



## 전술적 자산배분에 따른 Standard Chartered 샘플 포트폴리오

2015 3분기  
Managed Investment Products



- ✔ 펀드, 보험, 외환 분야별 전문가가 전담직원(RM)과 함께 제공하는 국내 최고 수준의 자산관리자문서비스
- ✔ 스탠다드차타드그룹의 전 세계 현지 투자전문가들이 제공하는 차별화된 글로벌 투자전략과 시장전망!
- ✔ 계열 투자운용사 없이 고객의 수익을 최우선으로 객관적이고 공정한 상품 선정 및 제안
- ✔ 국내 최고 수준의 웰쓰케어 서비스 및 인터내셔널 웰쓰포럼을 통한 지속적인 고객 포트폴리오 관리!

한국스탠다드차타드 은행의 글로벌 전술적 자산배분 모델은 시장상황에 관계없이 고객에게 적합한 투자기회를 제공하기 위해 제공되고 있습니다. 당행의 이 글로벌 자산배분 모델은 “보수적 투자 성향” 의 고객에서부터 “공격적 투자 성향” 의 고객에 이르기까지 모든 고객 리스크 등급에 대해 주식 채권 현금 등 다양한 자산군에 걸쳐 적절히 다각화된 포트폴리오를 제공하고 있습니다.

또한 본 자산배분 모델은, 올해 고객의 성공적인 투자를 돕기 위해 제공되는 당행의 2015년 투자 프레임워크 테마인 W.I.D.E.N과 긴밀히 연계되어 있습니다. 체계적인 자문 프로세스 및 고객투자성향등급 (CIP) 작성을 통해 당행의 RM은 고객의 리스크 등급과 투자 니즈에 최적화된 자산 배분 서비스를 제공해 드리고 있습니다.

 1588-1599 |  [www.sc.co.kr](http://www.sc.co.kr)

이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. / 집합투자상품은 운용결과에 따라 이익 또는 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며 그 운용결과는 투자자에게 귀속됩니다. / 가입하시기 전에 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 (간이) 투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. / 적립식 투자에 따른 운용결과는 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다. / 해외 투자상품에의 투자는 투자대상 국가의 시장, 정치, 경제상황 및 환율변동에 따른 위험으로 투자자산의 가치가 변동되어 손실을 볼 수 있습니다. / 기타 자세한 사항은 가까운 영업점으로 문의해 주십시오.

SC 준법감시인 심사필 L58-20150716~20160715

스탠다드차타드은행  
sc.co.kr

Here for good

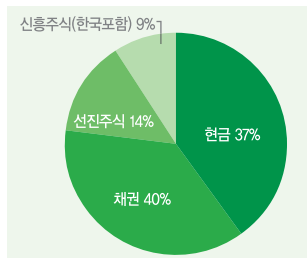
# 고객투자성향에 따른 자산배분

## ▶2015년 3분기 스탠다드차타드은행 전술적 자산배분

자산별 구분		보수적 투자	중립적 투자	약간 적극적 투자	적극적 투자	공격적 투자
현금	현금성	37	22	5	0	0
투자등급채권	선진시장 투자등급	22	6	0	0	0
	신흥시장 투자등급	11	18	14	5	0
하이일드채권	선진시장 하이일드	2	5	5	5	5
	신흥시장 하이일드	5	5	10	5	0
선진시장주식	미국	5	8	13	17	20
	유럽(환헷지)	7	12	18	24	28
	일본(환헷지)	2	3	5	7	8
신흥시장 주식	일본 제외 아시아	3	6	9	11	13
	기타 신흥시장	0	0	0	0	0
	한국	6	10	16	21	26
대안	원자재	0	5	5	5	0

## 고객투자성향에 따른 자산배분 : 보수적 투자 성향

고객님은 물가 상승으로부터 고객님의 자산 가치를 보호하기 위하여 예금 수익보다 좀 더 나은 수익을 추구합니다. 고객님의 이러한 수익을 달성하기 위하여 중기적으로(2년 이내) 적은 투자 위험을 수용합니다. 이와 같은 투자자산에 투자하실 경우, 투자 자산의 평가금액은 변동될 수 있으며, 투자 원금보다 떨어질 수도 있습니다. 변동성은 낮을 것으로 예상되지만, 단기적으로 변동성 이상의 손실이 발생할 수도 있습니다.

