

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운용기간 2023 12 30 - 2024 01 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 | | 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 | 2023.12.30 - 2024.01.29 | 존속기간 | 추가형으로 별도의 존속기간이 없음 |
| 펀드의 종류 | 투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형, 종류형 | | |
| 자산운용회사 | 플러스자산운용 | 판매회사 | 하나증권, 미래에셋증권, 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 신종 개인용 MMF 2호 | 자산총액 | 609,356 | 647,330 | 6.23 |
| | 부채총액 | 25,009 | 18,910 | -24.39 |
| | 순자산총액 | 584,347 | 628,420 | 7.54 |
| | 기준가격 | 1,017.27 | 1,020.87 | 0.35 |
| 종류(Class)별 기준가격 현황 | | | | |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C | 기준가격 | 1,015.79 | 1,019.07 | 0.32 |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축) | 기준가격 | 1,015.87 | 1,019.18 | 0.33 |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금) | 기준가격 | 1,015.91 | 1,019.23 | 0.33 |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e | 기준가격 | 1,016.27 | 1,019.66 | 0.33 |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축) | 기준가격 | 1,016.32 | 1,019.71 | 0.33 |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금) | 기준가격 | 1,016.34 | 1,019.74 | 0.33 |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w | 기준가격 | 1,016.76 | 1,020.25 | 0.34 |

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**

| |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> - 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

1월 단기자금시장은 연초 자금유입으로 유동성이 큰 폭으로 상승하는 모습이었음. 국고 여유자금 및 기관자금 집행 등이 이어지며 일 별 MMF 잔고는 12월 말 170조원 수준에서 1월 말 200조원 가량을 상회하였음. 월 중 부가세 납부로 인한 일시적 요인을 제외하고 REPO금리는 전반적으로 기준금리를 하회하는 수준에서 형성되었으며, 이에 CD 지표물 금리를 포함하여 전반적인 시장금리가 하락하였음.

최종호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월 대비 8bp 하락한 3.37%를 기록하였고 CP(A1, 91일물) 금리는 4bp 하락한 4.23%, CD(AAA, 91일물) 금리는 15bp 하락한 3.68%로 마감하였음.

해당 기간 동안 전월과 유사한 흐름으로 운용하였으며 리스크관리를 강화하며 편입자산을 선별적으로 편입한 가운데 월 초 만기가 짧은 자산 위주로 편입하였음.

▶ 투자환경 및 운용계획

2월 단기자금시장은 1월에 이어 유동성이 풍부한 장세가 이어질 것으로 전망함. MMF를 포함한 비은행금융기관의 단기자금시장 내 영향력이 커짐에 따라 한은에서는 공개시장운영 대상기관 확대를 통해 통화정책의 실효성을 도모하였으나, 대상기관 선정 및 실제 효과를 반영하기에는 다소 시간이 필요한 것으로 보임. 1월에 이어 2월 금융통화위원회에서는 기준금리를 현 수준에서 동결할 것으로 전망하며, 2월 초 예정된 설 전후 마찰적 요인을 제외하면 REPO금리는 월 중 기준금리를 소폭 하회할 것으로 전망함.

▶ 기간수익률

(단위: %)

| 펀드명칭 | 최근3개월 | 최근6개월 | 최근9개월 | 최근12개월 | 최근2년 | 최근3년 | 최근5년 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 23.10.30 ~ 24.01.29 | 23.07.30 ~ 24.01.29 | 23.04.30 ~ 24.01.29 | 23.01.30 ~ 24.01.29 | 22.01.30 ~ 24.01.29 | 21.01.30 ~ 24.01.29 | 19.01.30 ~ 24.01.29 |
| Plus 신종 개인용 MMF 2호 | 1.06 | 2.09 | 3.11 | 4.18 | 7.25 | 8.52 | 12.17 |
| (비교지수대비 성과) | - | - | - | - | - | - | - |
| 비 교 지 수 | - | - | - | - | - | - | - |
| 종류(Class)별 현황 | | | | | | | |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C | 0.97 | 1.91 | 2.84 | 3.82 | 6.50 | 7.39 | 10.22 |
| (비교지수대비 성과) | - | - | - | - | - | - | - |
| 비 교 지 수 | - | - | - | - | - | - | - |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축) | 0.97 | 1.92 | 2.86 | 3.84 | 6.55 | 7.46 | 10.33 |
| (비교지수대비 성과) | - | - | - | - | - | - | - |
| 비 교 지 수 | - | - | - | - | - | - | - |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금) | 0.98 | 1.92 | 2.87 | 3.85 | 6.57 | 7.49 | 10.39 |
| (비교지수대비 성과) | - | - | - | - | - | - | - |
| 비 교 지 수 | - | - | - | - | - | - | - |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e | 1.00 | 1.97 | 2.93 | 3.94 | 6.75 | 7.76 | 10.86 |
| (비교지수대비 성과) | - | - | - | - | - | - | - |
| 비 교 지 수 | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|--|------|------|------|------|------|------|-------|
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축) (비교지수대비 성과) | 1.00 | 1.97 | 2.94 | 3.95 | 6.77 | 7.79 | 10.91 |
| 비 교 지 수 | - | - | - | - | - | - | - |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금) (비교지수대비 성과) | 1.00 | 1.97 | 2.94 | 3.95 | 6.78 | 7.81 | - |
| 비 교 지 수 | - | - | - | - | - | - | - |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w (비교지수대비 성과) | 1.03 | 2.03 | 3.02 | 4.06 | 6.99 | - | - |
| 비 교 지 수 | - | - | - | - | - | - | - |

