

한화 골드법인MMF-KM3호(국공채)

펀드 수익률 기준일 : 2025.03.17, 설정일자 : 2003.06.18

3개월	1년	설정이후
0.80%	3.56%	81.72%

▶ 펀드수익률

(기준일 : 2025.03.17, 단위 : %)

	3개월	6개월	1년	3년	5년
펀드	0.80	1.68	3.56	10.55	12.54
비교지수 대비성과	0.04	0.09	0.13	0.65	1.18
비교지수	0.76	1.59	3.43	9.90	11.36

※ 비교지수(벤치마크) : MMI_CALL X 100%

※ 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

3월 국고채 금리는 전구간 상승했습니다. 글로벌 국가별 정책 방향에 따라 금리의 방향성과 변동성이 확대되는 모습을 보이고 있습니다. 3월 FOMC에서 연준의 기준금리 동결과 양적긴축 속도 조절로 금리하락 영향을 받았으나, 국고채 금리는 대외 요인 변동에 비해 전반적으로 관망세가 이어지는 모습이었습니다.

월초 글로벌 채권시장은 전반적으로 방향성이 혼재되는 흐름을 보였습니다. 독일 정부가 약 5,000억 유로 규모의 인프라 투자와 국방비 지출 확대 계획을 공식화하면서, 재정지출 확대에 대한 기대와 함께 국채 발행 증가 가능성이 부각되어 유로존 금리가 상승했습니다. 반면 도널드 트럼프 미국 대통령은 자국 산업 보호를 위해 추가 관세 부과를 감수하겠다는 강경한 입장을 밝히며, 경기 침체 가능성에 대한 우려가 시장에 확산되었습니다. 이에 따라 미국채 금리는 오히려 하락세로 전환되었고, 안전자산에 대한 수요가 다시 부각되는 흐름이 전개되는 등 정책 불확실성과 경기 전망에 대한 우려가 맞물리는 양상을 보였습니다.

연준은 3월 FOMC에서 기준금리를 4.25~4.50%로 만장일치 동결 결정하며 시장 예상과 부합한 결과를 내놓았습니다. 점도표는 기존 12월 전망치 대비 연내 기준금리 2번 인하가 유지되었으나 수정경제전망에서 올해 성장률이 하향 조정, 인플레이션이 상향 조정되어 스태그플레이션 우려가 드러났습니다. 다만 제롬 파월 연준의장은 기자회견에서 아직까지 스태그플레이션을 우려할 수준이 아니라고 일축했습니다. 또한 관세발 인플레이션에 대해 '일시적'일 수 있다는 발언과 성명서에서 4월부터 국채 월 상환한도를 250억 달러에서 50억 달러로 축소하여 증권 보유량 감소 속도를 늦출 예정이라 밝히며 연준의 긴축강도가 예상보다 약화될 것이라는 기대감이 형성되었습니다. 이에 FOMC는 다소 도비시(통화 완화적)하게 해석되며 금리는 하락하였습니다. 그럼에도 불구하고 국고채 금리는 4월 2일 미국 상호 관세 부과에 앞서 3월 말 자동차 25% 관세 부과 공식화, 가계대출 증가 및 서울 일부 주택가격 상승에 대한 우려가 확인된 2월 금통위 의사록, 윤석열 대통령 탄핵 선고일 미지정 등의 이슈로 인해 하락이 제한되는 모습을 보였습니다.

3월 금리는 통안 1년 2.607% (전월말비, 이하 동일 -2.4bp), 국고 3년 2.56% (0bp), 국고 5년 2.635% (0.1bp), 국고 10년 2.767% (6.7bp), 국고 30년 2.575% (3.3bp), 국고 3/10년 스프레드는 20.7bp (6.7bp)로 마감했습니다. 크레딧 스프레드는 회사채 AA-(3년) 56.3bp (-1.6bp)로 축소, 여전채 AA-(3년) 56bp (1.8bp)로 확대되었습니다. 단기 시장 금리는 분기 말이었음에도 불구하고 매수 수요가 지속되면서 전월 대비 하락 마감하였습니다. 월 초반, 전월 후반부에 있었던 기준금리 인하의 영향으로 대부분의 구간에서 거래 금리가 하락하는 모습을 보였으나, 3월 국고채 만기일을 앞두고 시장에 유동성이 부족해지면서 월 중반부부터는 상대적으로 잔존만기가 긴 3~4분기 및 연외 만기의 경우 거래 금리 하락분이 되돌려지며 1년 이내 만기 커브가 정상화되는 모습을 보였습니다. 월 중 약 218조원에 이르렀던 MMF 규모는 월 말 기준 200조원 아래로 하락하며 크게 감소하였으나, 연내 기준금리 추가 인하 기대감이 유지되면서 매수 수요가 이어짐에 따라 단기 시장의 전반적인 거래 금리는 하락 마감하였습니다.