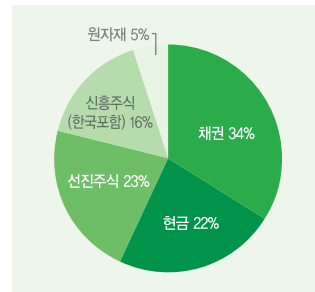


전술적 자산배분	비중
■ 현금	37%
■ 채권	40%
■ 선진주식	14%
■ 신용주식(한국포함)	9%
■ 원자재	0%
합계	100%

펀드명	비중
하나 UBS MMF S-26	35%
한화 코리아밸류채권	10%
블랙록 위안화 채권펀드	10%
JP모간 글로벌멀티인컴펀드	30%
KB 가치배당40펀드	15%
합계	100%

## 고객투자성향에 따른 자산배분 : 중립적 투자 성향

고객님은 보통 수준의 투자 수익을 추구하며, 중장기적으로(3년 이내) **보통수준의 투자 위험**을 수용합니다. 이와 같은 투자자산에 투자하실 경우, 투자 자산의 평가금액은 투자 원금보다 떨어질 수도 있으며, 변동성은 보통 수준일 수 있지만, 단기적으로 변동성 이상의 손실이 발생할 수도 있습니다.

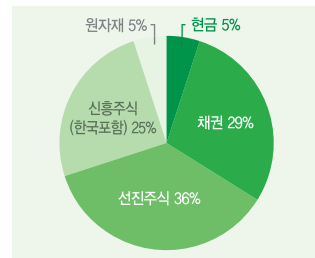


전술적 자산배분	비중
■ 현금	22%
■ 채권	34%
■ 선진주식	23%
■ 신용주식(한국포함)	16%
■ 원자재	5%
합계	100%

펀드명	비중
하나 UBS MMF S-26	20%
한화 코리아 밸류 채권	10%
블랙록 위안화 채권펀드	10%
JP모간 글로벌멀티인컴펀드	20%
슈로더 글로벌배당프리미엄펀드	15%
KB 가치배당40펀드	25%
합계	100%

## 고객투자성향에 따른 자산배분 : 약간 적극적 투자 성향

고객님은 약간 높은 수준의 투자 수익을 추구하며, 중장기적으로 **약간 높은 수준의 투자 위험**과 변동성을 수용합니다. 이와 같은 투자자산에 투자하실 경우, 투자 자산의 평가금액은 약간 높은 수준의 변동성을 보일 수 있으며, 높은 수준의 손실이 발생할 수도 있습니다.

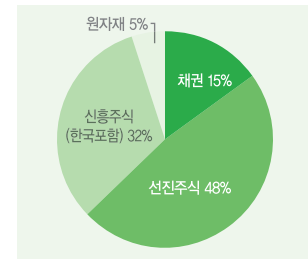


전술적 자산배분	비중
■ 현금	5%
■ 채권	29%
■ 선진주식	36%
■ 신용주식(한국포함)	25%
■ 원자재	5%
합계	100%

펀드명	비중
하나 UBS MMF S-26	5%
JP모간 글로벌멀티인컴펀드	35%
슈로더 글로벌배당프리미엄펀드	30%
KB 가치배당40펀드	20%
이스트스프링 업종일등펀드	10%
합계	100%

## 고객투자성향에 따른 자산배분 : 적극적 투자 성향

고객님은 높은 수준의 투자 수익을 추구하며, 전체 투자기간에 걸쳐 **높은 수준의 투자 위험**과 변동성을 수용합니다. 이와 같은 투자자산에 투자하실 경우, 투자 자산의 평가금액은 높은 수준의 변동성을 보일 수 있으며, 상당 수준의 손실이 발생할 수도 있습니다.

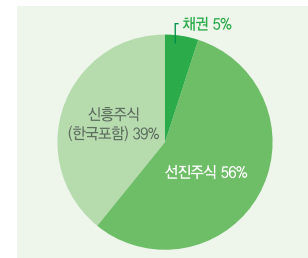


전술적 자산배분	비중
■ 현금	0%
■ 채권	15%
■ 선진주식	48%
■ 신용주식(한국포함)	32%
■ 원자재	5%
합계	100%

펀드명	비중
JP모간 글로벌멀티인컴펀드	27%
블랙록 유럽펀드	23%
AB 셀렉트미국펀드	20%
슈로더 다이나믹아시아펀드	10%
KB 중소형주포커스펀드	15%
이스트스프링 다이나믹재팬펀드	5%
합계	100%

## 고객투자성향에 따른 자산배분 : 공격적 투자 성향

고객님은 매우 높은 수준의 투자 수익을 추구하며, 전체 투자기간에 걸쳐 **매우 높은 수준의 투자 위험**과 변동성을 수용합니다. 이와 같은 투자자산에 투자하실 경우, 상당 수준의 손실이 발생할 수 있으며, 최악의 경우, 투자자산 전체에 대하여 손실이 발생할 수도 있습니다.



전술적 자산배분	비중
■ 현금	0%
■ 채권	5%
■ 선진주식	56%
■ 신용주식(한국포함)	39%
■ 원자재	0%
합계	100%

펀드명	비중
JP모간 글로벌멀티인컴펀드	10%
블랙록 유럽펀드	28%
AB 셀렉트미국펀드	20%
KB 중소형주포커스펀드	20%
삼성 누버거버먼차이나펀드	15%
이스트스프링 다이나믹재팬펀드	7%
합계	100%