

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운영기간 2022 08 30 - 2022 09 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 신종 개인용 MMF 2호		86353	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C		88503	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)		88505	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)		88506	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e		BW142	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)		BW143	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)		BW144	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w		DN825	
고난도 펀드	해당없음	최초설정일	2008.07.30
운용기간	2022.08.30 - 2022.09.29	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 신종 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 신종 개인용 MMF 2호	자산총액	659,618	628,835	-4.67
	부채총액	27,307	28,007	2.56
	순자산총액	632,311	600,828	-4.98
	기준가격	1,002.36	1,004.94	0.26
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,002.07	1,004.35	0.23
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,002.08	1,004.38	0.23
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	1,002.09	1,004.40	0.23

Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	기준가격	1,002.16	1,004.54	0.24
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	1,002.17	1,004.56	0.24
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	기준가격	1,002.18	1,004.57	0.24
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w	기준가격	1,002.26	1,004.74	0.25

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

9월 단기자금시장은 분기 말 마찰적 요인으로 인해 상대적으로 타이트한 장세를 유지하였습니다. 8월 말 기준 153조 가량의 MMF 자금규모가 9월 말 기준 148조 수준으로 축소되며 유동성이 감소하여 이에 따른 REPO금리는 월 중 기준금리를 상회하는 수준에서 형성되었습니다. 9월 미국 CPI 발표 및 FOMC를 기점으로 대외금리 큰 폭의 약세를 나타내었고 국내역시 기존 25bp 베이비스텝 인상을 반영하던 시장이 50bp 빅스텝을 포함한 긴축 기조가 강화됨에 따라 단기구간 약세가 더욱 심화되었습니다.

최종호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 16bp 상승한 2.81%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 20bp 상승한 3.27%, CD(AAA, 91일물) 금리는 32bp 상승한 3.24%로 마감하였습니다.

9월 추석 및 분기 말 마찰적 요인들을 고려하여 월 중 자금유출이 예상되는 만기 위주 및 연내 금통위 일정을 감안한 편입만기 위주의 운용을 하였습니다. 대부분의 편입만기를 연내 위주로 짧게 운용하였으나 분기 말이 가까워짐에 따라 자금유출이 발생하여 가중평균 잔존만기는 48일 수준으로 전월 대비 상승하였습니다. 다만 이 과정에서 연내 금리인상분이 상당부분 반영된 고금리 채권들이 편입됨에 따라 전월 대비 수익률을 제고하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

10월 단기자금시장은 분기 말 유출된 자금의 유입이 예상되며 10월 금통위에서 추가적으로 금리인상 가능성이 높아 전월 대비 유동성이 풍부한 장세를 예상하고 있습니다. 현재 연내 10월 금통위에서 50bp 인상 및 11월 추가 인상 예상되어 이에 REPO 및 콜금리가 기준금리 소폭 하회하는 수준에서 형성될 것으로 보여집니다. 이에 따라 연내와 연외 만기 채권의 Spread는 확대될 것으로 판단됩니다.

지준일 및 금통위를 대기하는 과정에서 국내 연휴가 포함된 10월 초까지 REPO금리는 기준금리를 상회하는 수준에서 형성될 것으로 보여집니다. 이후 12일 예정된 금통위에서 금리인상을 시행하고 나면 분기 말 유출되었던 자금 유입과 함께 REPO금리가 정상화될 것으로 판단됩니다. 11월 금통위에서 추가 금리인상을 예상하는 바, 이에 해당 펀드에서는 11월 금통위 및 연내 만기 위주의 포트폴리오를 구축 및 운용할 예정입니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	22.06.30 ~ 22.09.29	22.03.30 ~ 22.09.29	21.12.30 ~ 22.09.29	21.09.30 ~ 22.09.29	20.09.30 ~ 22.09.29	19.09.30 ~ 22.09.29	17.09.30 ~ 22.09.29
Plus 신종 개인용 MMF 2호 (비교지수대비 성과)	0.70	1.24	1.73	2.10	3.11	4.83	8.92
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C (비교지수대비 성과)	0.62	1.07	1.46	1.74	2.40	3.74	7.04
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축) (비교지수대비 성과)	0.62	1.08	1.48	1.76	2.44	3.80	7.14
비 교 지 수	(0.62)	(1.08)	(1.48)	(1.76)	(2.44)	(3.80)	(7.14)
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금) (비교지수대비 성과)	0.62	1.08	1.49	1.77	2.46	3.83	7.20
비 교 지 수	(0.62)	(1.08)	(1.49)	(1.77)	(2.46)	(3.83)	(7.20)
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e (비교지수대비 성과)	0.64	1.12	1.55	1.86	2.63	4.10	-
비 교 지 수	(0.64)	(1.12)	(1.55)	(1.86)	(2.63)	(4.10)	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축) (비교지수대비 성과)	0.65	1.13	1.56	1.87	2.65	4.13	7.71
비 교 지 수	(0.65)	(1.13)	(1.56)	(1.87)	(2.65)	(4.13)	(7.71)
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금) (비교지수대비 성과)	0.65	1.13	1.56	1.87	2.66	4.15	-
비 교 지 수	(0.65)	(1.13)	(1.56)	(1.87)	(2.66)	(4.15)	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w (비교지수대비 성과)	0.67	1.18	1.64	-	-	-	-
비 교 지 수	(0.67)	(1.18)	(1.64)	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 추적오차