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 추적오차

(단위: %)

※해당사항 없음

▶ 손익현황

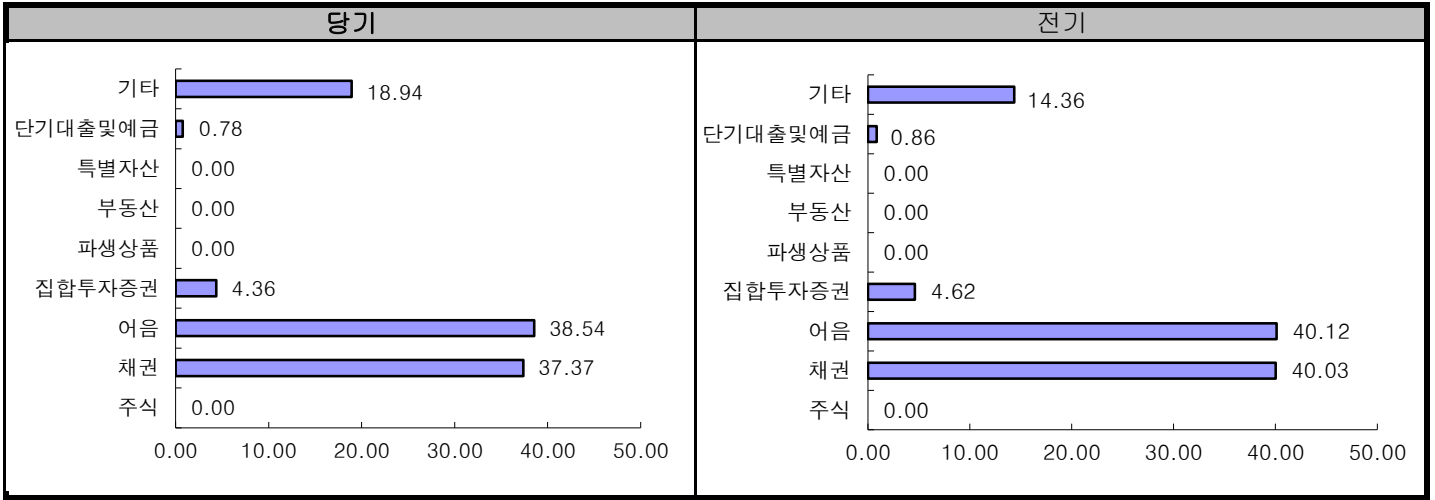
(단위: 백만원)

| 구분 | 증권 | | | | 파생상품 | | 부동산 | 특별자산 | | 단기대출 및 예금 | 기타 | 손익합계 |
|----|----|-----|-----|------------|------|----|-----|----------|----|--------------|-----|-------|
| | 주식 | 채권 | 어음 | 집합투자 증권 | 장내 | 장외 | | 실물 자산 | 기타 | | | |
| 전기 | - | 892 | 793 | 96 | - | - | - | - | - | 17 | 157 | 1,955 |
| 당기 | - | 941 | 865 | 97 | - | - | - | - | - | 18 | 257 | 2,178 |

