

하나생명 변액보험 투자전략 GUIDE

2020.10



Contents

하나생명 변액보험 투자전략 GUIDE

월간 시장전망

- 01 자산배분 선호도
- 02 자산배분
- 03 펀드 선호도 순위

투자의 정석 수익률

- 01 펀드 성과
- 02 주요펀드 성과 분석

Global ETF 자금동향

투자의 정석 펀드소개

- 국내주식형
- 글로벌채권형
- 글로벌Dynamix형
- 글로벌자산배분형
- MMF
- 글로벌하이일드채권형
- 글로벌컨슈머형
- 글로벌4차산업성장형
- AI글로벌주식형
- AI글로벌주식혼합60형

9월 시장전망



01. 자산배분 선호도

자산	지역	선호도			KEY POINTS
		전월	당월	변동	
주식	국내			-	10월초 주요기업의 실적 발표 후 모멘텀 약화 전망. 3분기 KOSPI 실적 호조는 상반기 억제된 수요가 튀어오르는 펀트업으로 해석될 것이고, 이는 4분기 컨센서스를 부담스럽게 만들 것. 10월 중순 빅히트엔터테인먼트 IPO 이후 빅 IPO가 부재한 점, 연말 대주주 자격요건이 10억 원에서 3억 원으로 강화되는 점도 개인 중심의 수급을 악화시킬 수 있는 요인 → 중립(전월과 동일)
	선진국			-	미국 증시는 트럼프 대통령이 대선 이후까지 경기 부양책 협상을 중단하라고 지시하는 등 정책 부재 지속됨에 따라 모멘텀 약화 전망. 유럽증시는 코로나19 2차 유행 피해 우려되나 ECB의 추가 부양책 기대가 투자심리를 지지할 것으로 전망됨 → 중립(전월과 동일)
	신흥국			-	미국 대선 이슈와 코로나19 등 높은 불확실성 환경 지속. 위험자산 회피 심리 속 신흥국 주식은 보험권에서 약세 지속될 것으로 판단됨 → 약간부진(전월과 동일)
채권	국내			-	국내 채권시장은 보험권에서 등락할 것으로 예상. 국내 코로나19 확진자 감소 추세와 원화 강세로 인한 해외 수요는 채권시장 강세 요인으로 작용할 것으로 예상. 다만 재정정책 확대에 따른 국고채 발행 물량 부담이 지속되고 있는 점은 약세 요인. 수익률 곡선은 코로나19 확산세 진정에 따른 경제회복 기대감과 공급 부담에 스티프닝 전망 → 중립(전월과 동일)
	선진국			-	미국 대선, 미중 갈등, 5차 경기부양책, 코로나19 등 대내외 불확실성에 의해 변동성이 확대되며 현수준에서 등락할 것으로 예상. 연준의 기준금리 동결 기조가 지속됨에 따라 단기 금리 상승은 제한적일 것으로 전망. 수익률 곡선은 경기부양책으로 인한 국채 물량 부담에 스티프닝 양상을 보일 것으로 전망. → 중립(전월과 동일)
	신흥국			-	코로나19 확산과 미국 대선 관련 불확실성으로 인해 신흥국 채권시장 내 변동성이 확대될 것으로 예상. 대내외 불확실성으로 인해 신흥국 국가 내 선별적인 접근 필요. 브라질 등 일부 신흥국에서 재정적자 기조가 이어지며 재정건전성이 악화되고 있는 점은 주목할 필요가 있다고 판단. 다만, 멕시코는 경제 지표 회복으로 인한 경제 회복 기대감이 확대되며 투자심리가 일부 개선될 것으로 예상 → 중립(전월과 동일)

1) 예상되는 자산별 성과전망을 1~7단계로 표시
2) 왼쪽부터 매우부진, 부진, 약간부진, 중립, 약간 양호, 양호, 매우 양호

02. 자산배분

전월: 주식 = 채권
당월: 주식 = 채권

3분기 실적 개선이 외국인 투자심리에 긍정적 영향 미칠 수 있으나, 연말 개인 중심의 수급 악화 우려 등으로 지수 모멘텀 약화 전망. 코스닥 대비 코스피 선호. 미국 대선과 코로나19 2차 유행 등 대외 불확실성 지속에 따른 안전자산 선호심리 강화로 추가 통화 완화책 기대되는 일부 선진국 국채 중심으로 투자심리 지지될 것으로 판단됨

03. TOP PICK

대외 불확실성 높아짐에 따라 실적 개선 기대가 4분기까지 이어지는 업종에서 수급이 상대적으로 견고한 모습 보일 것으로 판단됨. 자동차 업종에 대해 긍정적으로 판단.

※ 하나생명 변액보험자산운용부의 시장전망으로 펀드 일임자산운용사들의 House view와 차이가 있을 수 있습니다.
※ 상기 내용은 고객의 이해를 돕기 위해 제시된 것이며 미래의 수익을 보장하지 않습니다. 본 자료에 기재된 운용전략 및 포트폴리오는 시장상황의 변동 등에 따라 변경될 수 있으며, 실제 운용되는 포트폴리오는 달라질 수 있습니다. 본 자료의 내용은 참고자료로 작성 또는 인용되었으며 당사는 예측에 따른 행위에 대하여 어떠한 직간접적 책임도 부담하지 않습니다.

투자의 정석 수익률



01. 펀드 성과

기준일 : 2020.09.30 (단위 : %)

