합-재간접형) C-Pe(연금저축)	EE851
한화 디딤 안정성장자산배분증권 자투자신탁(혼합-재간접형) C-RP(퇴직연금)	EE852
한화 디딤 안정성장자산배분증권 자투자신탁(혼합-재간접형) C-RPe(퇴직연금)	EE853
한화 디딤 안정성장자산배분증권 자투자신탁(혼합-재간접형) J-Pe(연금저축)	EE855
한화 디딤 안정성장자산배분증권 자투자신탁(혼합-재간접형) S-P(연금저축)	EE854
한화 디딤 안정성장자산배분증권 자투자신탁(혼합-재간접형) S-RP(퇴직연금)	EE868

▶ 펀드구성 이 펀드가 투자하고 있는 모펀드의 투자비중입니다.

펀드명	비중(%)
한화 안정성장OCIO 글로벌자산배분 증권 모투자신탁(혼합-재간접형)	100

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

▶ 재산현황 펀드의 당기말 및 전기말 재산현황과 기준가격 현황입니다.

(단위: 백만원, 백만좌, %)

항목	전기말	당기말	증감률
자산 총액 (A)	2,959	781	-73.60
부채 총액 (B)	15	28	91.91
순자산 총액 (C=A-B)	2,945	753	-74.42
발행 수익증권 총 수 (D)	2,394	557	-76.74
기준가격 (E=C/D*1000)	1,229.98	1,352.54	9.96
종류(Class)별 현황			
종류 C-P	1,230.19	1,352.36	9.93
종류 C-Pe	1,226.66	1,347.17	9.82
종류 C-RP	1,232.96	1,355.80	9.96
종류 C-RPe	1,226.82	1,347.48	9.84
종류 C-S(고유재산)	1,163.12	1,000.00	8.46
종류 J-Pe	1,211.82	1,331.35	9.86
종류 S-P	1,227.42	1,348.52	9.87
종류 S-RP	1,229.85	1,350.94	9.85

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

▶ 펀드 투자전략 펀드의 주요 투자 전략입니다.

1. 금융시장은 예측이 어렵기 때문에 분산투자가 필요합니다. 하지만 아무 자산이나 투자한다고 성공하는 것은 아닙니다. 서로 다르게 움직이는(상관관계가 낮은) 자산들을 묶어서 투자하는 것이 분산투자의 핵심입니다.

2. 이 투자신탁은 널리 알려진 레이달리오의 올웨더포트폴리오의 Risk parity 전략을 기본으로 하되, Macro factor를 활용한 정밀한 상관관계 분석을 도입해 한 단계 높은 분산효과를 추구합니다.

3. Macro factor를 이용한 고도화된 상관분석을 통해, 자산 간 상관관계 변화를 더욱 빠르고 정확하게 포착하여, 예상치 못한 금융시장 변화에도 분산효과가 유지되는 안정적인 포트폴리오를 구축했습니다.

4. 이 투자신탁은 위험자산(주식 및 주식 관련 집합투자증권)의 투자 비중을 50%로 제한한 위험중립형 상품입니다.

5. 주식 관련 자산은 환헤지를 실행하지 않고, 외화 표기 채권 관련 자산은 60% 이상 환헤지를 실행하여 자산별 특성에 맞는 환헤지 전략을 사용합니다.

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

2 수익률현황

▶ 기간(누적) 수익률 펀드의 각 기간별 수익률 입니다.

(단위: %)

구분	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년
운용펀드	9.96	14.49	19.66	28.61	-	-	-
비교지수 대비 성과	-	-	-	-	-	-	-
비교지수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
종류 C-P	9.93	14.50	19.56	28.57	-	-	-
종류 C-Pe	9.82	14.20	19.21	27.98	-	-	-
종류 C-RP	9.96	14.49	19.66	28.61	-	-	-
종류 C-RPe	9.84	14.22	19.24	28.01	-	-	-
종류 J-Pe	9.86	14.28	19.33	28.14	-	-	-
종류 S-P	9.87	14.28	19.29	28.17	-	-	-
종류 S-RP	9.85	14.26	19.31	28.12	-	-	-

※ 비교지수(벤치마크) : BM없음
※ 상기 실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다
※ 이 펀드는 특정지수를 투자자의 기대수익률 판단기준으로 제공하기에는 부적절하다고 판단하여 비교지수를 채택하지 않습니다.

