

## 바인-크래프트

## 시솔루션 미국상장형 02월 자문보고서

2025.02.04

## ▶ 25년 01월 포트폴리오 리뷰

자산군	티커	자산명	투자비중	수익률(달러)	수익률(원화)
채권형	BIL	미국 초단기채	14.10%	0.35%	-2.15%
주식형	QRFT	미국 대형주	55.90%	4.82%	2.32%
주식형	XLB	미국 소재	4.30%	5.53%	3.03%
주식형	XLC	미국 커뮤니케이션	1.00%	5.75%	3.26%
주식형	XLE	미국 에너지	1.80%	2.31%	-0.19%
주식형	XLF	미국 금융	3.40%	6.50%	4.00%
주식형	XLI	미국 산업	1.80%	5.00%	2.50%
주식형	XLK	미국 기술	9.50%	-0.74%	-3.23%
주식형	XLP	미국 필수소비	1.30%	0.47%	-2.03%
주식형	XLRE	미국 리츠	1.90%	1.84%	-0.65%
주식형	XLU	미국 유틸리티	4.00%	2.89%	0.40%
주식형	XLY	미국 경기소비	1.00%	3.49%	0.99%
수익률				3.51%	1.02%

자산군	티커	자산명	ETF명	합계	02월	01월	비고
채권형	BIL	미국 초단기채	SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	채권 합계 0.00%	0.00%	14.10%	-14.10%
주식형	QRFT	미국 대형주	QRAFT AI-Enhanced US Large Cap ETF	주식 합계 100.00%	0.00%	55.90%	-55.90%
주식형	AMOM	미국 대형주 모멘텀	QRAFT AI-Enhanced US Large Cap Momentum ETF		69.90%	-	+69.90%
주식형	XLB	미국 소재	Materials Select Sector SPDR Fund		1.00%	4.30%	-3.30%
주식형	XLC	미국 커뮤니케이션	Communication Services Select Sector SPDR Fund		1.60%	1.00%	+0.60%
주식형	XLE	미국 에너지	Energy Select Sector SPDR Fund		1.60%	1.80%	-0.20%
주식형	XLF	미국 금융	Financial Select Sector SPDR Fund		4.90%	3.40%	+1.50%
주식형	XLI	미국 산업	Industrial Select Sector SPDR Fund		2.50%	1.80%	+0.70%
주식형	XLK	미국 기술	Technology Select Sector SPDR Fund		6.80%	9.50%	-2.70%
주식형	XLP	미국 필수소비	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund		4.70%	1.30%	+3.40%
주식형	XLRE	미국 리츠	Real Estate Select Sector SPDR Fund		1.80%	1.90%	-0.10%
주식형	XLU	미국 유틸리티	Utilities Select Sector SPDR Fund		4.40%	4.00%	+0.40%
주식형	XLY	미국 경기소비	Consumer Discretionary Sector SPDR Fund		0.80%	1.00%	-0.20%

※ 본 자료는 바인투자자문에서 투자에 대한 객관적인 의견을 드리는 것으로 자문고객을 위한 자료입니다. 따라서 다른 용도로 활용할 수 없습니다. 본 자료는 단순한 투자자문 제공에 해당하며, 투자자문서비스의 활용은 "자문고객"의 독립적인 판단과 책임하에 이루어 집니다. 본 자료의 활용에 따른 투자자문계좌의 이익과 손실은 "자문고객"의 투자자문계좌에 귀속되며, 관련하여 "바인투자자문"은 어떠한 책임도 지지 않습니다.