펀드명	펀드소개	주요편입 ETF명	구분	1개월	3개월	6개월	1년	연초이후	설정일이후
국내 주식형	KOSPI200 종목에 투자	- KODEX 200	실현	0.99	9.74	27.69	14.32	5.97	6.61
			BM대비	0.33	0.40	0.49	2.48	1.04	6.75
글로벌 채권형	글로벌 채권을 편입하는 ETF에 투자	- ISHARES CORE U.S. AGGREGATE - VANGUARD TOTAL INTL BOND ETF 등	실현	-0.22	0.43	3.24	0.20	0.54	3.93
			BM대비	-0.65	-0.15	0.81	-2.89	-3.23	-9.97
글로벌 Dynamix형	전세계 주식 및 대체상품 등 위험자산에 분산투자	- iShares Core S&P 500 ETF - SPDR S&P 500 ETF Trust 등	실현	-5.27	4.48	18.70	-2.08	-8.52	6.16
			BM대비	-1.86	-3.00	-5.37	-8.22	-7.30	-9.10
글로벌 자산배분형	전세계 주식, 채권 및 대체상품 시장에 분산투자	- VANGUARD TOTAL INTL BOND ETF - SPDR S&P 500 ETF Trust 등	실현	-3.51	1.59	9.10	-3.77	-6.45	3.62
			BM대비	-1.43	-3.54	-6.63	-9.70	-8.22	-10.54
MMF	채권과 양도성 예금증서(CD), 기업어음(CP), 콜론 등 유동자산에 투자	- 삼성스마트MMF법1호_C	실현	0.04	0.13	0.33	0.93	0.62	3.71
			BM대비	0.01	0.05	0.12	0.16	0.15	0.23
글로벌 하이일드채권	글로벌 하이일드채권을 편입하는 ETF에 투자	- PowerShares Fundamental High Yield Corporate Bond Portfolio - iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF 등	실현	-1.55	3.24	9.68	-1.83	-3.09	1.03
			BM대비	-0.09	-0.13	-1.48	-2.76	-1.62	-8.21
글로벌 컨슈머형	글로벌 소비자 섹터를 추종하는 ETF에 투자	- Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund - Fidelity MSCI Consumer Discretionary Index ETF 등	실현	-2.96	16.11	45.73	22.95	17.75	29.10
			BM대비	1.08	7.47	21.36	11.16	13.98	13.00
글로벌 4차산업성장형	글로벌 IT 섹터를 추종하는 ETF에 투자	- Fidelity MSCI Information Technology Index ETF - Vanguard Information Technology ETF 등	실현	-4.99	11.42	36.59	36.35	21.37	55.98
			BM대비	-0.95	2.78	12.22	24.56	17.61	39.88
시글로벌 주식형	전세계 주식 및 대체상품 등 위험자산에 분산투자 (시가 자산배분)	- Invesco QQQ Trust Series 1 - QRAFT AI-ENH US LRG CAP ETF 등	실현	-3.61	9.48	22.99	14.95	9.24	26.70
			BM대비	0.06	1.56	-1.81	7.56	9.74	4.96
시글로벌 주식혼합60형	전세계 주식, 채권 및 대체상품 시장에 분산투자 (시가 자산배분)	- Invesco QQQ Trust Series 1 - QRAFT AI-ENH US LRG CAP ETF 등	실현	-2.92	3.35	10.71	6.60	4.42	17.51
			BM대비	-0.53	-2.28	-6.01	-0.67	1.98	-1.02

02. 주요펀드 성과 분석

↑

국내주식형
MMF
글로벌채권형
글로벌하이일드채권
시글로벌주식혼합60형

9월말 기준 국내 채권 국고1년 0.668, 국고3년 0.846, 국고5년 1.107, 국고 10년 1.430 으로 채권금리 수준이 낮은 수준으로 유지 되고 있음. 채권금리가 낮은 상황에서 채권 수익률도 낮은 수준을 기록함. 주식시장은 거침 없는 상승세가 이어졌던 나스닥 지수가 고점 대비 10%이상 하락하면서 글로벌 금융시장의 변동성이 확대됐다. 성장주로의 쏠림 현상 심화에 따른 밸류에이션 부담, 경제지표 회복 속도 둔화, 미국 대통령 선거를 앞두고 높아진 정치 불확실성 등이 주식시장 조정의 빌미가 됨.

↓

글로벌컨슈머형
글로벌자산배분형
시글로벌주식형
글로벌4차산업성장형
글로벌Dynamix형

투자의 정석 변액보험의 9월 펀드 성과는 채권수익률 변동은 낮은 반면 주식의 변동성이 커짐에 따라 채권형 펀드의 상대 성과가 우수하게 나타남. AI 글로벌 주식형 -3.61%, 글로벌4차산업성장형 -4.99%, 글로벌컨슈머형 -2.96%, 글로벌 채권형 -0.22%.

(무)투자의 정석 변액보험



ETF를 기초 자산으로 한 EMP 투자로 안정성과 수익률을 동시에 추구합니다!

EMP

(전세계 다양한 자산군 ETF에 超 분산 투자)

안정성 Up

전세계
Trendy한
섹터에 투자

자산배분
일임형을 통한
Timing 투자

비용절감
특별계정투입비율
거치형 99.97%
적립형(5년납) 96.44%

수익성 Up

해지환급금 예시

적립형

* 기준: 적립형, 여자 40세, 월납보험료 50만원, 5년납 (단위: 원)

경과 기간	납입 보험료	특별계정 투입금액 누계	투자수익률 연 -1.00% 가정 (순수익률 -1.06%)		투자수익률 연 2.50% 가정 (순수익률 2.44%)		투자수익률 연 3.75% 가정 (순수익률 3.69%)	
			해지환급금	환급률	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률
3개월	1,500,000	1,446,300	1,443,808	96.25%	1,452,194	96.81%	1,455,133	97.01%
6개월	3,000,000	2,892,600	2,883,776	96.13%	2,913,161	97.11%	2,923,500	97.45%
9개월	4,500,000	4,338,900	4,319,915	96.00%	4,382,954	97.40%	4,405,221	97.89%
1년	6,000,000	5,785,200	5,752,236	95.87%	5,861,626	97.69%	5,900,417	98.34%
2년	12,000,000	11,570,400	11,443,534	95.36%	11,866,190	98.88%	12,018,428	100.15%
3년	18,000,000	17,355,540	17,074,480	94.86%	18,017,114	100.10%	18,361,996	102.01%
5년	30,000,000	28,925,580	28,157,805	93.86%	30,772,350	102.57%	31,759,320	105.86%
7년	30,000,000	28,802,340	27,442,477	91.47%	32,165,038	107.22%	34,016,921	113.39%
10년	30,000,000	28,616,400	26,396,590	87.99%	34,382,911	114.61%	37,724,093	125.75%
15년	30,000,000	28,303,500	24,723,083	82.41%	38,451,746	128.17%	44,868,799	149.56%
20년	30,000,000	27,985,920	23,131,803	77.11%	43,036,498	143.45%	53,426,594	178.09%
25년	30,000,000	27,660,300	21,615,197	72.05%	48,199,685	160.67%	63,674,358	212.25%
30년	30,000,000	27,318,660	20,161,584	67.21%	54,006,966	180.02%	75,938,933	253.13%

거치형

* 기준: 여자 40세, 일시납보험료 5,000만원 (단위: 원)