3 자산현황

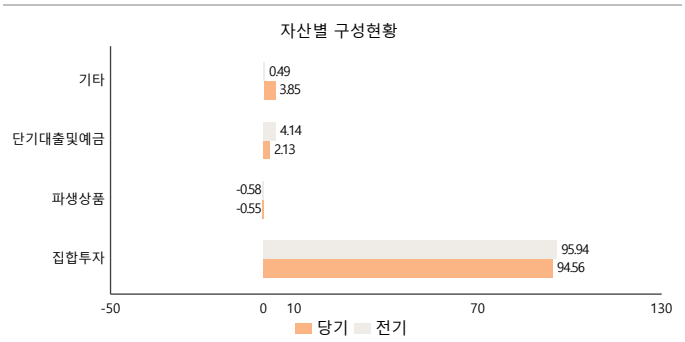
▶ 자산구성현황

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)	증 권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물	기타			
EUR (1,752.64)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

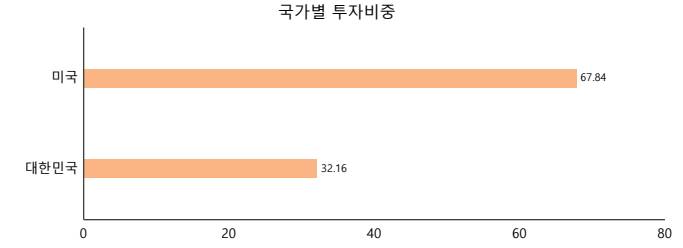
USD (1,541.80)	0	0	0	533	0	-4	0	0	0	1	0	530
	0.00	0.00	0.00	68.24	0.00	-0.55	0.00	0.00	0.00	0.13	0.02	67.84
KRW	0	0	0	206	0	0	0	0	0	16	30	251
	0.00	0.00	0.00	26.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.01	3.83	32.16
합계	0	0	0	739	0	-4	0	0	0	17	30	781
	0.00	0.00	0.00	94.56	0.00	-0.55	0.00	0.00	0.00	2.13	3.85	100.00



▶ 국가별 투자비중

(단위: %)

순위	국가명	비중	순위	국가명	비중
1	미국	67.84	6		
2	대한민국	32.16	7		
3			8		
4			9		
5			10		



※ 펀드의 국가별 비중은 해당 증권의 발행국을 기준으로 합니다. 따라서 실제 거래국가와의 차이가 발생할 수 있으며, 재간접펀드의 경우 피투자펀드의 발행국과 해당 피투자펀드가 실제 투자하는 국가간에 차이가 발생할 수 있습니다.
※ 국가별 투자비중의 비중값은 전체 국가별 자산의 평가액 합계 대비로 계산되었습니다.

▶ 환헤지에 관한 사항 환헤지 비율 및 환헤지 관련 투자 내역 등을 보여줍니다.

(단위:%)

환헤지란?	환헤지는 환율 변동으로 인한 외화표시 자산의 가치변동위험을 선물환계약 등 을 이용하여 줄이는 것을 말하며, 환헤지 비율은 기준일 현재 펀드에서 보유하고 있는 총 외화자산의 평가액 대비, 환헤지 규모를 비율로 표시한 것을 말합니다.
펀드 수익률에 미치는 영향	- 환율 하락(원화강세) : 펀드내 기초자산은 환율 하락분 만큼 환평가손실이 발행하나, 상대적으로 환헤지로 인해 환헤지 비율분 만큼의 환헤지이익이 발생합니다. - 환율 상승(원화약세) : 펀드내 기초자산은 환율 상승분 만큼 환평가이익이 발생하나, 상대적으로 환헤지로 인해 환헤지 비율분 만큼의 환헤지손실이 발행합니다.
환헤지 비용 및 환헤지로 인한 손익	환헤지를 위한 거래 비용은 계약환율에 포함되어 선물환 거래가 이루어지므로 환헤지 비용만을 별도로 계산하기는 어렵습니다. 환헤지를 위한 선물환 계약의 손익은 환율의 상승/하락으로 인한 외화표시자산의 원화가치 하락분/상승분을 상쇄하여 주는 기능을 말합니다. 따라서 환헤지 손익만을 별도로 계산하는 것도 실제적으로 어렵습니다.
투자설명서 상 목표 환헤지 비율	외화 표기 채권 관련 집합투자증권 순자산의 60% 이상이며, 최대 100% 수준
기준일 현재 환헤지 비율(%)	19.80

