

각종 보고서 확인

플러스자산운용(주) <http://www.plusasset.com>

금융투자협회 <http://dis.kofia.or.kr>

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운영기간 2023 08 30 - 2023 09 29

Professionalism

Distinctiveness

Management

Competitiveness

Transparency

가

"

[Plus

MMF 2]

(

)"

[

]

HTS



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		B8503	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)		B8505	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)		B8506	
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	2023.08.30 - 2023.09.29	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형, 종류형		
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	하나증권, 미래에셋대우, 한국투자증권 외 22개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	하나은행	일반사무관리회사	신한펀드파트너스
상품의 특징			
<p>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.</p> <p>주요 투자대상</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	589,352	559,393	-5.08
	부채총액	32,039	5	-99.98
	순자산총액	557,313	559,388	0.37
	기준가격	1,003.39	1,006.81	0.34
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,003.09	1,006.21	0.31
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,003.11	1,006.24	0.31
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	1,003.12	1,006.26	0.31
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e	기준가격	1,003.19	1,006.40	0.32
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	1,003.20	1,006.42	0.32
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	기준가격	1,003.21	1,006.43	0.32
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-w	기준가격	1,003.29	1,006.60	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

9월 단기자금시장은 전 월보다 다소 유동성 타이트한 장세 나타났습니다. 월 초는 지준일과 국고만기일이 겹치며 은행권 콜, RP 조달증가로 인해 다소 타이트한 장세로 시작하였습니다. 이후 9월 내 예상되었던 은행채 및 예금유동화 ABCP의 만기도래분에 대한 Roll-over 물량 증가로 인해 단기시장 내 금리는 지속적으로 상승하였습니다. 91일물 CD 지표금리는 전월 말 3.69%에서 9월 말 3.83%까지 상승하였고 CP 91일물 금리 역시 4.04%까지 상승하는 모습이었습니다. 이에 한은에서는 RP매입을 통해 유동성 공급하는 등 단기자금시장 내 안정화를 위하여 노력하였습니다. MMF 잔고는 8월 말 180조 수준에서 9월 말 170조원 수준에서 마감하였습니다.

최종호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 7bp 상승한 3.62%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 전월대비 5bp 상승한 4.04%, CD(AAA, 91일물) 금리는 14bp 상승한 3.83%로 마감하였습니다.

해당 기간 동 펀드에서는 전월과 유사한 흐름으로 운용하였습니다. 분기 말 이내 위주 자산 편입한 가운데 일부 저평가된 분기 말 이외의 자산 편입하며 수익률 제고하였으며 가중평균 잔존만기는 월 중 50일 전 후 수준을 유지하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

10월 단기자금시장은 전 달에 비해 소폭 안정화 될 것으로 예상하나, 여전히 타이트한 장세 이어질 것으로 예상됩니다. 지난 해 레고랜드 사태 전후로 발행된 은행채 및 예금 만기도래분에 대한 자금수요가 여전히 남아있다고 판단되며, 10월 부가세 납부 일정 등을 감안 시 다소 타이트한 상황 예상됩니다. 10월 예정된 금융통화위원회에선 현 기준금리 수준을 동결할 것으로 예상되나, 최근 급등한 대외금리 및 환율에 대한 코멘트가 중요할 것으로 생각합니다. REPO 금리는 현 수준과 유사하게 기준금리를 소폭 상회하는 선에서 이어갈 것으로 전망합니다.

10월 해당 펀드에서는 전 월과 유사하게 운용할 계획입니다. 전 월에 이어 다소 타이트한 장세 예상되며, 이에 일부 연내 만기 저평가 국면에서 채권을 편입하여 수익률을 제고 할 계획입니다. 이 과정에서 가중평균 잔존만기는 현재보다 소폭 상회하는 수준에서 형성 될 것으로 전망합니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	23.06.30 ~ 23.09.29	23.03.30 ~ 23.09.29	22.12.30 ~ 23.09.29	22.09.30 ~ 23.09.29	21.09.30 ~ 23.09.29	20.09.30 ~ 23.09.29	18.09.30 ~ 23.09.29
Plus 신종 개인용 MMF 2호	1.01	2.04	3.14	4.16	6.34	7.40	11.39
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	0.92	1.86	2.87	3.79	5.60	6.28	9.46
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금지축)	0.93	1.87	2.89	3.82	5.65	6.35	9.57
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.93	1.88	2.89	3.83	5.67	6.38	9.62
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-e	0.95	1.92	2.96	3.91	5.85	6.65	10.09
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p1e(연금저 축)	0.95	1.93	2.97	3.92	5.87	6.68	10.14
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p2e(퇴직연 금)	0.95	1.93	2.97	3.93	5.88	6.70	-
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-w	0.98	1.98	3.05	4.03	-	-	-
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 추적오차

(단위: %)