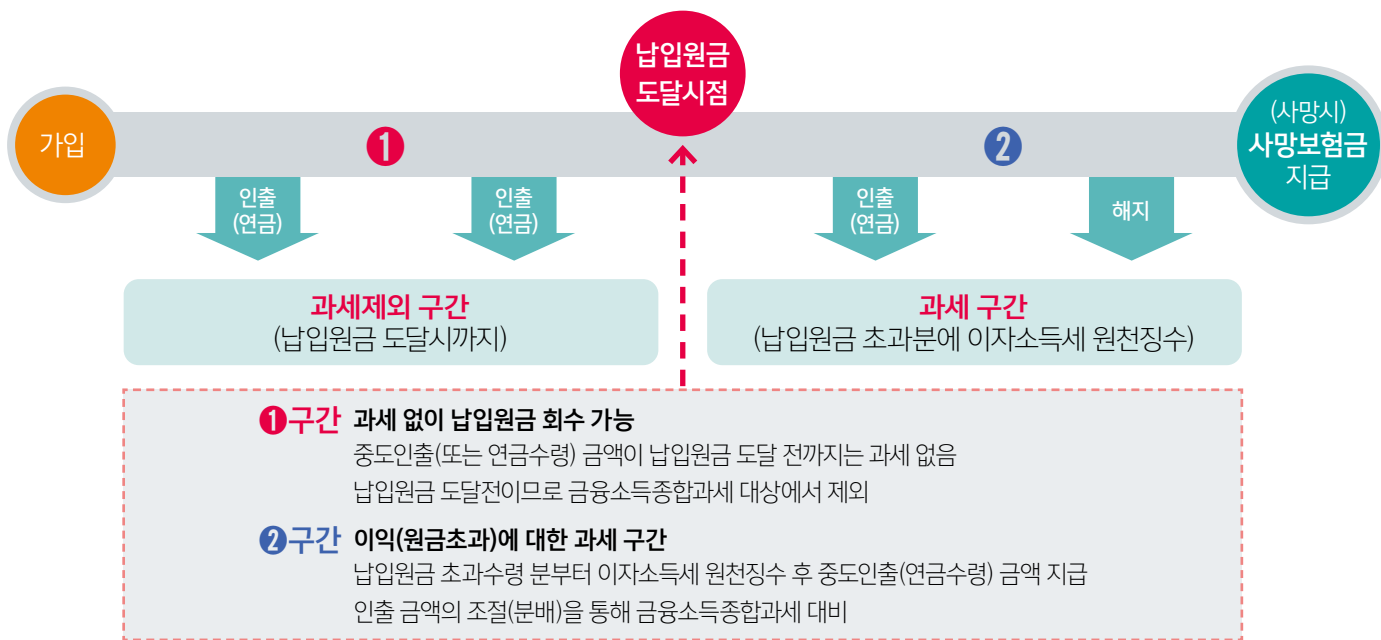
경과 기간	납입 보험료	특별계정 투입금액 누계	투자수익률 연 -1.00% 가정 (순수익률 -1.06%)		투자수익률 연 2.50% 가정 (순수익률 2.44%)		투자수익률 연 3.75% 가정 (순수익률 3.69%)	
			해지환급금	환급률	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률
3개월	50,000,000	49,967,029	48,633,567	97.27%	49,068,185	98.14%	49,220,708	98.44%
6개월	50,000,000	49,941,576	48,471,947	96.94%	49,341,802	98.68%	49,648,857	99.30%
9개월	50,000,000	49,916,225	48,310,975	96.62%	49,616,694	99.23%	50,080,311	100.16%
1년	50,000,000	49,890,976	48,150,648	96.30%	49,892,868	99.79%	50,515,099	101.03%
2년	50,000,000	49,790,874	47,515,634	95.03%	51,010,408	102.02%	52,288,039	104.58%
3년	50,000,000	49,692,321	46,890,725	93.78%	52,148,974	104.30%	54,116,585	108.23%
5년	50,000,000	49,499,418	45,670,360	91.34%	54,490,704	108.98%	57,947,933	115.90%
7년	50,000,000	49,492,878	44,667,339	89.33%	57,150,549	114.30%	62,274,504	124.55%
10년	50,000,000	49,480,938	43,250,977	86.50%	61,421,825	122.84%	69,408,705	138.82%
15년	50,000,000	49,455,138	40,982,887	81.97%	69,257,624	138.52%	83,158,057	166.32%
20년	50,000,000	49,420,038	38,823,355	77.65%	78,086,680	156.17%	99,626,458	199.25%
25년	50,000,000	49,368,918	36,760,178	73.52%	88,029,083	176.06%	119,346,389	238.69%
30년	50,000,000	49,285,578	34,772,504	69.55%	99,210,335	198.42%	142,945,805	285.89%

▶ 이 보험계약은 납입한 보험료 중 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 차감한 후 특별계정(펀드)으로 투입(특별계정 투입금액) 운용되고, 특별계정(펀드)의 투자수익률이 반영된 특별계정 적립금에서 보증비용 등이 차감됩니다. 상기 순수익률은 보증비용 등이 차감된 후의 수익률입니다. ▶ 특별계정(펀드) 투자수익률은 펀드의 기준가격의 변동으로 계산되며, 특별계정 운용보수, 증권거래비용 및 기타비용은 매일 차감되어 기준가격에 반영되어 있습니다. 해지환급금에는 최저보증액이 없으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.
 ▶ 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
 ▶ 해지환급금은 특별계정 수익률에 따라 매일 변동하며, 중도해지시 특별계정 적립금에서 미상각신계약비(해지공제액)를 차감하므로 해지환급금은 납입보험료보다 적거나 없을 수도 있습니다. ▶ 상기 환급률은 투자수익률이 경과기간 동안 일정하게 유지된다고 가정하였을 때 계약자가 납입한 보험료 대비 해지환급금의 비율입니다. ▶ 상기 예시금액의 투자수익률은 -1.0%, 감독규정 제1-2조제13호에 따른 평균공시이율 2.50% 및 동 이율의 1.5배인 3.75%를 기준으로 계산한 금액입니다. ▶ 평균공시이율은 감독원장이 정하는 바에 따라 산정한 전체 보험회사 공시 이율의 평균으로, 전년도 9월말 기준 직전 12개월간 보험회사 평균공시이율입니다. ▶ 거치형의 경우, 상기 예시의 특별계정투입금액누계는 -1% 투자수익률 가정시의 금액이며 투자수익률에 따라 값이 변동됩니다. ▶ 상기 예시된 금액은 관련 세제가 고려되지 않은 금액입니다.

과세이연 활용 Tip



중도인출을 활용한 과세이연 플랜



관련근거 국세청 예규 [문서번호] 원천-737 [생산일자] 2010. 09. 15
 [제목] 저축성보험의 보험차익에 대한 원천징수
 저축성보험의 보험차익 계산 시 지급받은 보험금의 누적액이 납입한 보험료를 초과하는 때부터 원천징수대상 이자소득에 해당합니다.

자동중도인출 예시

* 예시기준 : 50세 남성, 거치형(일시납) 10억원, 매월 자동중도인출금액 500만원 (단위:원)

경과 기간	납입보험료	투자수익률 연 3.75% 가정 순수익률(3.69%)					
		자동인출 미신청		자동인출 신청			
		해지환급금	환급률	인출금 누계	해지환급금	인출금포함 해지환급금	인출금포함 환급률
1년	1,000,000,000	1,010,163,809	101.02%	55,000,000	954,200,439	1,009,200,439	100.92%
2년	1,000,000,000	1,045,463,732	104.55%	115,000,000	926,413,998	1,041,413,998	104.14%
3년	1,000,000,000	1,081,853,127	108.19%	175,000,000	897,521,262	1,072,521,262	107.25%
5년	1,000,000,000	1,158,044,686	115.80%	295,000,000	836,252,902	1,131,252,902	113.13%
7년	1,000,000,000	1,244,021,732	124.40%	415,000,000	773,411,827	1,188,411,827	118.84%
10년	1,000,000,000	1,385,584,798	138.56%	595,000,000	670,527,998	1,265,527,998	126.55%
15년	1,000,000,000	1,657,642,923	165.76%	895,000,000	471,258,466	1,366,258,466	136.63%
20년	1,000,000,000	1,982,016,329	198.20%	1,195,000,000	230,746,231	1,425,746,231	142.57%
30년	1,000,000,000	2,820,828,937	282.08%	1,225,000,000	262,534,778	1,487,534,778	148.75%