당 펀드는 분기 말을 앞두고 가중평균잔존만기를 50~55일 사이로 유지하면서 현금 유동성을 충분히 확보하여 환매에 안정적으로 대응하였으며, 연내 기준금리 추가 인하를 염두에 두고 연내 하반기 자산 위주로 매수하면서 금리 인하시 자본 이익을 확보할 수 있는 포트폴리오를 구성하였습니다. 또한, 정기에금 담보 ABCP와 은행채, CD 간 상대가치 분석을 통해 저평가된 자산을 매수하였으며 자산군을 다각화하며 포트폴리오를 정비하였습니다.

▶ ESG 이행 현황

해당사항 없음

▶ 운용계획

4월 국고채 금리는 다소 제한된 상승 움직임을 보일 것으로 전망합니다. 대외적으로는 4월 2일 미국의 상호관세 부과 조치가 본격적으로 시행될 예정이며, 국내적으로는 윤석열 대통령의 탄핵심판 선고 지연에 따른 정치적 혼란이 장기화되고 있어 불확실성이 고조된 상황입니다.

미국 경제는 현재 트럼프 대통령이 주도하고 있는 관세정책이 소프트 데이터뿐 아니라 실물 지표에도 본격적으로 영향을 미칠지 여부가 주요 변수로 부상하고 있습니다. 3월 미시간대 소비자 심리지수가 57.0으로 '22년 이후 11월 역대 최저를 기록했으며, 연준의 3월 수정경제전망 결과 또한 스태그플레이션 우려를 자극한 바 있습니다. 이러한 가운데 4월 상호관세가 본격화될 경우, 기업의 비용 부담 증가와 소비 위축 등을 통해 경기 둔화 흐름이 심화될 가능성이 있으며, 이에 따라 향후 발표될 고용 및 물가 등의 실물경기 결과값에 대한 시장의 민감도가 한층 높아질 전망입니다. 국내 경제는 구조적인 펀더멘탈 약세가 지속되고 있는 가운데, 미국의 상호관세 조치가 단기적으로 인플레이션 및 한국 수출 경쟁력에 부정적인 영향을 미쳐 국내 실물 경제지표에 하방 압력으로 작용할 수 있습니다.

한편 원화는 국내 정치적 불확실성으로 타 주요국 통화 대비 약세가 진행되고 있는 모습입니다. 향후 정치 일정의 가시성이 높아지기 전까지 단기적으로 불확실성이 지속되며 채권금리에 상방 압력으로 작용할 가능성이 있습니다.

단기 시장은 2분기를 시작하며 단기 자금 시장 설정에 따른 매수 수요 증가로 시장 금리는 하락할 것으로 전망합니다. 또한, 4월 초로 예정된 대통령 탄핵 선고 이후엔 정치적 불확실성 해소 또는 당국의 시장 안정화 조치로 인하여 단기 금리는 하락 가능성이 더 클 것으로 전망합니다. 4월 금융통화위원회에서는 기준금리를 동결할 것으로 예상되나, 탄핵 정국 지속에 따른 올해 국내 경제성장률에 대한 우려로 5월 기준금리 인하를 반영하는 분위기가 형성될 수 있는 점 또한 금리 하락 요인으로 예상하고 있습니다. 다만, 지속적으로 변하고 있는 트럼프 정부의 관세 정책 및 국내 추경 이슈는 국내 기준금리 추가 인하 시점을 늦출 수 있는 요인이기에 대내외 요인에 따라 금리 변동성을 보이는 장세가 지속될 것으로 전망합니다.