(단위: %)

※해당사항 없음

▶ 손익현황

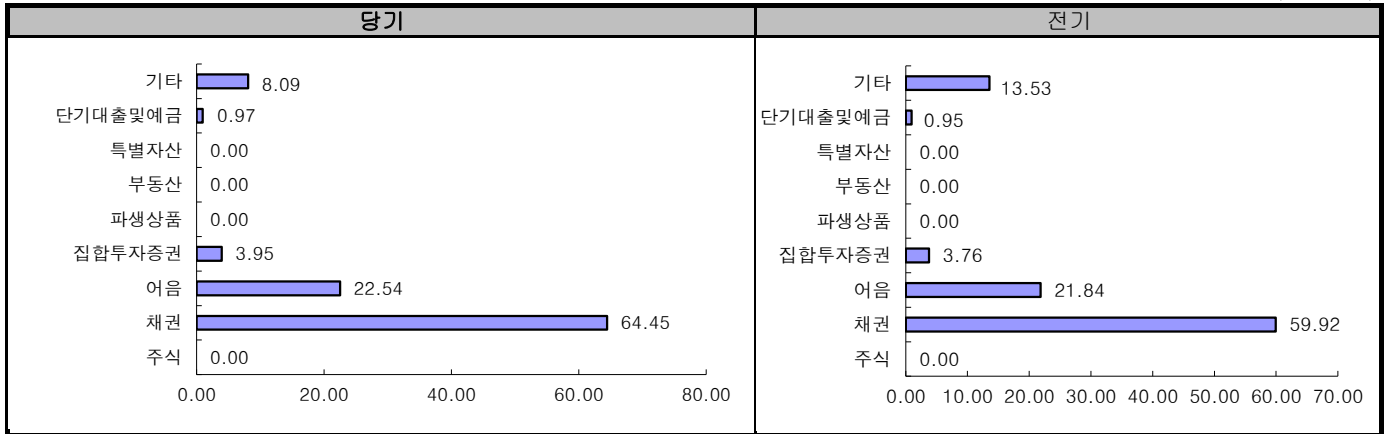
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
전기	-	998	0	58	-	-	-	-	-	429	-15	1,469
당기	-	1,040	-4	63	-	-	-	-	-	507	-25	1,580

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	405,303	141,722	24,855	-	-	-	-	-	6,086	50,869	628,835
	-	(64.45)	(22.54)	(3.95)	-	-	-	-	-	(0.97)	(8.09)	(100.00)
합계	-	405,303	141,722	24,855	-	-	-	-	-	6,086	50,869	628,835
	-	(64.45)	(22.54)	(3.95)	-	-	-	-	-	(0.97)	(8.09)	(100.00)

* () : 구성 비중

▶ 환헤지에 관한 사항

환헤지란?	※ 해당사항 없음
펀드수익률에 미치는 효과	※ 해당사항 없음

(단위: %, 원)