## 바인-크래프트

## 시솔루션 일반·연금형 02월 자문보고서

2025.02.04

## ▶ 25년 01월 포트폴리오 리뷰

자산군	티커	자산명	투자비중	수익률
채권형	329750	TIGER 미국달러단기채권액티브	14.10%	-0.15%
주식형	379780	RISE 미국S&P500	62.10%	0.41%
주식형	463690	Kodex 미국S&P500커뮤니케이션	1.00%	0.13%
주식형	218420	Kodex 미국S&P500에너지(합성)	1.80%	0.20%
주식형	453650	Kodex 미국S&P500금융	3.40%	0.02%
주식형	200030	Kodex 미국S&P500산업재(합성)	1.80%	0.07%
주식형	463680	Kodex 미국S&P500테크놀로지	9.50%	-0.17%
주식형	453630	Kodex 미국S&P500필수소비재	1.30%	-0.03%
주식형	463640	Kodex 미국S&P500유틸리티	4.00%	0.11%
주식형	453660	Kodex 미국S&P500경기소비재	1.00%	0.04%
수익률				0.23%

자산군	티커	자산명	합계	02월	01월	비고	
채권형	329750	TIGER 미국달러단기채권액티브	채권 합계	-	14.10%	-14.10%	
			0.00%				
주식형	379780	RISE 미국S&P500	주식 합계	-	62.10%	-62.10%	
	368590	RISE 미국나스닥100		72.70%	-	+72.70%	
	463690	Kodex 미국S&P500커뮤니케이션		1.60%	1.00%	+0.60%	
	218420	Kodex 미국S&P500에너지(합성)		1.60%	1.80%	-0.20%	
	453650	Kodex 미국S&P500금융		4.90%	3.40%	+1.50%	
	200030	Kodex 미국S&P500산업재(합성)		2.50%	1.80%	+0.70%	
	463680	Kodex 미국S&P500테크놀로지		6.80%	9.50%	-2.70%	
	453630	Kodex 미국S&P500필수소비재		100.00%	4.70%	1.30%	+3.40%
	463640	Kodex 미국S&P500유틸리티		4.40%	4.00%	+0.40%	
	453660	Kodex 미국S&P500경기소비재		0.80%	1.00%	-0.20%	

※ 본 자료는 바인투자자문에서 투자에 대한 객관적인 의견을 드리는 것으로 자문고객을 위한 자료입니다. 따라서 다른 용도로 활용할 수 없습니다. 본 자료는 단순한 투자자문 제공에 해당하며, 투자자문서비스의 활용은 "자문고객"의 독립적인 판단과 책임하에 이루어 집니다. 본 자료의 활용에 따른 투자자문계좌의 이익과 손실은 "자문고객"의 투자자문계좌에 귀속되며, 관련하여 "바인투자자문"은 어떠한 책임도 지지 않습니다.

# 바인 에그팩토리 B 25년 3월 자문보고서

2025.03.06

## ▶ 25년 2월 포트폴리오 리뷰

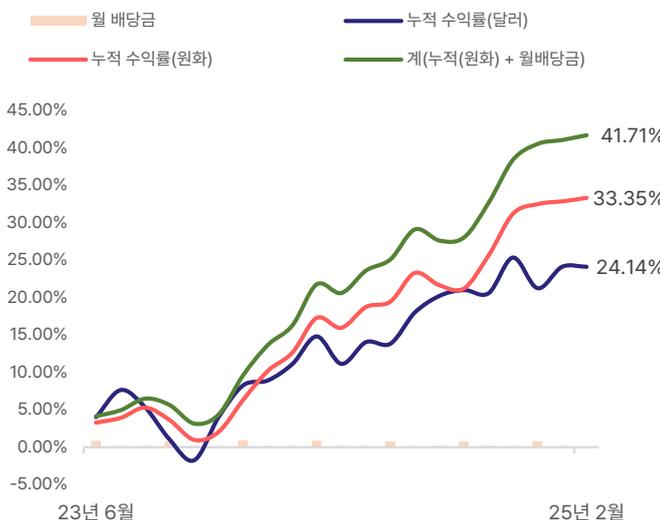
자산군	티커	자산명	투자비중	배당금(주당)	배당수익률	수익률(달러)	수익률(원화)
주식	SCHD	다우 배당주	14.00%	0.00	0.00%	2.55%	2.99%
주식	VYM	미국 고배당주	47.00%	0.00	0.00%	1.28%	1.72%
주식	QYLD	나스닥 커버드콜	17.00%	0.16	0.91%	-2.00%	-1.56%
주식	QQQM (QQMG)	나스닥 100 (나스닥100 ESG)	19.00%	0.00	0.00%	-2.67% (-2.05%)	-2.23% (-1.61%)
주식	DES	미국 중소형배당주	3.00%	0.01	0.03%	-2.83%	-2.39%
포트폴리오 수익률					0.15%	0.03%	0.47%

