

# 투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운용기간 2023 03 30 - 2023 04 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	2023.03.30 - 2023.04.29	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형, 종류형		
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	하나증권, 미래에셋증권, 한국투자증권 외 22개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	하나은행	일반사무관리회사	신한펀드파트너스
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	532,188	532,550	0.07
	부채총액	20,709	16,911	-18.34
	순자산총액	511,479	515,639	0.81
	기준가격	1,025.78	1,029.29	0.34
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,023.40	1,026.60	0.31
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,023.54	1,026.76	0.31
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	1,023.61	1,026.84	0.32
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e	기준가격	1,024.18	1,027.49	0.32

Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	1,024.25	1,027.56	0.32
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	기준가격	1,024.29	1,027.60	0.32
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w	기준가격	1,024.97	1,028.37	0.33

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

4월 단기자금시장은 3월에 이어 전반적으로 단기자금시장 내 풍부한 유동성 유지하였습니다. CD지표금리의 경우 월 중 풍부한 유동성으로 인해 기준금리를 하회하는 3.43%까지 하락하였으나, 이후 시중은행의 CD발행량 확대에 의해 3.52% 수준까지 상승하였습니다. 4월 금융통화위원회에서는 기준금리를 현 수준인 3.50%로 유지하였습니다. 다만 단기자금시장 내 금리수준에 대한 고평가 우려가 있었고, 이후 월 말 부가세 납부 등의 일정으로 인해 유동성 소폭 감소하여 REPO금리의 경우 3.5% 수준까지 상승하였습니다.

전 월 184조 수준의 MMF규모는 4월 내내 유사한 수준 유지한 뒤 월 말 부근에 감소하였습니다. 최종호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 3bp 하락한 3.25%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 전월과 동일한 3.97%, CD(AAA, 91일물) 금리는 7bp하락한 3.52%로 마감하였습니다.

해당 기간 중 펀드에서는 4월 1일부로 시행된 법인형MMF 시가평가전환제도에 따라 안정자산과 불안정자산과의 Spread가 확대된 구간에서 저평가 종목 매수하였습니다. 월 말 부가세 납부에 따른 마찰적 요인 감안하여 분기내 저평가 자산들 편입하며 가중평균 잔존만기는 월 중 40일 중후반 수준을 유지하였습니다.

### ▶ 투자환경 및 운용계획

5월 단기자금시장은 4월에 이어 전반적으로 풍부한 유동성 장세가 지속 될 것으로 예상합니다. 다만 5월 통안채 발행계획에서 3개월물이 전월대비 3조원가량 확대된 점은 다소 부담되나, 전반적으로는 REPO금리가 기준금리를 소폭 하회하는 선에서 형성 될 것으로 판단됩니다. 5월 금융통화위원회에서는 현 수준에서 동결할 것으로 예상됩니다. 최근 원화약세폭이 깊지만, 국내 4월 CPI가 전년비 증감률이 3.7% 수준으로 하락하고 있어 현 수준을 유지할 것으로 예상됩니다.

4월 펀드 운용 계획은 전월과 유사하게 안정자산과 불안정자산 간의 Spread 차이에 따라 저평가 된 채권을 편입할 예정입니다. 이 과정에서 가중평균 잔존만기는 현 수준에서 등락할 것으로 예상합니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	23.01.30 ~ 23.04.29	22.10.30 ~ 23.04.29	22.07.30 ~ 23.04.29	22.04.30 ~ 23.04.29	21.04.30 ~ 23.04.29	20.04.30 ~ 23.04.29	18.04.30 ~ 23.04.29
Plus 신종 개인용 MMF 2호	1.03	2.12	2.93	3.52	4.99	6.26	10.41
( 비교지수대비 성과 )	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	0.95	1.94	2.66	3.16	4.26	5.16	8.50
( 비교지수대비 성과 )	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	0.95	1.95	2.68	3.18	4.30	5.22	8.61
( 비교지수대비 성과 )	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.96	1.96	2.68	3.19	4.33	5.25	8.66
( 비교지수대비 성과 )	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	0.98	2.00	2.75	3.28	4.50	5.52	9.12
( 비교지수대비 성과 )	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	0.98	2.01	2.76	3.29	4.52	5.55	9.18
( 비교지수대비 성과 )	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.98	2.01	2.76	3.30	4.53	5.57	-
( 비교지수대비 성과 )	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w	1.00	2.06	2.84	3.40	-	-	-
( 비교지수대비 성과 )	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 추적오차