※해당사항 없음

▶ 손익현황

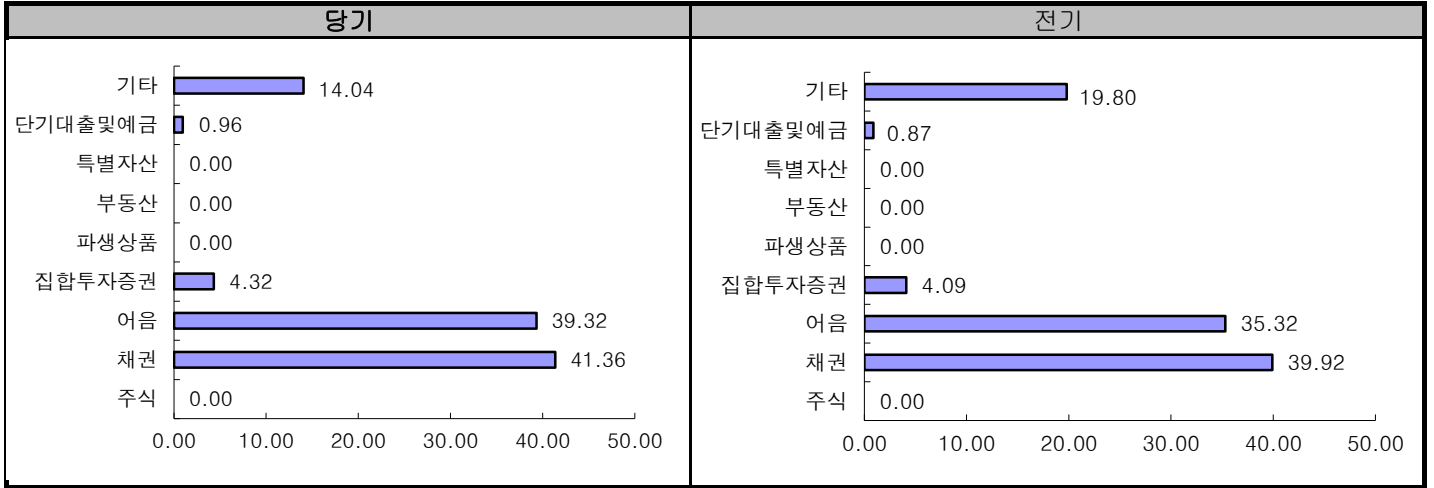
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	785	-3	81	-	-	-	-	-	699	272	1,835
당기	-	808	-4	75	-	-	-	-	-	780	219	1,878

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	231,353	219,964	24,181	-	-	-	-	-	5,371	78,526	559,393
	-	(41.36)	(39.32)	(4.32)	-	-	-	-	-	(0.96)	(14.04)	(100.00)
합계	-	231,353	219,964	24,181	-	-	-	-	-	5,371	78,526	559,393
	-	(41.36)	(39.32)	(4.32)	-	-	-	-	-	(0.96)	(14.04)	(100.00)

* () : 구성 비중

▶ 환헤지에 관한 사항

환헤지란?	※ 해당사항 없음
펀드수익률에 미치는 효과	※ 해당사항 없음

(단위: %, 원)

투자설명서상의 목표 환헤지 비율	기준일(2023.09.29) 현재 환헤지 비율	(2023.08.30 ~ 2023.09.29) 환헤지 비용	(2023.08.30 ~ 2023.09.29) 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
키스에스비제구차 20230922-31-1(단)	27,700	27,626	2023.09.22	2023.10.23	-	A1	4.94	-
엠에이제사차 20230926-30-1(단)	20,900	20,835	2023.09.26	2023.10.26	-	A1	3.72	-
신한캐피탈 20230713-92-1(E)	20,000	19,970	2023.07.13	2023.10.13	-	A1	3.57	-
통안DC023-1017-0910	20,000	19,967	2023.07.18	2023.10.17	-	RF	3.57	-
올마이티기장 20230927-91-1(단)	15,000	14,842	2023.09.27	2023.12.27	-	A1	2.65	-
에이블엔젤 20230731-91-1(E)	13,800	13,751	2023.07.31	2023.10.30	-	A1	2.46	-
뉴스타에너지빌제일차 20230804-92-1(단)	12,000	11,950	2023.08.04	2023.11.04	-	A1	2.14	-
토탈커버투게더제이차 20230822-92-1(단)	10,400	10,336	2023.08.22	2023.11.22	-	A1	1.85	-
엠에이제십차 20230922-31-1(단)	10,150	10,122	2023.09.22	2023.10.23	-	A1	1.81	-

▶ **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	24,181	4.32	-

▶ 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 운용 규모		주요 경력 및 운용내역	협회등록번호
			펀드 개수	운용 규모	개수	운용 규모		
박지은	2022.11.04	책임운용전문인력	3	23,934	-	-	서울대학교 경영학과 졸업	2118001039
							2013.01 ~ 2015.04 현대차투자증권 리스크관리팀	
							2015.04 ~ 2018.02 한국수출입은행 심사평가단	
							2018.02 ~ 현재 플러스자산운용 채권운용팀	

※ 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 - 2023.09.29	박지은

주) 2023.09월 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 신종 개인용 MMF 2호	자산운용회사	43.25	0.01	44.15	0.01	
	판매회사	81.52	0.02	82.79	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	54.76	0.02	55.12	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	6.20	0.02	6.25	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.47	0.02	0.47	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	3.51	0.01	3.98	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	16.39	0.01	16.74	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.20	0.01	0.24	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w	-	-	-	-	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	5.98	0.00	6.11	0.00	
	일반사무관리회사	5.98	0.00	6.11	0.00	
	보수 합계	136.74	0.03	139.16	0.03	
	기타비용**	2.38	0.00	2.47	0.00	
	매매· 중개수수료	단순매매·중개 수수료	3.11	0.00	2.62	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	3.11	0.00	2.62	-
		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 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수·비용수준을 나타냅니다.
- 주2) 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평잔액(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 ^(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: %)

2023.05.30 ~ 2023.06.29	2023.06.30 ~ 2023.07.29	2023.07.30 ~ 2023.08.29
-	-	-

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

7. 동일한(해당) 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황

(단위: 좌, %)

투자대상 집합투자기구 현황		투자대상 집합투자증권 보유수(B)	보유비중 (=B/A*100(%))
집합투자기구명	발행총수(A)		
Plus 신종 법인용 MMF 1호	367,429,458,155	23,672,322,843	6.44

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 AP매도를 활용한 레버리지전략이 가능한 펀드이나, MMF의 경우 법규상 총채권금액의 5%로 AP매도한도가 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 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

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 대표이사에 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