

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운영기간 2024 01 30 - 2024 02 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	2024.01.30 - 2024.02.29	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 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.</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	647,330	672,743	3.93
	부채총액	18,910	25,311	33.85
	순자산총액	628,420	647,433	3.03
	기준가격	1,020.87	1,024.40	0.35
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,019.07	1,022.30	0.32
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,019.18	1,022.42	0.32
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	1,019.23	1,022.48	0.32
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e	기준가격	1,019.66	1,022.99	0.33
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	1,019.71	1,023.05	0.33
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	기준가격	1,019.74	1,023.08	0.33
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-w	기준가격	1,020.25	1,023.68	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

- 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

2월 단기자금시장은 다소 타이트한 장세를 나타내는 모습이었습니다. 월 중 지준 적수부족이 이어지는 가운데, 공공자금관리기금 환수 및 청약자금 일정 등이 겹치며 월 중 REPO금리는 기준금리를 상회하는 3.6%대 수준에서 형성되었습니다. 이에 한국은행에서 RP매입을 통해 몇 차례 유동성을 공급하였으며, 월 말 부근에서 해소되는 모습이었습니다.

최종호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 7bp 상승한 3.46%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 전 월과 동일하게 하락한 4.23%, CD(AAA, 91일물) 금리는 1bp 상승한 3.69%로 마감하였습니다.

해당 기간 동안 전 월과 유사한 흐름으로 운용하였습니다. 리스크관리를 강화하며 편입자산을 선별적으로 편입한 가운데 1분기 내 짧은 만기 자산 위주로 편입하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

3월 단기자금시장은 분기 말에 가까워지며 점차 유동성이 부족한 장세를 나타낼 것으로 전망합니다. 지난달 한국은행에서 RP매입을 통해 유동성을 공급하며 3월 초 유동성이 풍부한 장세를 나타내고 있으나, 국고만기일정 및 분기 말 환매 등을 감안 시 다소 타이트한 장세가 이어질 것으로 전망합니다. REPO금리는 월 중 기준금리를 소폭 상회할 것으로 전망합니다.

3월 해당 펀드는 2월과 유사한 흐름으로 운용할 계획입니다. 편입자산 선별을 통한 리스크관리를 강화하면서 일부 고평가된 자산을 매도하여 수익률을 제고할 예정이며, 분기 말 환매에 대응하기 위해 분기 내 자산을 편입할 예정입니다. 가중평균 잔존만기는 현재 수준에서 형성될 것으로 전망합니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	23.12.01 ~ 24.02.29	23.09.01 ~ 24.02.29	23.06.01 ~ 24.02.29	23.03.01 ~ 24.02.29	22.03.01 ~ 24.02.29	21.03.01 ~ 24.02.29	19.03.01 ~ 24.02.29
Plus 신중 개인용 MMF 2호	1.04	2.07	3.10	4.16	7.46	8.81	12.36
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C	0.95	1.89	2.83	3.80	6.71	7.67	10.41
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	0.96	1.90	2.85	3.82	6.76	7.74	10.52
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.96	1.91	2.85	3.83	6.78	7.77	10.58
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e	0.98	1.95	2.92	3.92	6.96	8.05	11.05
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	0.98	1.96	2.93	3.93	6.98	8.08	11.11
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.98	1.96	2.93	3.93	6.99	8.09	-
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w	1.01	2.01	3.01	4.04	7.20	-	-
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 추적오차

(단위: %)