(단위: %)

※ 해당사항 없음

▶ 손익현황

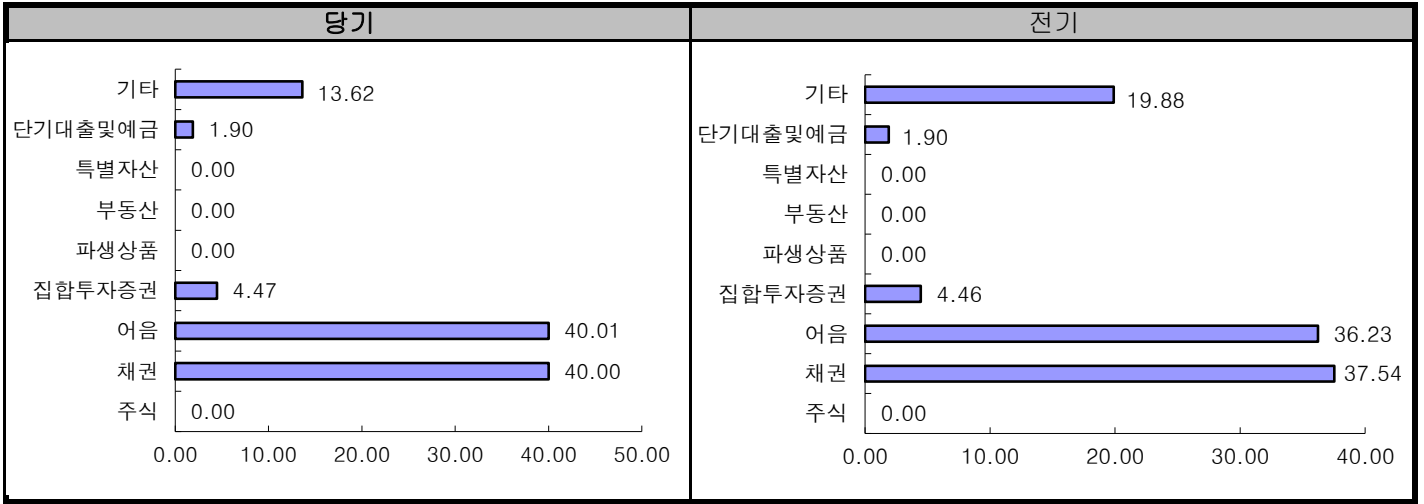
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합 투자증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	625	-2	71	-	-	-	-	-	781	174	1,650
당기	-	737	2	74	-	-	-	-	-	776	179	1,768

### 3. 자산현황

#### ▶ 자산구성현황

(단위: %)



#### [자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투 자증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	213,037	213,061	23,797	-	-	-	-	-	10,140	72,514	532,550
	-	(40.00)	(40.01)	(4.47)	-	-	-	-	-	(1.90)	(13.62)	(100.00)
합계	-	213,037	213,061	23,797	-	-	-	-	-	10,140	72,514	532,550
	-	(40.00)	(40.01)	(4.47)	-	-	-	-	-	(1.90)	(13.62)	(100.00)

\* ( ) : 구성 비중

#### ▶ 환헤지에 관한 사항

환헤지란?	※ 해당사항 없음
펀드수익률에 미치는 효과	※ 해당사항 없음

(단위: %, 원)