* 이 보험계약은 납입한 보험료 중 위험보험료, 계약체결비용 및 계약관리비용을 차감한 후 특별계정(펀드)으로 투입(특별계정 투입금액)·운용되고, 특별계정(펀드)의 투자수익률이 반영된 특별계정 적립금에서 보충비용 등이 차감됩니다. 상기 순수익률은 보충비용 등이 차감된 후의 수익률입니다.
 * 특별계정(펀드) 투자수익률은 펀드의 기준가격의 변동으로 계산되며, 특별계정운용보수, 증권거래비용 및 기타비용은 매일 차감되어 기준가격에 반영되어 있습니다. 해지환급금은 최저보증이 없 어 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.
 * 상기 예시된 금액은 투자수익률이 경과기간동안 일정하게 유지된다고 가정하였을 경우의 금액입니다.
 * 상기 예시된 금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아니며 세전 기준입니다.

(무)투자의 정석 변액보험 가입안내



상품종류	(무)투자의 정석 변액보험 적립형, 거치형								
보험기간, 가입나이, 납입기간, 납입주기, 납입한도	구분	보험기간	가입나이	납입기간	납입주기	기본보험료			
	적립형	종신	만15~80세	2,3,5,7,10,15,20,30년납	월납	10만원~2억원			
거치형	일시납			일시납	500만원~100억원				
* 판매사별 가입나이, 납입기간 및 가입한도는 상이할 수 있습니다.									
보장내용	* [적립형] 월납 기본 보험료의 500% + 사망 당시의 계약자적립금 * [거치형] 일시납 기본 보험료의 10% + 사망 당시의 계약자적립금								
선납	* 당월분 포함하여 12개월분 이하(최대 11회 선납 가능)(단, 비교제되는 5년납 이상 월적립식 저축성보험은 당월분 제외 최대 6개월분으로 제한) * 선납 시 적용이율(2.5%)로 부리								
추가납입	* 한도: [적립형] 1회 납입 가능한 추가납입보험료 납입한도 = 해당월까지 납입한 기본보험료 총액(선납포함)의 200% - 이미 납입한 추가납입보험료의 합계 + 계약자적립금의 인출금액(자동인출금액 포함)의 합계 [거치형] 추가납입보험료 총 납입한도 = 기본보험료의 200% + 계약자적립금의 인출금액(자동인출금액 포함)의 합계 * 추가납입 자동이체 가능 * 계약자적립금의 인출금액(자동인출금액 포함)은 기본보험료와 추가납입보험료에 의한 계약자적립금의 인출금액을 포함								
중도인출	* 가능시기: [적립형][거치형] 계약일 이후 1개월 이후 * 최저잔액: [적립형] Max(연간 기본보험료의 50%, 300만원), [거치형] 일시납보험료의 20%이상 * 인출횟수: 연12회 한도(10만원 이상) * 수수료: 없음								
자동인출 서비스	* 계약자가 선택한 기간동안 신청한 금액을 매월 자동으로 중도인출하여 지급하는 서비스 * 거치형 및 납입이 완료된 적립형 계약에 한하여 신청 가능 * 금액: [적립형] 납입한 보험료 총액의 0.1% ~ 3.0%, [거치형] 납입한 보험료 총액의 0.1% ~ 1.0% * 선택기간: 6개월이상 월단위로 신청 (인출수수료 없음. 자동인출횟수는 중도인출 횟수(연12회)에 포함되지 않음)								
납입일시 중지	* 납입일시중지기간: 1회당 3개월~12개월까지, 월단위, 최대 5회, 누적 36개월 (보험료 연체시 연체 개월 수 포함)이내 * 신청가능시점: 5년납-3년 경과 후, 7년납-4년 경과 후, 10년납 이상-5년 경과 후 (2/3년납 : 신청불가)								
펀드 구성	* 자산배분형 펀드 4종, 섹터투자형 펀드 5종, 유동형 펀드 1종 ... 총 10종 펀드								
펀드 편입비율	* 5% 단위 설정 가능 * 채권형 펀드 의무편입 제한 없음								
펀드변경서비스	* 펀드별 편입비율은 5% 단위로 설정 가능 * 펀드변경 우선처리 가능 (1577-1112)								
펀드자동재배분	* 설정한 주기(6, 12개월 중 선택)마다 신청한 펀드의 투입 비율 자동 재배분 * 연 4회 이내 변경 가능(수수료 없음)								
평균분할 투자가능	* 기본보험료 또는 추가납입보험료를 고객이 선택한 하나의 펀드에 전액 투입 후 선택 기간 동안 투입 펀드 및 편입 비율에 따라 매월 계약해당일에 분할 투입 * 연 4회 이내 신청 가능 (중복 신청 불가) * 펀드 자동재배분을 선택한 경우 평균분할투자를 신청할 수 없음								
계약관련비용	구분	일시납(거치식)			월납(적립식)				
	체결비용	기본보험료의 0.0315%(84개월 동안 분할 차감)			2년납	3년납	5년납	7년납	10년납
관리비용	2차월 이후부터 60개월까지 기본보험료 계약자적립금의 연 0.2%(매월 0.01666667%) (다만, 총 누적한도는 기본보험료의 1.5%로 함)			납입중			기본보험료의 1%		
				납입후			매월 Min(기본보험료의 1%, 5,000원)		
* 일시납체결비용 2.43%를 7년동안 분할(0.0315%)하여 차감하고, 7년이내 해지시 미상각 신계약비를 공제하고 해지환급금 지급									

투자의 정식 펀드소개

운용방식	투자유형	펀드명	주요 투자자산			
			투자자산 전체	채권	주식	대체투자
자산 배분형	안정 투자형 (주식혼합형)	글로벌자산배분형 SI글로벌주식혼합60형	채권+주식+대체투자 채권+주식	글로벌 글로벌	글로벌 글로벌	금, 원자재 등
	적극 투자형 (주식형)	글로벌Dynamix형 SI글로벌주식형	주식+대체투자 주식		글로벌 글로벌	금, 원자재 등
섹터 투자형	집중투자형	국내주식형	주식		국내	
		글로벌채권형	채권	글로벌		
		글로벌하이일드채권형	채권	글로벌		
		글로벌컨슈머형 글로벌4차산업성장형	주식 주식		글로벌 글로벌	
유동형		MMF형	채권(단기금융상품)	국내		

- [국내 투자형] 국내주식형, MMF
- [글로벌 채권형] 글로벌채권형, 글로벌하이일드형
- [글로벌 주식형] 글로벌Dynamix형, SI글로벌주식형
- [글로벌 주식혼합형] 글로벌자산배분형, SI글로벌주식혼합60형
- [글로벌 섹터투자형] 글로벌컨슈머형, 글로벌4차산업성장형

국내주식형

성과그래프



기본정보

펀드설정일	2017.06.12
일임운용사	삼성자산운용
순자산(백만원)	2,687
기준가(원)	1,066.15
총보수(%)	0.342 (운영 0.3 + 일임 0.01 + 수탁 0.015 + 사무 0.017)
상품의 특징	운용보수가 저렴한 국내 주식형 상장지수펀드(ETF)에 투자하여 KOSPI200 지수를 추종하는 펀드입니다. 60~100% 이내로 국내 상장지수펀드에 투자하여 KOSPI200 지수의 수익률을 효율적으로 추종하는 것을 목표로 하고 있습니다.