※해당사항 없음

▶ 손익현황

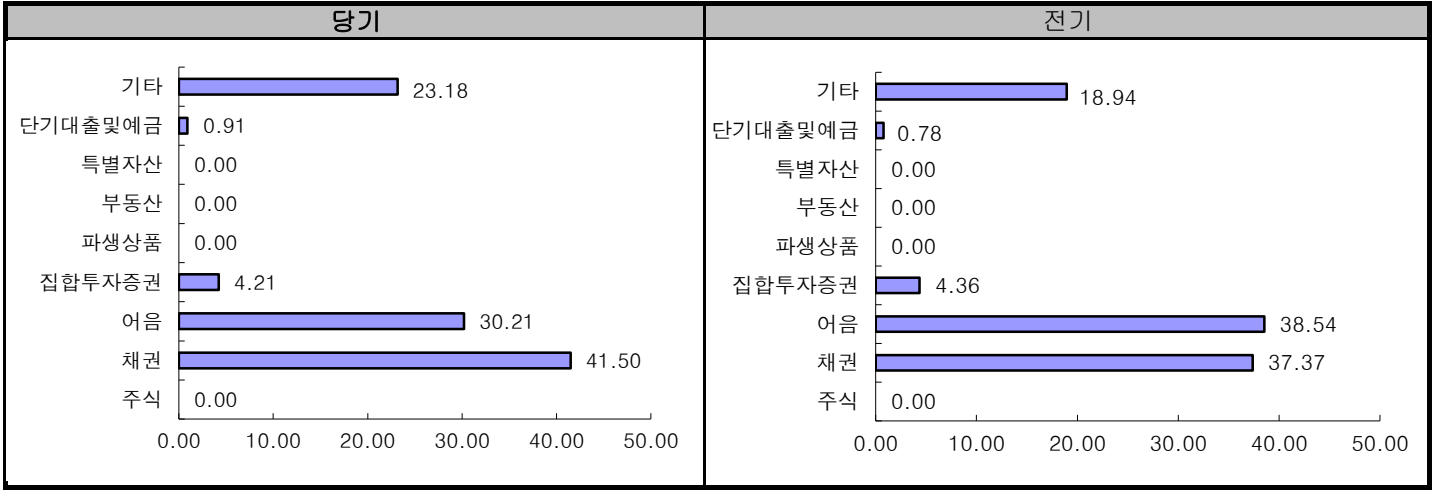
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	941	865	97	-	-	-	-	-	18	257	2,178
당기	-	1,000	822	95	-	-	-	-	-	23	276	2,217

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

동화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	279,161	203,203	28,350	-	-	-	-	-	6,114	155,915	672,743
	-	(41.50)	(30.21)	(4.21)	-	-	-	-	-	(0.91)	(23.18)	(100.00)
합계	-	279,161	203,203	28,350	-	-	-	-	-	6,114	155,915	672,743
	-	(41.50)	(30.21)	(4.21)	-	-	-	-	-	(0.91)	(23.18)	(100.00)

* () : 구성 비중

▶ 환헤지에 관한 사항

환헤지란?	※해당사항 없음
펀드수익률에 미치는 효과	※해당사항 없음

(단위: %, 원)

투자설명서상의 목표 환헤지 비율	기준일(2024.02.29) 현재 환헤지 비율	(2024.01.30 ~ 2024.02.29) 환헤지 비용	(2024.01.30 ~ 2024.02.29) 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	21,428	2023.12.27	2024.03.27	-	A1	3.19	-
토탈커버투게더제이차 20240222-29-1(단)	20,400	20,352	2024.02.22	2024.03.22	-	A1	3.03	-
신한캐피탈 20240115-91-2(단)	20,000	19,902	2024.01.15	2024.04.15	-	A1	2.96	-
뉴스타에너지빌제일차 20240205-89-1(단)	20,000	19,851	2024.02.05	2024.05.04	-	A1	2.95	-
키스에스비제구차 20240123-62-1(단)	16,900	16,854	2024.01.23	2024.03.25	-	A1	2.51	-
에이치더블유아고라 20240213-90-1(단)	13,000	12,892	2024.02.13	2024.05.13	-	A1	1.92	-
키스에스비제철차 20240124-75-1(단)	11,300	11,251	2024.01.24	2024.04.08	-	A1	1.67	-

▶ **어음**

※ 해당사항 없음

▶ **집합투자증권**

(단위: 백만좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
PIus 신중 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	27,284	28,350	4.21	-

▶ **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)	35,865	자산 5%초과 (5.33)
우리금융캐피탈471-4 (REPO 매입)	14,048	-

▶ 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	32,986	-	-	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 투자회사 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 - 2024.02.29	박지은

주) 2024.02월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

▶ 해외 투자운용전문인력

※해당사항 없음

▶ 해외 위탁운용

※해당사항 없음

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

(단위: 백만원, %)

펀드 명칭	구분	전 기		당 기		
		금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
Plus 신종 개인용 MMF 2호	자산운용회사	49.32	0.01	51.16	0.01	
	판매회사	92.45	0.02	96.55	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	62.17	0.02	65.84	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	6.08	0.02	6.07	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.49	0.02	0.49	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	4.85	0.01	5.03	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	18.55	0.01	18.76	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.31	0.01	0.35	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w	-	-	-	-	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	6.82	0.00	7.08	0.00	
	일반사무관리회사	6.82	0.00	7.08	0.00	
	보수 합계	155.41	0.03	161.87	0.03	
	기타비용**	2.74	0.00	2.85	0.00	
	매매·중개수수료	단순매매·중개 수수료	3.34	0.00	3.28	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
합계		3.34	0.00	3.28	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: %)

2023. 10. 30 ~ 2023. 11. 29	2023. 11. 30 ~ 2023. 12. 29	2023. 12. 30 ~ 2024. 01. 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	730,117,310,155	27,283,981,669	3.74

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 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