

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운영기간 2022 05 30 - 2022 06 29

Professionalism

Distinctiveness

Management

Competitiveness

Transparency



1.

2.

3.

4.

5.

6.

7. ()

가

8.

9.

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

적용법률:	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	위험등급	6등급(매우낮은위험)
-------	--------------------	------	-------------

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
Plus 신중 개인용 MMF 2호		86353	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C		B8503	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)		B8505	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)		B8506	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e		BW142	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)		BW143	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)		BW144	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-w		DN825	
고난도 펀드	해당없음	최초설정일	2008.07.30
운용기간	2022.05.30 - 2022.06.29	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형, 종류형		
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	하나금융투자, 미래에셋대우, 한국투자증권 외 22개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	하나은행	일반사무관리회사	신한아이타스
상품의 특징			
투자목적 : Plus 신중 개인용 MMF2호는 우량 기업어음(ABCP포함)/CD/정기예금/채권 등 단기금융상품을 주된 투자대상 자산으로 하여 안정적인 수익을 추구하는 MMF투자신탁으로 증권의 가격상승에 따른 자본이득보다는 이자수령 등에 따른 이자소득을 추구합니다. 주요 투자대상 - 국고채, 통안채, 예보채 - 우량은행채 및 CD, 정기예금 - 우량 CP(ABCP포함) 등			

주) 펀드의 자세한 판매회사는 금융투자협회 홈페이지 [<http://dis.kofia.or.kr>], 운용사 홈페이지 [<http://www.plusasset.com>] 에서 확인하실 수 있습니다.

▶ 재산현황

(단위: 백만원, %)

※ 아래 표를 통하여 당기말과 전기말 간의 자산총액, 부채총액, 순자산총액 및 기준가격의 추이를 비교하실 수 있습니다.

펀드명칭	항목	전 기 말	당 기 말	증감률
Plus 신중 개인용 MMF 2호	자산총액	656,400	624,441	-4.87
	부채총액	20,012	5,010	-74.96
	순자산총액	636,388	619,431	-2.66
	기준가격	1,013.63	1,015.63	0.20
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,010.69	1,012.37	0.17
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,010.85	1,012.56	0.17
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	1,010.94	1,012.65	0.17

Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e	기준가격	1,011.65	1,013.44	0.18
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	1,011.74	1,013.53	0.18
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	기준가격	1,011.78	1,013.58	0.18
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-w	기준가격	1,010.87	1,012.76	0.19

주) 기준가격이란 투자자가 펀드를 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

※분배금내역

(단위: 백만원, 백만좌)

※해당사항 없음

▶ 펀드의 투자전략

- 금리가 높고 안정성이 높은 A1 등급의 CP (ABCP포함), 단기사채에 투자함으로써 적극적인 캐리수익 추구
- 기초자산에 대한 Credit 분석을 별도로 하여 금리뿐 아니라 안정성을 감안하여 운용
- 일정 부분의 유동 자산(금융채 및 CD, 예금 등)으로 운용하여 수익자의 환매요청에 대처할 수 있는 유동성 확보

2. 운용경과 및 수익률 현황

▶ 운용경과

6월은 분기말 자금이탈에 대한 우려 및 지준일 이후 월내 지속적인 MMF시장내에서의 유동성 축소와 더불어 7월 금융통화위원회에서의 빅스텝인상 우려에 따라 단기금리는 상승 흐름을 보였습니다. 특히 전반적인 크레딧 단기사채, CP의 경우 매수여력이 축소된 가운데 발행량이 증가하면서 월 중순 이후 급격한 금리상승흐름을 보였습니다. 월말에 들어서면서 유동성 축소가 심화되면서 월초 기준금리 밑에서 형성되던 레포금리가, 기준금리를 상회하는 수준에서 형성되었으며, 특히 월말에는 2.5%에 시작하여 장중 5%에 체결되는 등 반기말 시장내 유동성 축소가 큰폭으로 이루어졌습니다.

최종호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 11bp 상승한 1.87%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 19bp 상승한 2.33%, CD(AAA, 91일물) 금리는 8bp 상승한 2.05%로 마감하였습니다.