당 펀드는 연내 기준금리 추가 인하 기대감이 유효하다는 판단을 지속하며 가중평균잔존만기는 50일 중반대로 유지함과 함께, 대내외 요인 변동에 따른 시장 변동성에 대응하면서 유연하게 운용할 계획입니다. 금리 인하시 수혜를 입을 것으로 예상되는 구간의 자산을 매수하여 자본 이익을 확보하고자 하며, 그 외 포트폴리오 구성에 있어서는 시장 상황을 면밀히 모니터링하면서 유연하게 대응하고자 합니다.

펀드매니저 | 김다은

※ 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 [한화골드법인MMF-KM3호(국공채)]의 자산운용회사인 [한화자산운용]이 작성하여 신탁업자인 [국민은행]의 확인을 받아 판매회사인 [BNK투자증권, DB금융투자, DS투자증권 외 26개]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.

운용기간 : 2025.02.18 ~ 2025.03.17

1 펀드의 개요

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

펀드 명칭	한화골드법인MMF-KM3호(국공채)	
펀드의 종류	투자신탁,단기금융(MMF), 개방형, 추가형, 종류형	
투자위험등급	6등급(매우낮은위험)	
고난도 펀드	해당하지 않음	
최초설정일	2003.06.18	
운용기간	2025.02.18 ~ 2025.03.17	
존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음	
레버리지(차입 등)한도	해당없음	
자산운용회사	한화자산운용	
펀드재산보관회사	국민은행	
판매회사	당사 홈페이지 참고 (www.hanwhafund.com)	
일반사무관리회사	하나펀드서비스	
펀드특징	이 펀드는 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품에 투자함으로써 단기적으로 안정적인 수익을 추구하는 펀드입니다.	
종류(클래스)		금융투자협회코드
한화골드법인MMF-KM3호(국공채) 종류C		D3880
한화골드법인MMF-KM3호(국공채) 종류C-W		D3881

▶ 재산현황 펀드의 당기말 및 전기말 재산현황과 기준가격 현황입니다.

(단위: 백만원, 백만좌, %)			
항목	전기말	당기말	증감률
자산 총액 (A)	2,659,376	2,736,138	2.89
부채 총액 (B)	19	20	8.05
순자산 총액 (C=A-B)	2,659,357	2,736,118	2.89
발행 수익증권 총 수 (D)	2,598,135	2,666,736	2.64
기준가격 (E=C/D*1000)	1,023.56	1,026.02	0.24
종류(Class)별 현황			
종류 C	1,022.87	1,025.24	0.23
종류 C-W	1,023.14	1,025.54	0.23

※ 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. 안전성을 강화한 운용을 합니다.

1) 채권에의 투자는 정부 및 정부관련 기관이 발행한 국채, 지방채 및 특수채, 은행채 등 에 투자합니다.

2) 유동성자산에의 투자는 어음, 단기대출, 금융기관예치 등을 활용합니다.

2. 펀드의 유동성을 고려한 운용을 합니다.

1) 투자기간이 짧은 상품의 특성을 감안하여 유동성자산을 충분히 확보합니다.

※ 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	0.80	1.68	2.60	3.56	7.54	10.55	12.54
비교지수 대비 성과	0.04	0.09	0.09	0.13	0.33	0.65	1.18
비교지수	0.76	1.59	2.51	3.43	7.21	9.90	11.36
종류(Class)별 현황							

한화골드법인MMF-KM3호(국공채)

종류 C	0.78	1.63	2.52	3.45	7.33	10.21	11.97
종류 C-W	0.79	1.65	2.55	3.49	7.41	10.34	-

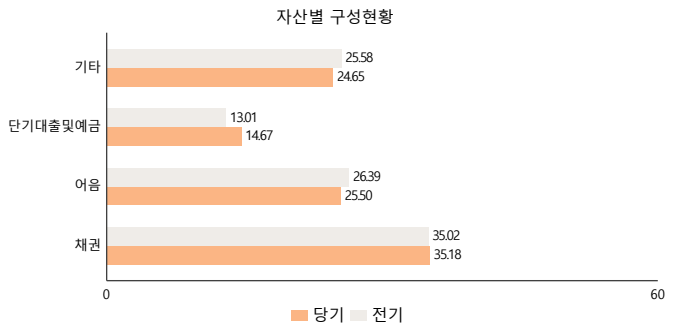
※ 비교지수(벤치마크) : MMLCALL X 100%

※ 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)	증 권				파생상품		부동 산	특별자산		단기 대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합 투자	장내	장외		실물	기타			
KRW	0	962,479	697,696	0	0	0	0	0	0	401,452	674,511	2,736,138
	0.00	35.18	25.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14.67	24.65	100.00
합계	0	962,479	697,696	0	0	0	0	0	0	401,452	674,511	2,736,138
	0.00	35.18	25.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14.67	24.65	100.00



