[변액보험 펀드 위험등급 변경 안내]

2024년 펀드 위험등급 변경사항을 다음과 같이 안내드립니다. (산출기준일: 2023.12.31)

- 펀드 위험등급 산정 방식 변경에 따라 위험등급 체계가 변경 되었습니다.
- 2023년 위험등급(1등급: 매우높은위험, 2등급: 높은위험, 3등급: 중간위험, 4등급: 낮은위험, 5등급: 매우낮은위험)
- 2024년 위험등급(1등급: 매우높은위험, 2등급: 높은위험, 3등급: 다소높은위험, 4등급: 보통위험, 5등급: 낮은위험, 6등급: 매우낮은위험)
- 펀드 위험등급은 직전 3년간의 일간 수익률을 토대로 산출된 발생 가능 최대손실률을 기준으로 분류되며, 설정된 지 3년 미만인 펀드는 위험자산의 편입 비중 및 편입대상 자산의 상품군을 기준으로 위험등급을 분류합니다.
- 펀드 위험등급은 1등급을 가장 높은 위험으로 하며 그 수가 커질수록 위험도가 낮아지는 것을 의미합니다.
(1등급: 매우높은위험, 2등급: 높은위험, 3등급: 다소높은위험, 4등급: 보통위험, 5등급: 낮은위험, 6등급: 매우낮은위험)

펀드코드	펀드명	펀드설정일	2023년		2024년		위험등급 변동
			위험등급	변동성 ¹⁾	위험등급	발생 가능 최대 손실률 (VaR 97.5%) ²⁾	
A1001	종신 채권형(VL)	2004-05-25	5등급	3.31%	5등급	7.67%	-
A1002	혼합1형(종신)	2004-05-25	4등급	6.63%	4등급	11.45%	-
A2001	채권형(연금)	2004-05-25	5등급	3.34%	5등급	7.71%	-
A2002	혼합1형(연금)	2004-05-25	4등급	6.70%	4등급	12.26%	-
A2003	연금 혼합2형(VL)	2004-05-25	4등급	6.83%	4등급	11.42%	-
A3003	재팬인덱스형	2009-10-12	4등급	9.98%	4등급	16.42%	-
A3005	차이나인덱스(Index VA)	2008-08-26	3등급	11.00%	3등급	21.32%	-
A3006	코리아인덱스(Index VA)	2008-08-12	3등급	10.33%	4등급	14.86%	하락
A5001	채권형(PBVA)	2010-04-30	5등급	1.12%	5등급	2.45%	-
A5002	코리아인덱스형(PBVA)	2010-04-30	2등급	19.96%	2등급	31.64%	-
A5003	코-원자재인덱스형(PBVA)	2010-04-30	2등급	16.09%	3등급	25.02%	하락
A5004	글로벌인덱스RC	2012-04-20	3등급	12.03%	3등급	20.64%	-
C1001	1형 안정형(VUL)	2004-10-04	5등급	0.17%	6등급	0.19%	하락
C1002	1형 채권형(VUL)	2004-10-04	5등급	3.34%	5등급	7.58%	-
C1003	1형 성장형(VUL)	2004-10-04	2등급	20.45%	3등급	28.82%	하락
C1004	1형 혼합간접형(VUL)	2005-06-20	4등급	6.53%	4등급	11.60%	-
C1005	글로벌리츠(VUL)	2006-04-24	3등급	12.89%	4등급	19.61%	하락
C1006	글로벌인프라주식재간접형	2017-05-12	3등급	11.79%	4등급	14.09%	하락
C1007	골드	2020-04-01	1등급	3년미만펀드	3등급	23.73%	하락
C2001	2형 채권형(VUL)	2004-10-04	5등급	3.34%	5등급	7.80%	-
C2002	2형 혼합형(VUL)	2004-10-04	4등급	6.52%	4등급	11.44%	-
C3002	3형 혼합형(VUL)	2004-12-14	4등급	6.28%	4등급	10.51%	-
C4002	성장형(SVUL)	2005-07-05	2등급	20.42%	2등급	31.46%	-
C5001	글로벌 이머징마켓 혼합 재간접형	2007-08-21	4등급	7.32%	4등급	14.27%	-
C5002	글로벌 셀렉트 재간접형	2007-08-21	2등급	19.48%	2등급	30.19%	-
C5003	K200 리스크컨트론허형	2014-05-07	2등급	18.42%	3등급	29.90%	하락
C5004	글로벌다이나믹멀티에셋형	2014-05-07	3등급	13.35%	3등급	26.96%	-
C6001	주식혼합형(VUL)	2007-11-20	3등급	13.80%	3등급	22.69%	-
C7001	BRICs주식형	2008-07-21	3등급	13.26%	3등급	27.75%	-
C7002	Ko-BRICs주식형	2008-07-21	3등급	11.84%	3등급	22.95%	-
C7003	INDEX혼합형	2008-07-21	3등급	12.85%	4등급	19.80%	하락
C7004	채권형(BVUL)	2008-07-21	5등급	3.31%	5등급	7.67%	-
C7005	단기국공채재간접형	2016-05-04	5등급	0.24%	6등급	0.33%	하락
C7006	베스트국공채재간접형	2016-05-02	5등급	2.30%	5등급	5.23%	-
C7007	글로벌다이나믹채권재간접형	2016-05-13	5등급	3.69%	5등급	4.70%	-
C7008	고배당포커스30채권혼합재간접형	2016-05-09	4등급	5.79%	5등급	8.49%	하락
C7009	네비게이터주식재간접형	2016-05-09	2등급	24.65%	2등급	32.83%	-
C8001	토탈리턴글로벌채권재간접형	2010-07-29	4등급	5.12%	4등급	12.25%	-
C8002	이머징마켓채권재간접형	2010-07-29	3등급	11.69%	4등급	13.27%	하락