※ 펀드의 설정과 해지, 보유자산의 가격변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 해지비율은 목표해지비율과 상이할 수 있습니다.

▶ 환헤지를 위한 파생상품의 보유 현황

■ 장외파생상품

(단위: 계약, 백만원)

종목명	거래상대방	기초자산	매수/매도	만기일	계약수	평가금액
FWD KRW/USD 260715	한국씨티은행	USD	매도	2026.07.15	53	51
FWD KRW/USD 260813	HSBC Bank	USD	매도	2026.08.13	47	45
FWD KRW/USD 260715	HSBC Bank	USD	매도	2026.07.15	1	1

▶ 투자대상 상위 10 자산

(단위: %)

순위	구분	종목명	비중
1	집합투자증권	State Street SPDR Portfolio MSCI Global Stock Market ETF	18.04
2	집합투자증권	ISHARES MSCI WORLD ETF	14.91
3	집합투자증권	PLUS 200	9.45
4	집합투자증권	ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	8.96
5	집합투자증권	KIWOOM 물가채KIS	8.80
6	집합투자증권	PLUS 국고채10년액티브	8.07
7	집합투자증권	INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS	7.45
8	집합투자증권	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF	6.84
9	집합투자증권	ISHARES US TREASURY BOND ETF	5.43
10	기타	수익증권미수입금	4.17

※ 보다 상세한 투자대상자산 내용은 금융투자협회 전자공시사이트의 펀드 분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다. (인터넷주소 http://dis.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.

▶ 주요 자산 보유 현황

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

■ 집합투자증권

(단위: 백만좌, 백만원, %)

종목명	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
State Street SPDR Portfolio MSCI Global Stock Market ETF	수익증권	SSgA Funds Management Inc	113	141	미국	USD	18.04

ISHARES MSCI WORLD ETF	수익증권	BlackRock Fund Advisors	97	117	미국	USD	14.91
PLUS 200	수익증권	한화자산운용	27	74	대한민국	KRW	9.45
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	수익증권	BlackRock Fund Advisors	65	70	미국	USD	8.96
KIWOOM 물가채KIS	수익증권	키움투자자산운용	70	69	대한민국	KRW	8.80
PLUS 국고채10년액티브	수익증권	한화자산운용	66	63	대한민국	KRW	8.07
INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS	수익증권	Invesco Capital Management LLC	45	58	미국	USD	7.45
Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF	수익증권	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF	54	53	미국	USD	6.84
ISHARES US TREASURY BOND ETF	수익증권	BlackRock Fund Advisors	39	42	미국	USD	5.43
State Street SPDR Portfolio Em	수익증권	SSgA Funds Management Inc	16	20	미국	USD	2.55

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

4 투자운용전문인력현황

▶ 투자운용인력

펀드의 운용을 담당하는 펀드 매니저 정보입니다.

(단위: 개, 억원)

직위	성명	협회등록번호	
책임	차덕영	2115000063	
운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모	
펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모
17	13,761	0	0
직위	성명	협회등록번호	
부책임	이승기	2123002166	
운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모	
펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모
7	487	0	0
직위	성명	협회등록번호	
부책임	배철한	2123000771	
운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모	
펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모
23	13,958	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	차덕영	2026.02.26 ~ 현재
책임	박현	2025.04.10 ~ 2026.02.25
책임	차덕영	2024.09.25 ~ 2025.04.09
부책임	배철한	2024.09.25 ~ 현재
부책임	이승기	2026.02.26 ~ 현재

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

5 비용현황

▶ 총보수, 비용비율

펀드에서 부담하는 총보수비용비율과 매매 및 중개수수료 비율입니다.