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 | - | 241,936 | 249,462 | 28,255 | - | - | - | - | - | 5,066 | 122,612 | 647,330 |
| | - | (37.37) | (38.54) | (4.36) | - | - | - | - | - | (0.78) | (18.94) | (100.00) |
| 합계 | - | 241,936 | 249,462 | 28,255 | - | - | - | - | - | 5,066 | 122,612 | 647,330 |
| | - | (37.37) | (38.54) | (4.36) | - | - | - | - | - | (0.78) | (18.94) | (100.00) |

* () : 구성 비중

▶ 환헤지에 관한 사항

| | |
|---------------|-----------|
| 환헤지란? | ※ 해당사항 없음 |
| 펀드수익률에 미치는 효과 | ※ 해당사항 없음 |

(단위: %, 원)

| 투자설명서상의 목표 환헤지 비율 | 기준일(2024.01.29) 현재 환헤지 비율 | (2023.12.30 ~ 2024.01.29) 환헤지 비용 | (2023.12.30 ~ 2024.01.29) 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 |
|--------------------------------|--------|--------|------------|------------|------|------|------|----|
| 엠에이제사차 20231227-91-1(단) | 21,500 | 21,343 | 2023.12.27 | 2024.03.27 | - | A1 | 3.30 | - |
| 미래에스 와이제사차 20231214-62-2(단) | 20,000 | 19,962 | 2023.12.14 | 2024.02.14 | - | A1 | 3.08 | - |
| 신한캐피탈 20240115-91-2(단) | 20,000 | 19,835 | 2024.01.15 | 2024.04.15 | - | A1 | 3.06 | - |
| 키에스비제구차 20240123-62-1(단) | 16,900 | 16,794 | 2024.01.23 | 2024.03.25 | - | A1 | 2.59 | - |
| 토탈커버투게더제이 20231122-92-1(단) | 15,400 | 15,354 | 2023.11.22 | 2024.02.22 | - | A1 | 2.37 | - |

▶ **어음**

※해당사항 없음

▶ **집합투자증권**

(단위: 백만좌수, 백만원, %)

| 종 목 명 | 종류 | 자산운용회사 | 설정원본 | 순자산금액 | 비중 | 비고 |
|-------------------|-----------|---------|--------|--------|------|----|
| Plus 신종 법인용 MMF1호 | 단기금융(MMF) | 플러스자산운용 | 27,284 | 28,255 | 4.36 | - |

▶ **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 |
|------------------------------|--------|----|
| 미래에셋캐피탈98-1 (REPO 매입) | 19,902 | - |
| 우리금융캐피탈471-4 (REPO 매입) | 17,362 | - |
| 미래에셋캐피탈97-2 (REPO 매입) | 17,202 | - |
| 국고03125-2606(23-4) (REPO 매입) | 15,501 | - |

▶ 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 | 3 | 37,062 | - | - | 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 - 2024.01.29 | 박지은 |

주) 2024.01월 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 | 43.49 | 0.01 | 49.32 | 0.01 | |
| | 판매회사 | 80.69 | 0.01 | 92.45 | 0.02 | |
| | Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C | 52.89 | 0.02 | 62.17 | 0.02 | |
| | Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축) | 5.86 | 0.02 | 6.08 | 0.02 | |
| | Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금) | 0.45 | 0.02 | 0.49 | 0.02 | |
| | Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e | 4.27 | 0.01 | 4.85 | 0.01 | |
| | Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축) | 16.95 | 0.01 | 18.55 | 0.01 | |
| | Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금) | 0.26 | 0.01 | 0.31 | 0.01 | |
| | Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w | - | - | - | - | |
| | 펀드재산보관회사(신탁업자) | 6.01 | 0.00 | 6.82 | 0.00 | |
| | 일반사무관리회사 | 6.01 | 0.00 | 6.82 | 0.00 | |
| | 보수 합계 | 136.21 | 0.02 | 155.41 | 0.03 | |
| | 기타비용** | 2.45 | 0.00 | 2.74 | 0.00 | |
| | 매매· 중개수수료 | 단순매매·중개 수수료 | 2.45 | 0.00 | 3.34 | 0.00 |
| | | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | - | - | - | - |
| | | 합계 | 2.45 | - | 3.34 | 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 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 |
| 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 | 0.01 | 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 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: %)

| 2023.09.30 ~ 2023.10.29 | 2023.10.30 ~ 2023.11.29 | 2023.11.30 ~ 2023.12.29 |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| - | - | - |

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 | 1,064,298,965,093 | 27,283,981,669 | 2.56 |

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 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 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