투자설명서상의 목표 환헤지 비율	기준일(2023.04.29) 현재 환헤지 비율	(2023.03.30 ~ 2023.04.29) 환헤지 비용	(2023.03.30 ~ 2023.04.29) 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
에이치제이갤럭시제삼차 20230410-30-1(E)	20,000	19,977	2023.04.10	2023.05.10	-	A1	3.75	-
신한캐피탈 20230413-91- 1(E)	20,000	19,844	2023.04.13	2023.07.13	-	A1	3.73	-
키스플러스제철차 20230407-32-1(E)	15,000	14,985	2023.04.07	2023.05.09	-	A1	2.81	-
키스에스비제구차 20230323-92-1(E)	11,700	11,627	2023.03.23	2023.06.23	-	A1	2.18	-
토탈커버투게더제이차 20230222-89-1(E)	10,400	10,375	2023.02.22	2023.05.22	-	A1	1.95	-
미래에셋캐피탈55-1	10,000	10,035	2021.11.23	2023.05.23	-	AA-	1.88	-
부국증권 20230428-4-55(E)	10,000	9,998	2023.04.28	2023.05.02	-	A2+	1.88	-
플레인스위커제삼이차 20230428-12-1(E)	10,000	9,988	2023.04.28	2023.05.10	-	A1	1.88	-

▶ **어음**

※ 해당사항 없음

▶ **집합투자증권**

(단위: 백만좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
Plus 신중 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	23,672	23,797	4.47	-

▶ **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
KB캐피탈498-1 (REPO 매입)	10,702	-

▶ 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		
박지은	2022.11.04	책임운용전문인력	4	28,971	-	-	서울대학교 경영학과 졸업	2118001039
							2013.01 ~ 2015.04 현대차투자증권 리스크관리팀	
							2015.04 ~ 2018.02 한국수출입은행 심사평가단	
							2018.02 ~ 현재 플러스자산운용 채권운용팀	

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 - 2022.11.03	이관홍
2022.11.04 - 2023.04.29	박지은

주) 2023.04월 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(%)*
	자산운용회사	37.97	0.01	41.26	0.01
	판매회사	71.62	0.01	77.82	0.02
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C	47.83	0.02	52.10	0.02
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	5.89	0.02	6.25	0.02
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.47	0.02	0.50	0.02

Plus 신중 개인용 MMF 2호	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e		2.65	0.01	3.26	0.01
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)		14.70	0.01	15.59	0.01
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)		0.09	0.01	0.12	0.01
	Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-w		-	-	-	-
	펀드재산보관회사(신탁업자)		5.25	0.00	5.71	0.00
	일반사무관리회사		5.25	0.00	5.71	0.00
	보수 합계		120.09	0.02	130.50	0.03
	기타비용**		2.15	0.00	2.33	0.00
	매매· 중개수수 료	단순매매, 중개 수수료	2.04	0.00	2.39	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	2.04	-	2.39	-
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	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
<b>종류(class)별 현황</b>							
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C	전기	0.35	-	0.35	0.36	0.01	0.36
	당기	0.35	-	0.35	0.36	0.01	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	0.01	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	0.01	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	0.01	0.25
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	0.01	0.24
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	0.01	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	0.01	0.13

주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액을 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 회전을

(단위: 주, 백만원, %)

Plus 신종 개인용 MMF 2호

매 수		매 도		매매회전율 <sup>(주1)</sup>	
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: %)

2022.12.30 ~ 2023.01.29	2023.01.30 ~ 2023.02.28	2023.03.01 ~ 2023.03.29
-	-	-

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

## 7. 동일한(해당) 집합투자업자가 운영하는 집합투자기구에 대한 투자현황

(단위: 좌, %)

투자대상 집합투자기구 현황		투자대상 집합투자증권 보유수(B)	보유비중 (=B/A*100(%))
집합투자기구명	발행총수(A)		
Plus 신종 법인용 MMF 1호	745,027,107,597	23,672,322,843	3.18

## 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 RP 매도한도가 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 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 집합투자재산평가위원회를 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

위기 상황 단계 별 대응 조치

초기 단계, 진행단계, 비상단계 로 나눔

초기 단계 시 운용부서는 발생 이벤트에 대한 분석보고서를 작성하여 리스크관리부서에 제출하고 리스크관리부서는 발생이벤트에 따른 위험을 감안한 대응방안을 수립하고 대표이사에게 보고함.

진행 단계 시 위험관리위원회를 개최하여 심의하고 심의한 결과 및 대응방안을 대표이사 보고함.

비상 단계 시 위험관리위원회에서 결정한 사항의 이행여부를 확인하고 대표이사에게 보고함.

위기상황이 중대하다고 판단되는 경우 감독당국에 보고함.

## 9. 자산운용사의 고유재산 투자에 관한 사항

※해당사항 없음