자산군	티커	자산명	ETF명	합계	03월	02월	비고
주식	SCHD	다우 배당주	Schwab US Dividend Equity ETF	100%	23.00%	14.00%	+9.00%
주식	VYM	미국 고배당주	Vanguard High Dividend Yield ETF		35.00%	47.00%	-12.00%
주식	QYLD	나스닥 커버드콜	Global X NASDAQ 100 Covered Call ETF		19.00%	17.00%	+2.00%
주식	QQQM (QQMG)	나스닥 100 (나스닥100 ESG)	Invesco NASDAQ 100 ETF (Invesco ESG NASDAQ 100 ETF)		22.00%	19.00%	+3.00%
주식	DES	미국 중소형배당주	WisdomTree U.S. SmallCap Dividend Fund		0.00%	3.00%	-3.00%

## ▶ 기간별 수익률

비고	1개월	3개월	6개월	12개월
달러	0.03	-1.21	3.90	12.72
원화	0.47	2.14	11.72	20.77
배당	0.15	1.14	2.31	5.31

## ▶ 포트폴리오 성과 추이



※ 본 자료는 바인투자자문에서 투자에 대한 객관적인 의견을 드리는 것으로 자문고객을 위한 자료입니다. 따라서 다른 용도로 활용할 수 없습니다. 본 자료는 단순한 투자자문 제공에 해당하며, 투자자문서비스의 활용은 "자문고객"의 독립적인 판단과 책임하에 이루어 집니다. 본 자료의 활용에 따른 투자자문계좌의 이익과 손실은 "자문고객"의 투자자문계좌에 귀속되며, 관련하여 "바인투자자문"은 어떠한 책임도 지지 않습니다.

# 바인 에그팩토리 C 25년 3월 자문보고서

2025.03.06

## ▶ 25년 3월 포트폴리오 리뷰

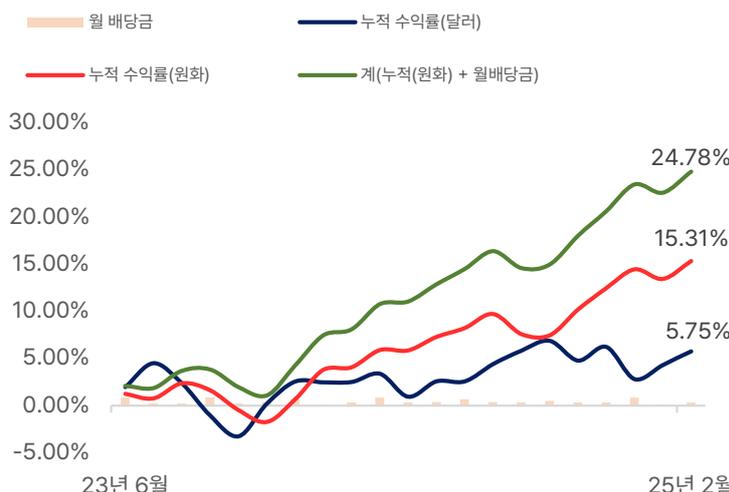
자산군	티커	자산명	투자비중	배당금(주당)	배당수익률	수익률(달러)	수익률(원화)	
채권형	TIP	미국 물가연동채권	16.00%	0.000	0.00%	2.16%	2.60%	
채권형	TLT	미국 장기 국채	18.50%	0.310	0.36%	5.70%	6.14%	
채권형	VGSH	미국 단기 국채	7.50%	0.210	0.36%	0.74%	1.18%	
채권형	SGOV	미국 초단기 국채	7.00%	0.360	0.36%	0.33%	0.77%	
채권형	USHY	선진국 회사채	7.00%	0.210	0.58%	1.01%	1.45%	
채권형	EBND	신흥국 국채	4.00%	0.100	0.48%	1.08%	1.52%	
주식형	SCHD	미국 배당주	8.00%	0.000	0.00%	2.55%	2.99%	
주식형	VYMI	글로벌 고배당주	2.00%	0.000	0.00%	3.05%	3.49%	
주식형	DEM	신흥국 고배당주	3.50%	0.000	0.00%	0.02%	0.46%	
주식형	QYLD	나스닥 커버드 콜	14.00%	0.160	0.91%	-2.00%	-1.56%	
주식형	DGRW	미국 배당주	9.00%	0.110	0.13%	0.10%	0.54%	
주식형	SCHG	미국 성장주	3.00%	0.000	0.00%	-4.11%	-3.67%	
현금형	MMF	현금	0.50%	-	-	-	-	
포트폴리오 수익률						<b>0.33%</b>	<b>1.46%</b>	<b>1.90%</b>