자산구성

[단위: %]



* 유동자산: MMDA, 은대, 외화예치금, 선물옵션위탁증거금

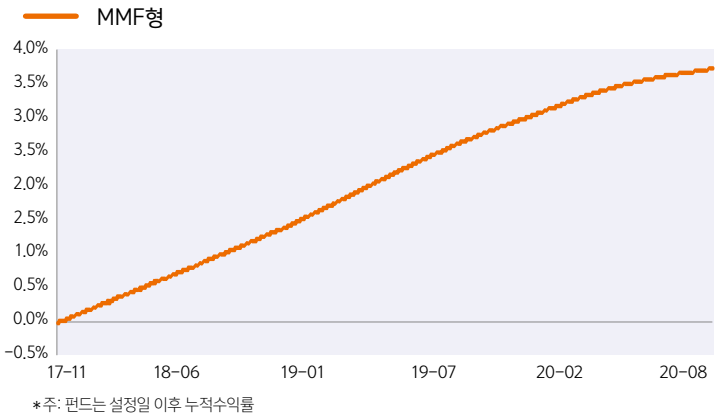
주요 편입ETF

[단위: %]

ETF명	자산운용사명	기초자산	자산비
KODEX 200	삼성자산운용	국내 주식	88.69

MMF형

성과그래프



기본정보

펀드설정일	2017.11.28
일임운용사	삼성자산운용
순자산(백만원)	6,019
기준가(원)	1,037.07
총보수(%)	0.142 (운영 0.1 + 일임 0.01 + 수탁 0.015 + 사무 0.017)
상품의 특징	이 펀드는 채권과 양도성 예금증서(CD), 기업어음(CP), Call-Ione 등 유동자산에 투자하여 안정적인 이자수익을 제공하는 것을 목표로 하고 있습니다.

자산구성

[단위: %]



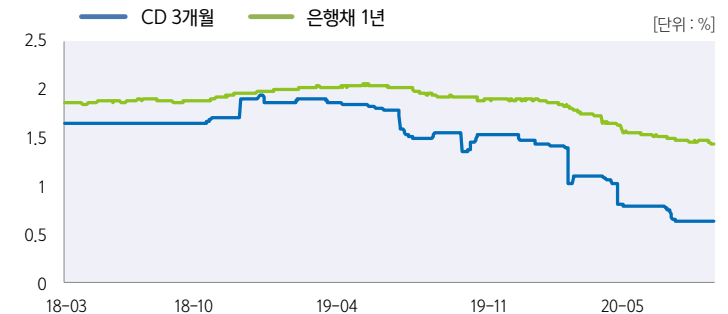
* 유동자산: MMDA, 은대, 외화예치금, 선물옵션위탁증거금

주요 편입ETF

[단위: %]

ETF명	자산운용사명	기초자산	자산비
삼성스마트MMF법안1호_C	삼성자산운용	국내 단기금융상품	93.35

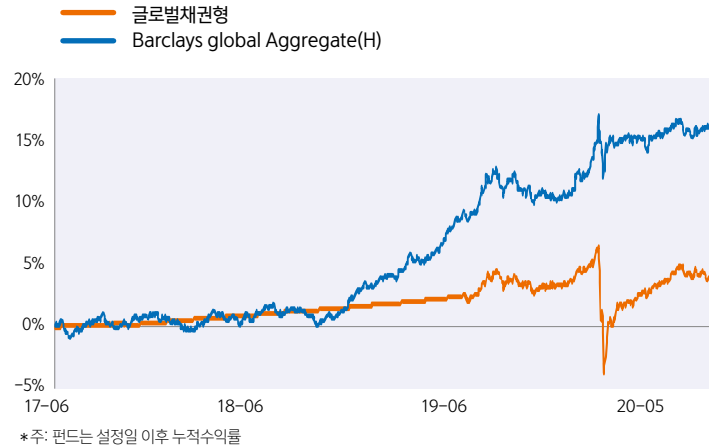
단기채권 금리



* 본 자료에 포함된 내용은 신뢰할 만한 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나, 그 정확성이나 완전성을 보장할 수 없습니다. 자료에 기재된 전망 또는 예측 내용은 법적 책임소재에 대한 증빙자료로 사용될 수 없습니다.

* 본 자료는 판매직원을 위한 교육자료로 고객에게 배포할 수 없습니다.
준법감시인심의필 하생 2020-962(2020.10.21)

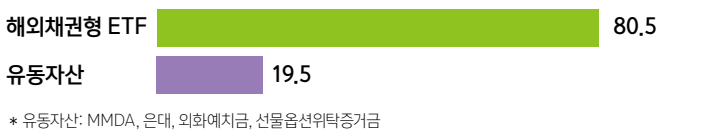
성과그래프



기본정보

펀드설정일	2017.06.12
일임운용사	IBK자산운용
순자산(백만원)	4,213
기준가(원)	1,039,34
총보수(%)	0.302 (운영 0.302 + 일임 0.100 + 수탁 0.015 + 사무 0.017)
상품의 특징	글로벌자산운용사가 운용하는 상장지수펀드(ETF)에 투자하여 저렴한 비용으로 전세계 다양한 채권에 투자할 수 있는 기회를 제공하는 펀드입니다. 60~100% 이내로 전세계 채권섹터에 분산투자를 하여 장기적으로 국내 기준금리 이상의 수익률 달성을 목표로 하고 있습니다.

자산구성



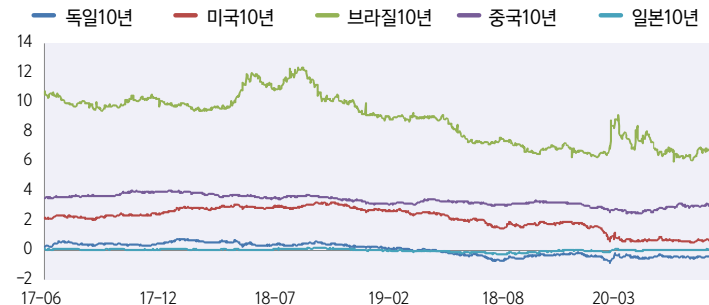
주요 편입ETF

ETF명	자산운용사명	기초자산	자산비
VANGUARD TOTAL INTL BOND ETF	Vanguard	전세계 국채, 투자등급 회사채 및 MBS(미국제외)	32.8
ISHARES CORE U.S. AGGREGATE	Blackrock	미국 국채, 투자등급 회사채 및 MBS	18.3
VANGUARD INT-TERM CORPORATE BOND ETF	Vanguard	미국 투자등급 회사채	7.5
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKET BOND	Blackrock	신흥국 국채(외화국채)	6.2