7월 5일 발표되는 6월 국내CPI상승률에 따라 달라질 수 있겠으나, 7월 금융통화위원회에서는 금리인상에 따른 경기둔화 우려보다는 현재의 물가안정을 위해 50BP의 기준금리인상이 유력시되고 있습니다. 따라서 7월 13일 이전까지 금통위를 대기하면서 단기자금시장 내 유동성이 확대되는 모습을 보이다가, 금통위 이후 MMF시장내 유동성이 축소되는 흐름을 보일 것으로 전망합니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

7월 5일 발표되는 6월 국내CPI상승률에 따라 달라질 수 있겠으나, 7월 금융통화위원회에서는 금리인상에 따른 경기둔화 우려보다는 현재의 물가안정을 위해 50BP의 기준금리인상이 유력시되고 있습니다. 따라서 7월 13일 이전까지 금통위를 대기하면서 단기자금시장 내 유동성이 확대되는 모습을 보이다가, 금통위 이후 MMF시장내 유동성이 축소되는 흐름을 보일 것으로 전망합니다.

7월 금융통화위원회 이전까지는 상대적으로 짧은 듀레이션을 유지하면서, 금융통화위원회 이후 FRN 혹은 상대적으로 6월 및 7월 금통위 이전에 매수한 종목대비 듀레이션이 긴 종목을 매수하여 기준금리 인상분이 포트폴리오에 상당부분 반영할 수 있도록 할 예정이며, 또한 6주 뒤 금융통화위원회에서 추가 25BP이상의 인상이 예상되는 만큼 8월 금통위 이전까지 종목을 매수하는 점층적인 만기구조의 포트폴리오를 구축할 예정입니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	22.03.30 ~ 22.06.29	21.12.30 ~ 22.06.29	21.09.30 ~ 22.06.29	21.06.30 ~ 22.06.29	20.06.30 ~ 22.06.29	19.06.30 ~ 22.06.29	17.06.30 ~ 22.06.29
Plus 신중 개인용 MMF 2호	0.54	1.02	1.39	1.64	2.73	4.58	8.60
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C	0.45	0.84	1.12	1.29	2.02	3.49	6.71
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	0.45	0.85	1.14	1.31	2.06	3.55	6.82
(비교지수대비 성과)	(0.45)	(0.85)	(1.14)	(1.31)	(2.06)	(3.55)	(6.82)
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.46	0.86	1.14	1.32	2.08	3.58	-
(비교지수대비 성과)	(0.46)	(0.86)	(1.14)	(1.32)	(2.08)	(3.58)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e	0.48	0.90	1.21	1.40	2.25	3.85	-
(비교지수대비 성과)	(0.48)	(0.90)	(1.21)	(1.40)	(2.25)	(3.85)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	0.48	0.90	1.21	1.41	2.27	3.88	-
(비교지수대비 성과)	(0.48)	(0.90)	(1.21)	(1.41)	(2.27)	(3.88)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.48	0.91	1.22	1.42	2.28	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.48)	(0.91)	(1.22)	(1.42)	(2.28)	-	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-w	0.51	0.96	-	-	-	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.51)	(0.96)	-	-	-	-	-
비 교 지 수	0.00	0.00	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

※ 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

▶ 추적오차

(단위: %)

※해당사항 없음

▶ 손익현황

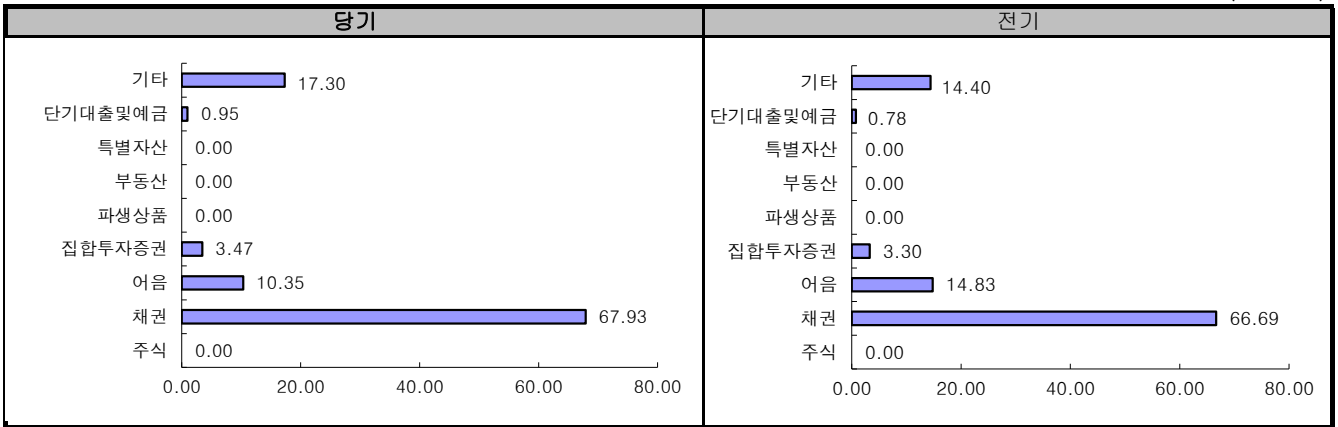
(단위: 백만원)