자산군	티커	자산명	ETF명	합계	03월	02월	비교
채권형	TIP	미국 물가연동채권	ISHARES TIPS BOND ETF	채권 합계 59.0%	14.00%	16.00%	-2.00%
채권형	TLT	미국 장기 국채	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF		20.50%	18.50%	+2.00%
채권형	VGSH	미국 단기 국채	Vanguard Short-Term Treasury ETF		5.50%	7.50%	-2.00%
채권형	SGOV	미국 초단기 국채	iShares 0-3 Month Treasury Bond ETF		0.00%	7.00%	-7.00%
채권형	TBIL	미국 초단기 국채	US Treasury 3 Month Bill ETF		7.50%	0.00%	+7.50%
채권형	USHY	선진국 회사채	iShares Broad USD High Yield Corp Bd ETF		9.50%	7.00%	+2.50%
채권형	EBND	신흥국 국채	SPDR Blmbg Em Mkts Lcl Bd ETF		2.00%	4.00%	-2.00%
주식형	SCHD	미국 배당주	Schwab US Dividend Equity ETF	주식 합계 40.5%	10.00%	8.00%	+2.00%
주식형	VYMI	글로벌 고배당주	Vanguard Intl Hi Div Yld Idx ETF		4.00%	2.00%	+2.00%
주식형	DEM	신흥국 고배당주	WisdomTree Emerging Markets High Div ETF		1.50%	3.50%	-2.00%
주식형	QYLD	나스닥 커버드 콜	Global X NASDAQ 100 Covered Call ETF		13.00%	14.00%	-1.00%
주식형	DGRW	미국 배당주	WisdomTree U.S. Quality Dividend Growth Fund		7.00%	9.00%	-2.00%
주식형	SCHG	미국 성장주	Schwab US Large-Cap Growth ETF		5.00%	3.00%	+2.00%
현금형	MMF	현금	현금	0.5%	0.50%	0.50%	0.00%

## ▶ 기간별 수익률

비교	1개월	3개월	6개월	12개월
달러 (%)	1.46	-0.45	-0.07	1.31
원화 (%)	1.90	2.89	7.73	2.50
배당 (%)	0.33	1.31	2.50	5.46

## ▶ 누적수익률 추이



\* 본 자료는 주식회사 바인투자자문에서 투자에 대한 객관적인 의견을 드리는 것으로 자문고객을 위한 자료입니다. 따라서 다른 용도로 활용할 수 없습니다. 본 자료는 단순한 투자자문 제공에 해당하며, 투자자문서비스의 활용은 "자문고객"의 독립적인 판단과 책임하에 이루어 집니다. 본 자료의 활용에 따른 투자자문계약의 이익과 손실은 "자문고객"의 투자자문계약에 귀속되며, 관련하여 주식회사 바인투자자문은 어떠한 책임도 지지 않습니다.