주요 투자지역

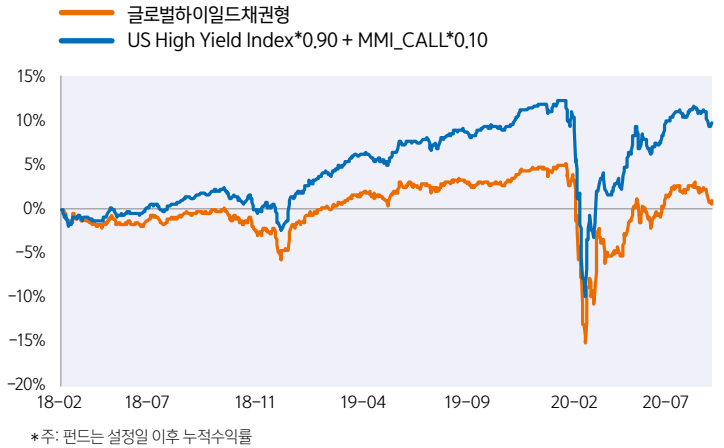
국가명	자산비
미국	46.9
일본	9.1
프랑스	5.5
독일	4.5
영국	4.1

주요국 국고채 금리



* 본 자료에 포함된 내용은 신뢰할 만한 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나, 그 정확성이나 완전성을 보장할 수 없습니다. 자료에 기재된 전망 또는 예측 내용은 법적 책임소재에 대한 증빙자료로 사용될 수 없습니다.

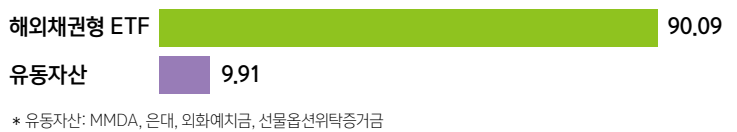
성과그래프



기본정보

펀드설정일	2018.02.02
일임운용사	하나UBS자산운용
순자산(백만원)	1,219
기준가(원)	1,010,26
총보수(%)	0.282 (운영 0.2 + 일임 0.05 + 수탁 0.015 + 사무 0.017)
상품의 특징	글로벌 기업이 발행한 하이일드채권과 이머징 국가에서 발행한 채권에 투자하는 상장지수펀드(ETF)에 투자하는 펀드입니다. 60~100% 이내로 채권 투자비중을 유지하여 상대적으로 높은 수익을 추구하고 전세계 채권에 분산투자하여 안정적인 이자수익을 제공하는 것을 목표로 하고 있습니다.

자산구성



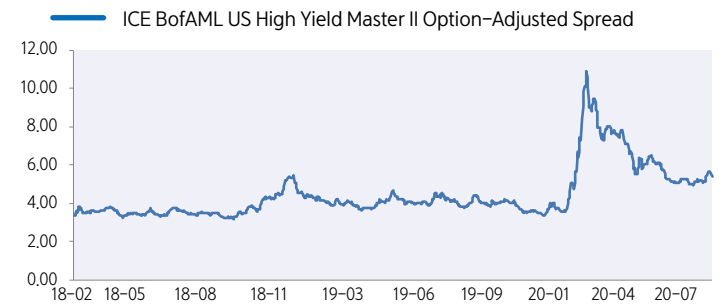
주요 편입ETF

ETF명	자산운용사명	기초자산	자산비
Invesco Fundamental High Yield	Vanguard	미국하이일드채권	43.5
ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND ETF	Blackrock	미국하이일드채권	41.7
SPDR BARCLAYS SHORT-TERM HIG	State Street	미국하이일드채권	4.9

주요 투자지역

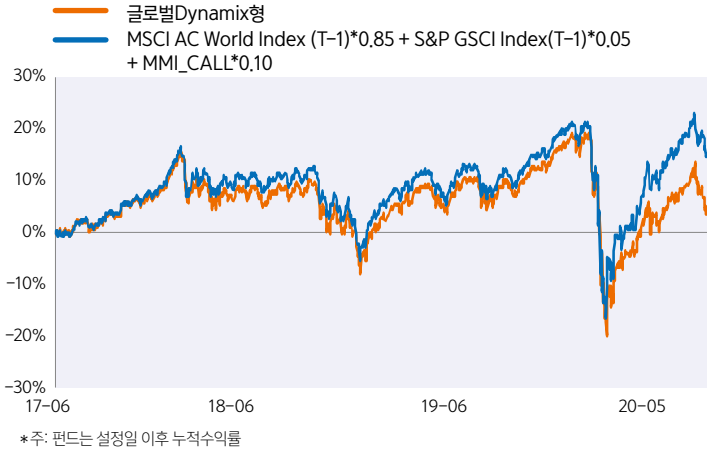
국가명	자산비
미국	80.5
캐나다	2.6
네덜란드	1.5
영국	1.1
룩셈부르크	1.0

미국 하이일드 스프레드



* 본 자료는 판매직원을 위한 교육자료로 고객에게 배포할 수 없습니다. 준법감시인 심의필 하생 2020-962(2020.10.21)

성과그래프



기본정보

펀드설정일	2017.06.12
일임운용사	삼성자산운용
순자산(백만원)	18,921
기준가(원)	1,061.58
총보수(%)	0.862 (운영 0.6 + 일임 0.23 + 수탁 0.015 + 사무 0.017)
상품의 특징	글로벌자산운용사가 운용하는 상장지수펀드(ETF)에 투자하여 저렴한 비용으로 전세계 주식과 원자재, 농수산물 등 대체자산에 투자할 수 있는 기회를 제공하는 펀드입니다. 시장상황을 고려하여 100% 이내의 주식 및 대체자산에 투자비중을 유지하고 지역별 비중을 조정하여 안정적인 수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있습니다.

자산구성

[단위: %]



주요 편입ETF

[단위: %]

ETF명	자산운용사명	기초자산	자산비
ISHARES CORE S&P 500 ETF	Blackrock	미국 S&P500	25.5
SPDR S&P 500 ETF TRUST	State Street	미국 S&P500	21.9
Vanguard FTSE Europe ETF	Vanguard	유럽주식	14.4
ISHARES CORE MSCI EMERGING	Blackrock	MSCI 이머징	7.7
ISHARES MSCI JAPAN ETF	Blackrock	일본 지수	6.0

주요 투자지역

[단위: %]