구분	증권			파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합 투자증권	장내		장외	실물 자산			
전기	-	867	0	30	-	-	-	-	211	-26	1,082
당기	-	924	-3	41	-	-	-	-	292	-24	1,229

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	424,204	64,621	21,687	-	-	-	-	-	5,919	108,010	624,441
	-	(67.93)	(10.35)	(3.47)	-	-	-	-	-	(0.95)	(17.30)	(100.00)
합계	-	424,204	64,621	21,687	-	-	-	-	-	5,919	108,010	624,441
	-	(67.93)	(10.35)	(3.47)	-	-	-	-	-	(0.95)	(17.30)	(100.00)

* () : 구성 비중

▶ 환헤지에 관한 사항

환헤지란?	※ 해당사항 없음
펀드 수익률에 미치는 효과	※ 해당사항 없음

(단위: %, 원)

투자설명서상의 목표 환헤지 비율	기준일 (2022.06.29) 현재 환헤지 비율	(2022.05.30 ~ 2022.06.29) 환헤지 비용	(2022.05.30 ~ 2022.06.29) 환헤지로 인한 손익
-	-	-	-

주) 환헤지란 환율 변동으로 인한 외화표시자산의 가치변동위험을 선물환계약 등을 이용하여 줄이는 것을 말하며, 환헤지 비율은 기준일 현재 펀드에서 보유하고 있는 총 외화자산의 평가액 대비, 환헤지 규모를 비율로 표시한 것을 말합니다.

▶ 환헤지를 위한 파생상품

※ 해당사항 없음

▶ 주요자산보유현황

※ 펀드자산 총액에서 상위 10종목, 자산총액의(파생상품의 경우 위험평가액) 5% 초과 보유종목 및 발행주식 총수의 1% 초과 종목의 보유내역을 보여줍니다.

※ 보다 상세한 투자대상자산 내역은 금융투자협회 전자공시사이트의 펀드 분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다. (인터넷 주소 : <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ 주식 - Long(매수)

※ 해당사항 없음

▶ 주식 - Short(매도)

※ 해당사항 없음

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
아이비고덕제일차 20220414-91-1(E)	20,000	19,982	2022.04.14	2022.07.14	-	A1	3.20	-
히어로즈더블유 20220627-18-1(E)	19,000	18,970	2022.06.27	2022.07.15	-	A1	3.04	-
송도피파이브제이차 20220513-89-2(E)	12,951	12,917	2022.05.13	2022.08.10	-	A1	2.07	-
유주르제칠차 20220608-30-1(E)	12,500	12,492	2022.06.08	2022.07.08	-	A1	2.00	-
키스에스비제칠차 20220530-92-1(E)	10,300	10,253	2022.05.30	2022.08.30	-	A1	1.64	-
도로공사559	10,000	10,114	2012.09.25	2022.09.25	-	AAA	1.62	-
하나캐피탈350-1	10,000	10,058	2022.04.12	2023.04.12	-	AA-	1.61	-
미래에셋캐피탈60-1	10,000	10,051	2022.04.18	2023.04.18	-	AA-	1.61	-

▶ 어음

※ 해당사항 없음

▶ 집합투자증권

(단위: 백만좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
Plus 신종 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	21,562	21,687	3.47	-