# 올바인 연금 25년 3월 자문보고서

2025.03.06

## ▶ 포트폴리오 유니버스 수익률

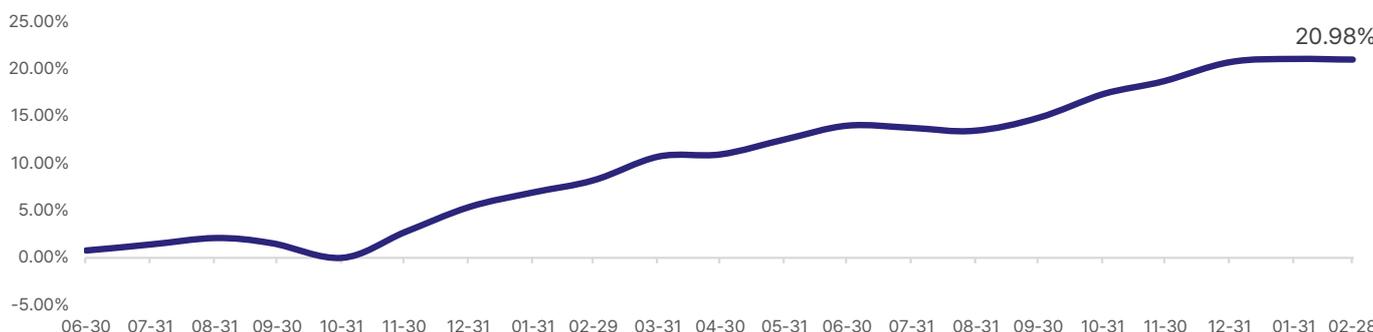
자산군	펀드명	수익률
채권형	교보약사Tomorrow장기우량K-1	0.74%
	우리단기채권증권투자신탁	0.32%
	삼성달리표시단기채권증권UH	1.34%
	한국투자TDF알아서2025	1.10%
원자재형	한화천연자원증권투자신탁	0.09%
주식형	삼성미국나스닥100인덱스증권투자신탁UH	-2.61%
	삼성미국S&P500인덱스증권투자신탁UH	-1.75%
	삼성유럽인덱스증권투자신탁H[주식]	5.72%
	피델리티이머징아시아증권투자신탁(주식-재간접형)	5.88%
	삼성아세안플러스베트남증권투자신탁UH[주식]	0.39%
	삼성인디아증권투자신탁	-4.89%
	삼성픽테로보틱스증권투자신탁UH	-2.07%
<b>포트폴리오 수익률</b>		<b>-0.08%</b>

자산군	티커	03월	02월	비고	
채권형	교보약사Tomorrow장기우량K-1	27.00%	27.00%	-	채권형 계
	우리단기채권증권투자신탁	10.00%	10.00%	-	
	삼성달리표시단기채권증권UH	8.00%	8.00%	-	50.00%
	한국투자TDF알아서2025	5.00%	5.00%	-	
원자재형	한화천연자원증권투자신탁	15.00%	15.00%	-	원자재형 계
주식형	삼성미국나스닥100인덱스증권투자신탁UH	14.00%	14.00%	-	15.00%
	삼성미국S&P500인덱스증권투자신탁UH	10.00%	10.00%	-	
	삼성유럽인덱스증권투자신탁H[주식]	2.00%	2.00%	-	주식형 계
	피델리티이머징아시아증권투자신탁(주식-재간접형)	2.00%	2.00%	-	
	삼성아세안플러스베트남증권투자신탁UH[주식]	2.00%	2.00%	-	
	삼성인디아증권투자신탁	3.00%	3.00%	-	
	삼성픽테로보틱스증권투자신탁UH	2.00%	2.00%	-	
					35.00%

## ▶ 기간별 성과 추이



## ▶ 누적수익률 추이



\* 본 자료는 주식회사 바인투자자문에서 투자에 대한 객관적인 의견을 드리는 것으로 자문고객을 위한 자료입니다. 따라서 다른 용도로 활용할 수 없습니다. 본 자료는 단순한 투자자문 제공에 해당하며, 투자자문서비스의 활용은 "자문고객"의 독립적인 판단과 책임하에 이루어 집니다. 본 자료의 활용에 따른 투자자문계좌의 이익과 손실은 "자문고객"의 투자자문계좌에 귀속되며, 관련하여 주식회사 바인투자자문은 어떠한 책임도 지지 않습니다.