국가명	자산비
미국	47.9
일본	5.9
영국	3.8
중국	3.5
스위스	2.6

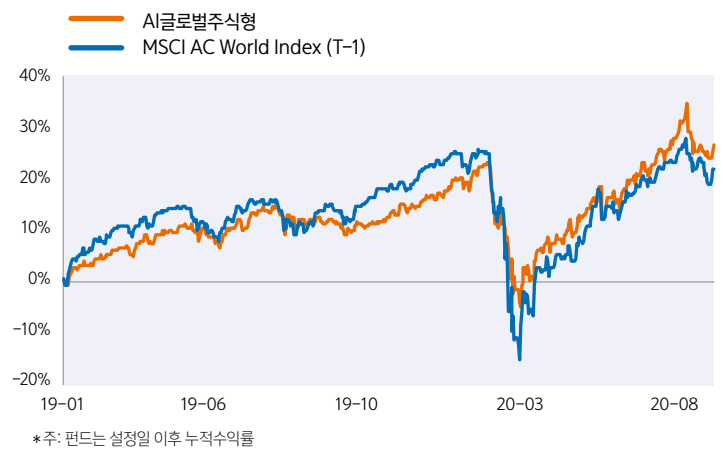
주요 편입종목

[단위: %]

종목명	자산비
금	3.4
마이크로소프트	2.8
애플	2.7
아마존	2.1
페이스북	1.0

* 본 자료에 포함된 내용은 신뢰할 만한 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나, 그 정확성이나 완전성을 보장할 수 없습니다. 자료에 기재된 전망 또는 예측 내용은 법적 책임소재에 대한 증빙자료로 사용될 수 없습니다.

성과그래프



기본정보

펀드설정일	2019.01.02
일임운용사	하나UBS자산운용
순자산(백만원)	1,340
기준가(원)	1,267.05
총보수(%)	0.882 (운영 0.600 + 일임 0.250 + 수탁 0.015 + 사무 0.017)
상품의 특징	인공지능(AI)을 활용한 딥러닝(Deep Learning) 기술을 기반으로 글로벌 자산배분과 최적의 포트폴리오를 구성하여 글로벌 상장지수펀드(ETF)에 투자하는 펀드입니다. 100% 이내로 주식 투자비중을 유지하고 인간이 범할 수 있는 심리적인 오류나 결정장애를 방지하여 투자수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있습니다.

자산구성

[단위: %]



주요 편입ETF

[단위: %]

ETF명	자산운용사명	기초자산	자산비
QRAFT AI-ENH US LRG CAP ETF	Qraft Technologies	미국 대형 성장주 AI	16.49
SPDR S&P 500 ETF TRUST	State Street	미국 S&P500	9.13
ISHARES CORE MSCI EMERGING	Blackrock	MSCI 이머징	7.53
SPDR DJIA TRUST	State Street	미국 대형주	6.96
QRAFT AI-ENH US LRG CAP MTM	Qraft Technologies	미국 대형 성장주 모멘텀 AI	6.90

주요 투자지역

[단위: %]

국가명	자산비
미국	38.5
캐나다	0.5
영국	0.3
아일랜드	0.2
스위스	0.2

포트폴리오 리밸런싱 내역

[단위: %]

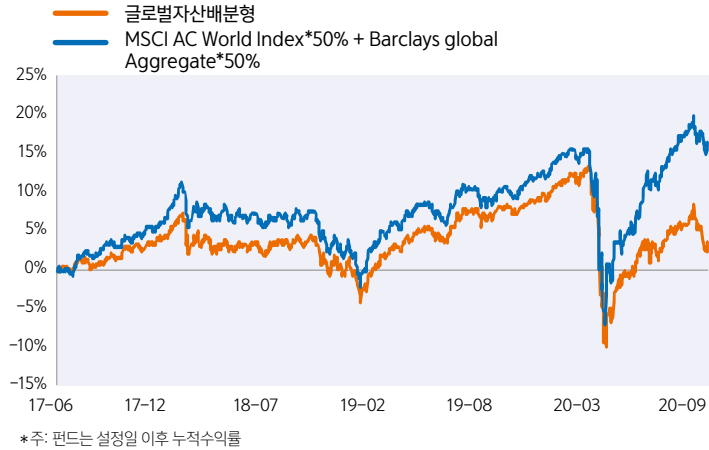
날짜	Equity	Cash
2020-07-31	91.7	8.3
2020-08-14	100.0	0.0
2020-08-28	96.6	3.4
2020-09-11	50.0	50.0
2020-09-25	83.3	16.7

*리밸런싱 주기: 2주, 포트폴리오 변경일 기준 작성

* 본 자료는 판매직원을 위한 교육자료로 고객에게 배포할 수 없습니다. 준법감사인심의필(하생 2020-962(2020.10.21))

글로벌자산배분형

성과그래프

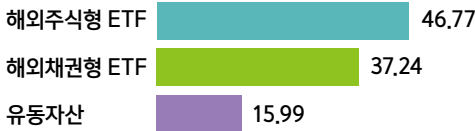


기본정보

펀드설정일	2017.06.12
일임운용사	삼성자산운용
순자산(백만원)	11,622
기준가(원)	1,036.21
총보수(%)	0.862 (운영 0.6 + 일임 0.23 + 수탁 0.015 + 사무 0.017)
상품의 특징	글로벌자산운용사가 운영하는 상장지수펀드(ETF)에 투자하여 저렴한 비용으로 전세계 주식과 채권, 원자재, 농수산물 등 대체자산에 투자할 수 있는 기회를 제공하는 펀드입니다. 시장상황을 고려하여 100% 이내로 주식 및 채권에 투자, 시장상황을 반영하고 자산별, 지역별 투자비중을 조정하여 (rebalancing) 안정적인 수익률 추구를 하는 것을 목표로 하고 있습니다.

자산구성

[단위: %]



주요 편입ETF

[단위: %]

ETF명	자산운용사명	기초자산	자산비
SPDR S&P 500 ETF TRUST	State Street	미국 S&P500	23.88
VANGUARD TOTAL BOND MARKET	Vanguard	글로벌채권(미국제외)	13.86
Vanguard FTSE Europe ETF	Vanguard	유럽주식	8.05
SPDR GOLD SHARES	State Street	금	5.16
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	Blackrock	투자가능등급 회사채	4.34

주요 투자지역

[단위: %]

국가명	자산비
미국	39.7
일본	6.6
영국	3.3
프랑스	3.2
독일	2.7

주요 편입종목

[단위: %]

종목명	자산비
금	4.9
마이크로소프트	1.6
애플	1.5
아마존	1.1
페이스북	0.5

* 본 자료에 포함된 내용은 신뢰할 만한 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나, 그 정확성이나 완전성을 보장할 수 없습니다. 자료에 기재된 전망 또는 예측 내용은 법적 책임소재에 대한 증빙자료로 사용될 수 없습니다.

AI글로벌주식혼합60형

성과그래프

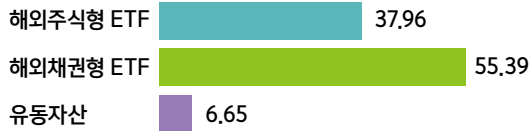


기본정보

펀드설정일	2019.01.02
일임운용사	하나UBS자산운용
순자산(백만원)	1,780
기준가(원)	1,175.11
총보수(%)	0.882 (운영 0.600 + 일임 0.250 + 수탁 0.015 + 사무 0.017)
상품의 특징	인공지능(AI)을 활용한 딥러닝(Deep Learning) 기술을 기반으로 글로벌 자산배분과 최적의 포트폴리오를 구성하여 글로벌 상장지수펀드(ETF)에 투자하는 펀드입니다. 60% 이내의 주식과 100% 이내의 채권 투자비중을 유지하고 인간이 범할 수 있는 심리적인 오류나 결정장해를 방지하여 투자수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있습니다.