(단위: 연환산,%)

구분	항목	해당펀드		상위펀드 비용 합산	
		총보수 1) 비용비율	중개수수료 비율	합성총보수 비용비율	매매 중개 2) 비용비율
운용펀드	전기	0.00	0.00	0.02	0.14
	당기	0.00	0.00	0.02	0.10
종류(Class)별 보수 현황					
종류 C-P	전기	0.00	0.00	0.02	0.15
	당기	0.00	0.00	0.02	0.07
종류 C-Pe	전기	0.51	0.00	0.53	0.08
	당기	0.52	0.00	0.53	0.04
종류 C-RP	전기	0.00	0.00	0.02	0.15
	당기	0.00	0.00	0.02	0.07
종류 C-RPe	전기	0.48	0.00	0.50	0.11
	당기	0.48	0.00	0.50	0.07
종류 J-Pe	전기	0.38	0.00	0.40	0.15
	당기	0.38	0.00	0.39	0.07
종류 S-P	전기	0.44	0.00	0.46	0.17
	당기	0.34	0.00	0.35	0.05
종류 S-RP	전기	0.41	0.00	0.43	0.06
	당기	0.44	0.00	0.46	0.07

※ 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.
※ 매매중개수수료 비율이란 매매중개수수료를 순자산 연평잔액(보수비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매중개수수료의 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 중개수수료 등입니다.

(단위: 백만원, %)

구분		전기		당기	
		금액	비율1)	금액	비율1)
자산운용사		0.39	0.07	0.51	0.08
판매회사	종류 C-P	0.00	0.00	0.00	0.00
	종류 C-Pe	0.00	0.04	0.02	0.05
	종류 C-RP	0.00	0.00	0.00	0.00
	종류 C-RPe	0.10	0.03	0.13	0.04
	종류 J-Pe	0.02	0.01	0.02	0.01
	종류 S-P	0.00	0.04	0.00	0.02
	종류 S-RP	0.00	0.03	0.00	0.03

펀드재산보관회사		0.04	0.01	0.05	0.01
일반사무관리회사		0.01	0.00	0.02	0.00
보수합계		0.56	0.11	0.76	0.11
기타비용[2]		0.03	0.01	0.03	0.00
매매, 중개 수수료	단순매매중개	0.17	0.03	0.11	0.02
	조사분석 업무 등	0.00	0.00	0.00	0.00
	합계	0.17	0.03	0.11	0.02
증권거래세		0.00	0.00	0.00	0.00

1) 비율은 펀드의 순자산 총액(기간평잔) 대비 비율입니다.
2) 기타비용이란, 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적/반복적으로 지출된 비용으로서 매매/중개수수료는 제외한 것입니다.

■ 이 외 기타 보수 및 비용 (단위: 연환산,%)

성과보수	해당사항 없음
ESG 관련 평가 비용 등	해당사항 없음

6 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율

※ 해당사항 없음

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

※ 해당사항 없음

7 동일[해당] 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구 투자현황

▶ 투자현황 펀드가 한화자산운용의 펀드에 투자한 현황입니다.

(단위: 주, %)

투자대상 집합투자기구 현황		투자대상 집합투자증권 보유수(B)	보유비중 (=B/A*100(%))
집합투자기구명	발행총수(A)		
한화 PLUS 200증권상장지수투자신탁(주식)	13,100,000	527	-
한화 PLUS 국고채10년액티브증권상장지수투자신탁(채권)	1,622,000	1,223	0.08

8 펀드 관련 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험현황

■ 운용전략 특성에 따른 잠재위험요인 등

1. 자산배분 위험 : 이 투자신탁의 모투자신탁은 국내외의 채권, 주식, 실물자산(상품 및 부동산 등)에 주로 투자하는 집합투자증권에 분산 투자하며, 위험중심 자산배분 모델을 활용하여 시장상황에 따라 각 자산에 대한 투자비중을 탄력적으로 조절하는 자산배분전략을 수행합니다. 그러나 이러한 위험중심 자산배분전략이 시장의 움직임과 괴리가 생기는 경우 투자신탁의 수익이 기대에 미치지 못하거나 손실이 예측한 규모 이상으로 커질 수 있습니다.