투자설명서상의 목표 환헤지 비율	기준일 (2022.09.29) 현재 환헤지 비율	(2022.08.30 ~ 2022.09.29) 환헤지 비용	(2022.08.30 ~ 2022.09.29) 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
우리금융캐피탈 20220707-92-1(E)	20,000	19,987	2022.07.07	2022.10.07	-	A1	3.18	-
아이비고덕제일차 20220714-92-1(E)	20,000	19,972	2022.07.14	2022.10.14	-	A1	3.18	-
랩스제일차 20220928-30-1(E)	20,000	19,936	2022.09.28	2022.10.28	-	A1	3.17	-
현대캐피탈 20220811-92-1(E)	20,000	19,926	2022.08.11	2022.11.11	-	A1	3.17	-
케이에스와이제일차 20220825-61-1(E)	17,600	17,559	2022.08.25	2022.10.25	-	A1	2.79	-
운카스제일차 20220929-32-1(E)	17,500	17,438	2022.09.29	2022.10.31	-	A1	2.77	-
스토크제일차 20220927-59-1(E)	14,700	14,607	2022.09.27	2022.11.25	-	A1	2.32	-
케이원카인 20220901-33-1(E)	14,400	14,395	2022.09.01	2022.10.04	-	A1	2.29	-
키스아이비제사십사차 20220913-30-1(E)	12,000	11,985	2022.09.13	2022.10.13	-	A1	1.91	-

▶ 어음

※해당사항 없음

▶ 집합투자증권

(단위: 백만좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
Plus 신종 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	24,540	24,855	3.95	-

▶ 장내파생상품

※해당사항 없음

▶ 장외파생상품

※해당사항 없음

▶ 부동산(임대)

※해당사항 없음

▶ 부동산 - 자금대여/차입

※해당사항 없음

▶ 특별자산

※해당사항 없음

▶ 단기대출 및 예금

※해당사항 없음

▶ 기타자산

※해당사항 없음

▶ 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	책임운용 전문인력	5	41,430	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 투자의사 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 - 2022.09.29	이관홍

주) 2022.09월 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 신중 개인용 MMF 2호	자산운용회사	49.65	0.01	49.07	0.01	
	판매회사	99.39	0.02	98.03	0.02	
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C	74.09	0.02	72.59	0.02	
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	6.79	0.02	6.87	0.02	
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.72	0.02	0.72	0.02	
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e	3.09	0.01	3.07	0.01	
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	14.60	0.01	14.71	0.01	
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.09	0.01	0.07	0.01	
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-w	-	-	-	-	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	6.87	0.00	6.79	0.00	
	일반사무관리회사	6.87	0.00	6.79	0.00	
	보수 합계	162.77	0.03	160.68	0.03	
	기타비용**	2.79	0.00	2.81	0.00	
	매매·중개수수료	단순매매·중개 수수료	2.64	0.00	2.29	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
합계		2.64	-	2.29	-	
	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 신중 개인용 MMF 2호	전기	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
	당기	0.01	0.00	0.01	0.01	0.00	0.01
종류(class)별 현황							
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C	전기	0.35	-	0.35	0.36	0.01	0.36
	당기	0.35	-	0.35	0.36	0.00	0.36
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	전기	0.33	-	0.33	0.34	0.01	0.34
	당기	0.33	-	0.33	0.34	0.00	0.34
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	전기	0.32	-	0.32	0.33	0.01	0.33
	당기	0.32	-	0.32	0.33	0.00	0.33
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e	전기	0.24	-	0.24	0.24	0.01	0.25
	당기	0.24	-	0.24	0.24	0.00	0.24
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	전기	0.23	-	0.23	0.23	0.01	0.24
	당기	0.23	-	0.23	0.23	0.00	0.23
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	전기	0.22	-	0.22	0.23	0.01	0.23
	당기	0.22	-	0.22	0.23	0.00	0.23
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-w	전기	0.12	-	0.12	0.13	0.01	0.13
	당기	0.12	-	0.12	0.13	0.00	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: %)

2022.05.30 ~ 2022.06.29	2022.06.30 ~ 2022.07.29	2022.07.30 ~ 2022.08.29
-	-	-

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	1,890,799,581,649	24,540,201,067	1.30

8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

① 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

해당 펀드의 경우 RP매도를 활용한 레버리지전략이 가능한 펀드이나, MMF의 경우 법규상 총채권금액의 5%로 RP매도한도가 제한되어 있습니다.

② 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등

해당사항 없음.

▶ 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 적정한 가치가 평가하기 곤란 하다고 판단 되는 경우 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 이행할 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