자산구성

[단위: %]



주요 편입ETF

[단위: %]

ETF명	자산운용사명	기초자산	자산비
ISHARES TIPS BOND ETF	Blackrock	미국 물가연동 국채	14.64
QRAFT AI-ENH US LRG CAP ETF	Qraft Technologies	미국 대형 성장주 AI	11.41
ISHARES CORE U.S. AGGREGATE	Blackrock	미국 국채, 투자등급 회사채 및 MBS	9.58
ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	Blackrock	20년 이상 장기채권	7.40
QRAFT AI-ENH US LRG CAP MTM	Qraft Technologies	미국 대형 성장주 모멘텀 AI	4.77

주요 투자지역

[단위: %]

국가명	자산비
미국	61.4
캐나다	1.0
영국	0.9
일본	0.7
프랑스	0.5

포트폴리오 리밸런싱 내역

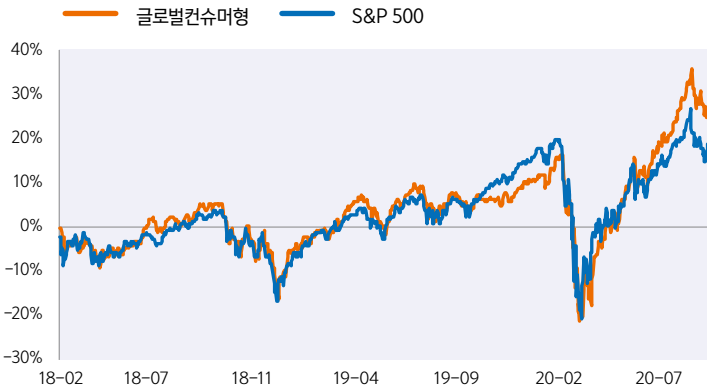
[단위: %]

날짜	Equity	Bond	Cash
2020-07-31	45.0	45.0	10.0
2020-08-14	47.5	47.5	5.0
2020-08-28	60.0	40.0	0.0
2020-09-11	48.3	51.7	0.0
2020-09-25	40.0	60.0	0.0

*리밸런싱 주기: 2주, 포트폴리오 변경일 기준 작성

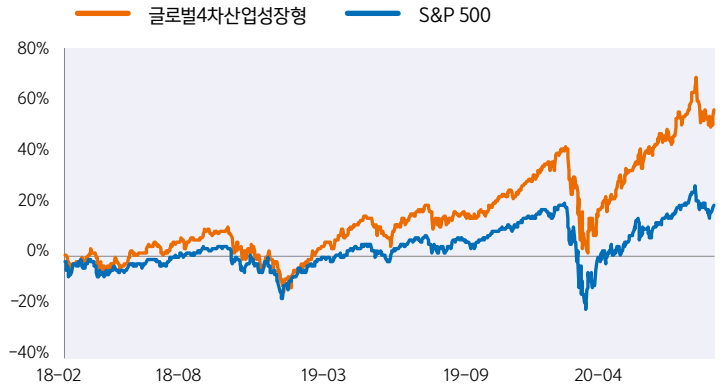
* 본 자료는 판매직원을 위한 교육자료로 고객에게 배포할 수 없습니다. 준법감사인심의필 하생 2020-962(2020.10.21)

성과그래프



* 주: 펀드는 설정일 이후 누적수익률

성과그래프



* 주: 펀드는 설정일 이후 누적수익률

기본정보

펀드설정일	2018.02.02
일임운용사	하나UBS자산운용
순자산(백만원)	3,213
기준가(원)	1,290.96
총보수(%)	0.582 (운영 0.500 + 일임 0.050 + 수탁 0.015 + 사무 0.017)
상품의 특징	글로벌자산운용사가 운용하는 상장지수펀드(ETF)를 이용하여 저렴한 비용으로 전세계 유수의 소비관련 업종과 기업에 집중투자하는 펀드입니다. 60~100% 이내로 주식 투자비중을 유지하여 투자하고 글로벌 소비증대에 따른 투자수의 추구를 목표로 하고 있습니다.

기본정보

펀드설정일	2018.02.02
일임운용사	하나UBS자산운용
순자산(백만원)	12,554
기준가(원)	1,559.76
총보수(%)	0.582 (운영 0.500 + 일임 0.050 + 수탁 0.015 + 사무 0.017)
상품의 특징	4차산업을 주도하는 글로벌 성장기업에 투자하는 상장지수펀드(ETF)에 집중 투자하는 펀드입니다. 60~100% 이내로 주식 투자비중을 유지하고 4차산업혁명 진인 및 도래에 따라 AI, Robotics, 혁신기업 등 글로벌 IT, 미디어 기업 등 상대적으로 변동성이 높은 종목에 집중 투자하여 높은수익을 추구하는 것을 목표로 하고 있습니다.

자산구성

[단위: %]



* 유동자산: MMDA, 은대, 외화예치금, 선물옵션위탁증거금

자산구성

[단위: %]



* 유동자산: MMDA, 은대, 외화예치금, 선물옵션위탁증거금

주요 편입ETF

[단위: %]

ETF명	자산운용사명	기초자산	자산비
CONSUMER DISCRETIONARY SELT	State Street	미국 경기소비 주식	38.1
FIDELITY CON DISCRET ETF	Fidelity	미국 경기소비 주식	27.3
VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	Vanguard	미국 경기소비 주식	24.8

주요 편입ETF

[단위: %]

ETF명	자산운용사명	기초자산	자산비
VANGUARD INFO TECH ETF	Vanguard	미국 IT주식	31.06
FIDELITY INFO TECH ETH	Fidelity	미국 IT주식	29.59
TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	State Street	미국 IT주식	29.07

주요 투자지역

[단위: %]

국가명	자산비
미국	87.8
아일랜드	0.7
아르헨티나	0.6
캐나다	0.5
스위스	0.4

주요 투자지역

[단위: %]

국가명	자산비
미국	87.5
아일랜드	1.4
스위스	0.3
네덜란드	0.3
이스라엘	0.1

주요 편입종목

[단위: %]

종목명	자산비
아마존	21.6
홈디포	8.4
맥도날드	4.7
나이키	4.4
로우스	3.3

주요 편입종목

[단위: %]

종목명	자산비
애플	22.4
마이크로소프트	17.4
비자	3.7
앤비디아	3.6
마스터카드	3.4

* 본 자료에 포함된 내용은 신뢰할 만한 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나, 그 정확성이나 완전성을 보장할 수 없습니다. 자료에 기재된 전망 또는 예측 내용은 법적 책임소재에 대한 증빙자료로 사용될 수 없습니다.

* 본 자료는 판매직원을 위한 교육자료로 고객에게 배포할 수 없습니다.
준법감사인심외발하생 2020-962(2020.10.21)