▶ 장내파생상품

※ 해당사항 없음

▶ 장외파생상품

※ 해당사항 없음

▶ 부동산(임대)

※ 해당사항 없음

▶ 부동산 - 자금대여/차입

※ 해당사항 없음

▶ 특별자산

※ 해당사항 없음

▶ 단기대출 및 예금

※ 해당사항 없음

▶ 기타자산

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
케이티스카이라이프18-1 (REPO 매입)	17,655	-

▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Long(매수)

※ 해당사항 없음

▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Short(매도)

※ 해당사항 없음

▶ 업종별(해외주식) 투자비중

※ 해당사항 없음

▶ 국가별 투자비중

발행(상장)국가별 투자비중

* 일부 해외종목의 경우 거래소 상장국가와 실제 발행국가가 상이할 수 있습니다.

※ 해당사항 없음

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 억원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		주요 경력 및 운용내역	협회등록번호
			펀드 개수	운용 규모	개수	운용 규모		
이관홍	2014.01.24	책임운용전문인력	5	49,532	2	1,144	한양대학교 경영학과	2109000403
							1993.08~1999.05 대한투자신탁 채권운용	
							1999.06~2000.06 중앙종합금융수석펀드매니저	
							2000.07~2003.07 새마을금고연합회 채권운용	
							2004.01~2005.11 굿앤리치자산운용	
2006.01~ 현재 플러스자산운용 채권운용본부장								

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자 의사 결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

※ 펀드의 운용전문인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트의 수시공시 등을 참고하실 수 있습니다.
(인터넷 주소 <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

기 간	운용전문인력
2014.01.24 - 2022.06.29	이관홍

주) 2022.06월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

▶ 해외 투자운용전문인력

※ 해당사항 없음

▶ 해외 위탁운용

※ 해당사항 없음

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

(단위: 백만원, %)

펀드 명칭	구 분	전 기		당 기		
		금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
Plus 신종 개인용 MMF 2호	자산운용회사	49.02	0.01	49.90	0.01	
	판매회사	104.64	0.02	103.68	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	85.38	0.02	81.91	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	6.59	0.02	6.79	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.68	0.02	0.70	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	3.65	0.01	3.69	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	8.26	0.01	10.49	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.08	0.01	0.09	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w	-	-	-	-	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	6.78	0.00	6.90	0.00	
	일반사무관리회사	6.78	0.00	6.90	0.00	
	보수 합계	167.22	0.03	167.37	0.03	
	기타비용**	2.85	0.00	2.86	0.00	
	매매·중개수수료	단순매매·중개 수수료	2.74	0.00	3.13	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	2.74	-	3.13	0.00
증권거래세	-	-	-	-		

* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개 수수료는 제외한 것입니다.

※ 성과보수내역 : 해당사항 없음

▶ 총보수비용 비율

(단위: 연환산, %)

펀드 명칭	구분	해당 펀드			상위펀드 비용 합산		
		총보수·비용 비율(A)	매매·중개수수료비율(B)	합계(A+B)	총보수·비용 비율(A)	매매·중개수수료비율(B)	합계(A+B)
Plus 신종 개인용 MMF 2호	전기	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
	당기	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
종류(class)별 현황							
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	전기	0.35	-	0.35	0.36	0.01	0.36
	당기	0.35	-	0.35	0.36	0.01	0.36
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	전기	0.33	-	0.33	0.34	0.01	0.34
	당기	0.33	-	0.33	0.34	0.01	0.34
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	전기	0.32	-	0.32	0.33	0.01	0.33
	당기	0.32	-	0.32	0.33	0.01	0.33
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	전기	0.24	-	0.24	0.24	0.01	0.25
	당기	0.24	-	0.24	0.24	0.01	0.25
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	전기	0.23	-	0.23	0.23	0.01	0.24
	당기	0.23	-	0.23	0.23	0.01	0.24
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	전기	0.22	-	0.22	0.23	0.01	0.23
	당기	0.22	-	0.22	0.23	0.01	0.23
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w	전기	0.12	-	0.12	0.13	0.01	0.13
	당기	0.12	-	0.12	0.13	0.01	0.13

주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액'을 순자산 연평균 잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수·비용수준을 나타냅니다.