펀드코드	펀드명	펀드설정일	2023년		2024년		위험등급 변동
			위험등급	변동성 ¹⁾	위험등급	발생 가능 최대 손실률 (VaR 97.5%) ²⁾	
C8003	밸류고배당주식FOFS	2015-04-17	2등급	21.50%	3등급	27.97%	하락
C8004	중소형BEST주식FOFS	2015-04-17	1등급	26.27%	2등급	41.96%	하락
C8005	글로벌배당인컴주식FOFS	2015-04-17	2등급	16.72%	3등급	27.29%	하락
C8006	인컴앵그로스FOFS	2015-04-24	2등급	15.95%	3등급	25.06%	하락
C8007	유럽배당주식재간접형	2016-02-11	2등급	20.05%	2등급	30.65%	-
C8008	차이나포커스재간접형	2015-11-02	2등급	23.22%	2등급	39.86%	-
C8009	인디아포커스재간접형	2015-10-27	2등급	20.97%	3등급	28.84%	하락
C9001	TR 글로벌채권 FOFS(달러형)	2013-05-09	4등급	7.95%	3등급	20.04%	상승
C9002	EM 채권 FOFS(달러형)	2013-05-09	3등급	10.73%	4등급	18.21%	하락
C9003	글로벌주식 FOFS(달러형)	2013-07-19	2등급	21.13%	2등급	39.34%	-
C9004	글로벌인컴FOFS(달러형)	2013-07-17	3등급	11.25%	4등급	19.54%	하락
C9005	글로벌배당인컴주식FOFS(달러형)	2015-05-26	2등급	15.34%	3등급	25.47%	하락
C9006	인컴앵그로스FOFS(달러형)	2015-06-08	2등급	15.03%	3등급	28.49%	하락
C9007	차이나포커스재간접형(달러형)	2015-05-26	2등급	21.97%	2등급	46.68%	-
C9008	인디아포커스재간접형(달러형)	2015-05-26	2등급	19.34%	3등급	28.99%	하락
D1001	채권형(VUL종신)	2006-07-24	5등급	3.28%	5등급	7.18%	-
D1002	혼합1형(VUL종신)	2006-07-24	4등급	6.68%	4등급	12.15%	-
E1001	종신 채권형(VL)통합	2007-03-20	5등급	3.31%	5등급	7.72%	-
E1002	종신 혼합형(VL)통합	2007-03-19	4등급	6.64%	4등급	11.99%	-
F1003	팀챌린지자산배분C형(미래에셋자산운용)	2015-08-03	3등급	12.65%	4등급	19.76%	하락
F1007	인공지능 팀챌린지자산배분형(이스트스프링)	2016-08-04	3등급	10.90%	4등급	19.40%	하락
G1001	MMF 재간접형	2017-09-01	5등급	0.11%	6등급	0.00%	하락
G1002	글로벌하이일드채권재간접형	2017-09-01	3등급	11.77%	4등급	10.04%	하락
G1003	베트남그로스주식재간접형	2017-09-01	2등급	21.49%	2등급	39.79%	-
G1004	스마트롱숏재간접형	2018-01-25	5등급	3.64%	5등급	7.20%	-
G1005	유럽주식재간접형	2017-09-11	2등급	23.57%	2등급	35.73%	-
G1006	ELS지수연계솔루션재간접형	2017-09-25	2등급	21.87%	2등급	31.41%	-
G1007	월드와이드컨슈머주식재간접형	2018-01-16	2등급	18.77%	3등급	29.63%	하락
G1008	글로벌테크놀로지주식재간접형	2018-01-11	2등급	22.91%	2등급	35.41%	-
G1009	빅데이터국내주식형	2018-01-09	2등급	18.67%	2등급	30.12%	-
G2001	미국그로스주식재간접형	2018-11-02	2등급	21.17%	2등급	40.50%	-
G2002	글로벌리치투게더주식재간접형	2018-11-02	2등급	17.53%	3등급	28.83%	하락
G2003	미국주식인덱스(환오픈형)	2021-01-04	1등급	3년 미만 펀드	2등급	3년 미만 펀드	하락
G2004	글로벌착한기업ESG	2021-01-04	1등급	3년 미만 펀드	2등급	3년 미만 펀드	하락
G2005	탐픽스	2021-01-04	1등급	3년 미만 펀드	2등급	3년 미만 펀드	하락

¹⁾ 과거 3년 주간 수익률 표준편차에 연환산 보정계수(√52)를 곱해 산출

²⁾ 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수(√250)를 곱해 산출