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)			
순위	구분	종목명	비중
1	채권	한국수출입금융(변)2407다-이표-1	5.85
2	채권	기업은행(변)2405이1A-07	3.66
3	기타	REPO매수(20250311)	3.66
4	채권	한국수출입금융(변)2408나-이표-1	2.56
5	채권	한국수출입금융(변)2408가-이표-1	2.56
6	채권	산금24변이0100-0502-1M	2.20
7	채권	한국수출입금융(변)2407나-이표-1	2.20
8	단기상품	정기예금(한국증권금융 20250120)	2.02
9	단기상품	정기예금(광주은행 20241209)	1.84
10	기타	REPO매수(20250313)	1.83

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

(단위: 백만원, %)						
종목명	액면가액	평가금액	발행일 (상환일)	보증기관	신용등급	비중
한국수출입금융(변)2407다-이표-1	160,000	160,186	2024.07.03 (2025.07.03)		AAA	5.85
기업은행(변)2405이1A-07	100,000	100,087	2024.05.07 (2025.05.07)		AAA	3.66

운용기간 : 2025.02.18 ~ 2025.03.17

한화골드법인MMF-KM3호(국공채)

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	0.01	0.00	0.01
	당기	0.00	0.01	0.00	0.01
종류(Class)별 보수 현황					
종류 C	전기	0.10	0.00	0.10	0.01
	당기	0.10	0.00	0.10	0.01
종류 C-W	전기	0.06	0.00	0.06	0.01
	당기	0.06	0.00	0.06	0.01

※ 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 보수 비용수준을 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	비율 ¹⁾	금액	비율 ¹⁾
자산운용사		89.65	0.00	88.47	0.00
판매회사	종류 C	84.35	0.00	83.67	0.00
	종류 C-W	0.00	0.00	0.00	0.00
펀드재산보관회사		22.41	0.00	22.12	0.00
일반사무관리회사		22.41	0.00	22.12	0.00
보수합계		218.83	0.01	216.39	0.01
기타비용 ²⁾		8.71	0.00	8.52	0.00
매매, 중개 수수료	단순매매중개	16.46	0.00	17.29	0.00
	조사분석 업무 등	0.00	0.00	0.00	0.00
	합계	16.46	0.00	17.29	0.00
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

4 투자운용전문인력현황

▶ 투자운용인력 펀드의 운용을 담당하는 펀드 매니저 정보입니다. (단위: 개, 억원)

(단위: 개, 억원)

직위	성명	협회등록번호	
책임	김다은	2121001001	
운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모	
펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모
2	29,218	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	김다은	2024.11.05 ~ 현재
책임	서경화	2018.02.09 ~ 2024.11.04
부책임	김하나	2023.10.31 ~ 2024.07.05

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

6 투자자산매매내역

▶매매주식규모 및 회전율

※ 해당사항 없음

▶최근 3분기 매매회전율 추이

※ 해당사항 없음

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

1. 장부가와 시가와의 괴리 조정에 따른 기준가격 변동위험 : 장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.
2. 신용위험 : 투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.
3. 원금손실위험 : 단기금융집합투자기구(MMF)의 경우 수익구조가 은행의 예금과 유사하지만 예금과 달리 원금손실이 발생할 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 회의를 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 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

- 한화골드법인MMF-KM3호(국공채)

▶고유재산현황 한화자산운용의 고유 재산이 이 펀드에 투자한 현황입니다.

(단위: 백만원, %)

펀드명	분류	투자일	투자금	회수일	회수금액	투자잔액	수익률
한화골드법인MMF-KM3호(국공채)종류C-W	수시입출					119,470	2.05

※ 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, 의무투자종료가 자금의 회수를 의미하는 것은 아닙니다.