주2) 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매·중개수수료의 수준을 나타냅니다.

주3) 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 차지하는 비율대로 안분하여 합산한 수치입니다.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위: 주, 백만원, %)

Plus 신종 개인용 MMF 2호

매 수		매 도		매매회전율 ^(주1)	
수 량	금 액	수 량	금 액	해당기간	연환산
-	-	-	-	-	-

주1) 해당운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율

▶ 최근3분기 매매회전율 추이

(단위: %)

2022.03.01 ~ 2022.03.29	2022.03.30 ~ 2022.04.29	2022.04.30 ~ 2022.05.29
-	-	-

주) 매매회전율이 높을 경우 매매거래수수료 및 증권거래세 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드 비용이 증가합니다.

7. 동일한(해당) 집합투자업자가 운영하는 집합투자기구에 대한 투자현황

투자대상 집합투자기구 현황		투자대상 집합투자증권 보유수(B)	보유비중 (=B/A*100(%))
집합투자기구명	발행총수(A)		
Plus 신종 법인용 MMF 1호	1,811,475,861,897	21,562,237,993	1.19

8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

<p>① 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등</p> <p>해당 펀드의 경우 RP매도를 활용한 레버리지전략이 가능한 펀드이나, MMF의 경우 법규상 총채권금액의 5%로 RP 매도한도가 제한되어 있습니다.</p>
<p>② 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등</p> <p>해당사항 없음</p>

▶ 주요 위험 관리 방안

① 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

- 시가과리위험 허용 수준 (0.5%) 이내 관리
운용 담당자는 0.3%초과시 과리율 축소를 위한 운용 정책 수립
0.4%이상 초과 시 리스크관리위원회를 통한 적극적인 위험관리 정책 수립 및 대응전략 수립
장부가로 적절한 가치가 평가하기 곤란 하다고 판단 되는경우 집합투자재산평가 위원회에서 정한 가격으로 평가
- 금리위험 허용 수준 관리
보유자산의 가중평균 잔존 만기를 75일 이내로 운용
채권 증권 및 어음은 종목별 최대 잔존만기는 365일 이내로 운용
이외 자산은 182일 혹은 6개월 이내로 운용
- 신용 위험 허용 수준관리
채권증권은 AA이상, 어음은 A2-이상의 자산만 편입
신용등급별로 분산 투자
- 유동성 위험 관리
환매에 대비해 가용현금을 5%이상 유지
유동성 제약 자산은 50% 이내로 운용
유동성 위기 단계 분석을 실시 하여 각 단계에 맞는 위기 관리
- 스트레스테스트 연 2회 실시

② 재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한·수단 등

재간접 펀드에 대한 운용은 타사 펀드의 경우 운용을 제한하고 있으며, 자사 펀드의 경우는 투자자에게 유리할 경우에만 일부 허용하고 있음. 타사 펀드에 투자할 경우에는 위험관리(운용보고서 수령 및 운용정보의 주요 항목 요청등)에 대하여 추가적으로 검토하여 조치할 계획임.

③ 환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자금상환 등의 방안 및 절차 등

환매중단, 상환연기, 부실자산 등 위험이 발생하거나 발생 가능성이 높다고 판단될 때에는 법률과 리스크관리 규정에 따라 리스크관리위원회와 집합투자평가위원회를 개최하여 고객의 이익을 위해 선관주의의무를 충실히 실행할 것임.

▶ 자전거래 현황

※해당사항 없음

▶ 자전거래 사유, 이해상충 등 방지를 위해 실시한 방안, 절차

※해당사항 없음

▶ 주요 비상대응계획

- 금리가 높고 안정성이 높은 A1 등급의 CP (ABCP포함), 단기사채에 투자함으로써 적극적인 캐리수익 추구
- 기초자산에 대한 Credit 분석을 별도로 하여 금리뿐 아니라 안정성을 감안하여 운용
- 일정 부분의 유동 자산(금융채 및 CD, 예금 등)으로 운용하여 수익자의 환매요청에 대처할 수 있는 유동성 확보
- 고금리 정기예금 및 RP를 편입하여 금리상승시 고수익 자산으로 교체, 고수익 기반을 확보

9. 자산운용사의 고유재산 투자에 관한 사항

※해당사항 없음