2. 환율변동위험 : 이 투자신탁의 모투자신탁은 외국 집합투자증권 등 외화자산에 투자하므로 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다. 집합투자업자는 환율변동위험에 노출되는 투자대상 자산 중 채권관련 집합투자증권의 환율변동위험에 대해서만 통화관련 장내 및 장외파생상품을 통해 헤지할 예정입니다. 외화 표기 채권관련 자산의 100% 환헤지는 불가능하며, 목표 환헤지 비율은 해당 집합투자증권 순자산의 60% 이상이며, 최대 100% 수준입니다. 그리고 투자신탁의 설정/해지, 보유자산의 가격변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비율은 목표 헤지비율과 상이할 수 있습니다. 또한, 환헤지를 수행하는 과정에 거래 수수료 등의 추가적인 비용이 발생합니다. 다만, 향후 거래비용과 유동성, 시장상황 등을 고려하여 환헤지 전략의 효과적인 수행이 없거나 운용전략 측면에서 환헤지를 수행하지 않는 것이 적절하다고 운용역이 판단하는 경우 일시적으로 환헤지 전략을 실행하지 아니할 수 있습니다.

3. 국가위험 : 이 투자신탁의 모투자신탁은 외국의 집합투자증권에 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 많이 노출이 되어 있습니다, 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.
특히, 일부 신흥시장의 증권은 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있고, 선진 시장에 투자하는 투자신탁과 비교하여 가격변동의 위험이 더 클 수 있고 환매가 정지될 수 있는 위험도 존재한다는 사실을 인지하여야 합니다. 이러한 변동성은정치적·경제적 요인으로부터 발생할 수 있으며 법률, 거래 유동성, 결제, 증권의 양도 및 통화 등의 요소들에 의해서 더 커질 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

재간접펀드에서 하위펀드에 투자하고자 하는 경우에는 하위펀드 운용사의 기본정보, 투자인력, 운용절차 및 위험관리 프로세스 등과 하위펀드에 대한 운용역 정보, 투자내역, 성과/변동성 및 운용규모, 환매소요기간 및 편입자산 등을 통해 편입에 따른 위험요인을 관리합니다.

■ 환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자자금상환 등의 방안 및 절차 등

본 펀드는 펀드기준일 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

모펀드
- 한화안정성장OCIO글로벌자산배분증권모투자신탁(혼합-재간접형)

▶ 고유재산현황 한화자산운용의 고유 재산이 이 펀드에 투자한 현황입니다.

(단위: 백만원, %)

펀드명	분류	투자일	투자금	회수일	회수금액	투자잔액	수익률
한화 안정성장OCIO 글로벌자산배분 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) C-f	의무 투자	2024.07.23	1,000			1,000	36.73

한화 디딤 안정성장자산배분증권 자투자신탁(혼합-재간접형)(운용)

※ 현재 투자자가 가입하고 있는 펀드 및 모펀드를 공유하는 다른 자펀드에 대한 고유재산 투자현황입니다.
※ 펀드명은 실제로 고유재산이 투자된 클래스 펀드명입니다.
※ 투자금액 및 수익률은 자산운용사의 운용전략에 따라 추가설정(환매)될 수 있으며, 이에 따라 투자금액 및 수익률이 변동될 수 있습니다.
※ 수익률은 자산운용보고서 작성일 기준 시점의 고유투자금액(잔액)에 대한 평가 수익률로 산정하며, 소수점 둘째자리까지 표시됩니다.
※ 의무투자금은 금융투자업규정에 따라 집합투자업자는 위 펀드의 투자일로부터 3년이 경과하는 경우 고유재산 투자금을 회수할 수 있습니다. 3년이 경과하는 시점은 "의무투자 종료일"을 뜻하며, 의무투자 종료가 자금의 회수를 의미하는 것은 아닙니다.