

모델포트폴리오에 편입되는 금융상품 종류·비중·위험도 등

<포커스/밸런스 모델포트폴리오>

투자대상	위험등급	위험도	최저위험	저위험(5등급)		중위험(4등급)		고위험(3등급)		최고위험(2등급)
			(6등급)	포커스	밸런스	포커스	밸런스	포커스	밸런스	밸런스
국내주식형펀드	1등급	6	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	2등급	5	0%	0%	2%	0%	9%	0%	13%	21%
	3등급	4	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	4등급	3	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
해외주식형펀드	1등급	6	0%	0%	0%	5%	5%	6%	7%	8%
	2등급	5	0%	5%	2%	28%	18%	50%	37%	51%
	3등급	4	0%	3%	3%	0%	0%	0%	0%	0%
	4등급	3	0%	2%	4%	0%	0%	0%	0%	0%
국내채권형펀드	5등급	2	20%	23%	24%	23%	20%	6%	8%	0%
	6등급	1	65%	27%	30%	5%	8%	0%	0%	5%
해외채권형펀드	3등급	4	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	4등급	3	0%	18%	16%	19%	20%	12%	10%	0%
	5등급	2	7%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	6등급	1	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
대안/혼합형펀드	1등급	6	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	2등급	5	0%	0%	0%	0%	0%	10%	8%	10%
	3등급	4	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	4등급	3	0%	10%	8%	10%	10%	5%	5%	0%
	5등급	2	0%	5%	6%	5%	5%	6%	7%	0%
유동성	6등급	1	8%	7%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
합계			100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
위험자산군(1등급+2등급+3등급)			0%	8%	7%	33%	32%	66%	65%	90%
모델포트폴리오 위험도			1.27	2.17	2.11	3.23	3.18	4.16	4.12	4.68

<AI형 모델포트폴리오>

투자대상	위험등급	위험도	AI 저위험	AI 중위험	AI 고위험	AI 최고위험
			(5등급)	(4등급)	(3등급)	(2등급)
국내주식형 펀드	1등급	6	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	2등급	5	0.0%	16.0%	24.0%	26.0%
	3등급	4	6.0%	5.0%	9.0%	11.0%
	4등급	3	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
선진국주식형 펀드	1등급	6	0.0%	7.0%	15.0%	15.0%
	2등급	5	4.0%	7.0%	20.0%	24.0%
	3등급	4	4.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	4등급	3	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
신흥국주식형 펀드	1등급	6	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	2등급	5	4.0%	5.0%	6.0%	8.0%
	3등급	4	4.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	4등급	3	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
국내채권형 펀드	3등급	4	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	4등급	3	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	5등급	2	19.0%	23.0%	7.0%	0.0%
	6등급	1	30.0%	24.0%	7.0%	5.0%
선진국채권형 펀드	3등급	4	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	4등급	3	5.0%	4.0%	7.0%	6.0%
	5등급	2	19.0%	4.0%	0.0%	0.0%
	6등급	1	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
유동성	6등급	1	5.0%	5.0%	5.0%	5.0%
합계			100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
위험자산군(1등급+2등급+3등급)			22.0%	40.0%	74.0%	84.0%
모델포트폴리오 위험도			2.22	2.97	4.23	4.52

- 금융상품의 종류 : 주식형·혼합형·채권형·MMF 등 집합투자증권에 주로 투자
- 모델포트폴리오 내 편입 예정인 개별 금융상품의 위험도를 고려하여 투자금액 비중으로 가장 평균하여 산출
- 모델포트폴리오에 편입되는 금융상품의 위험도는 실제 편입되는 개별 금융상품의 위험도와 상이할 수 있음