

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운영기간 2024 11 30 - 2024 12 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	2024.11.30 - 2024.12.29	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형, 중류형		
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	하나증권, 미래에셋증권, 한국투자증권 외 22개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	하나은행	일반사무관리회사	신한펀드파트너스
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	696,764	698,871	0.30
	부채총액	24,810	20,013	-19.33
	순자산총액	671,955	678,858	1.03
	기준가격	1,012.16	1,015.06	0.29
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,010.97	1,013.58	0.26
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,011.04	1,013.66	0.26
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	1,011.08	1,013.71	0.26
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	기준가격	1,011.36	1,014.07	0.27

Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	1,011.40	1,014.11	0.27
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	기준가격	1,011.42	1,014.13	0.27
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w	기준가격	1,011.76	1,014.55	0.28

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

12월 단기자금시장은 연말 가까워지며 나타나는 기관 환매로 인한 마찰적요인 이외에도 월 초 다소 혼란스러운 국내 정세가 더해지며 시작하였습니다. 이에 한은에서는 기존 실시하는 정례RP매입 이외에도 비정례RP매입을 통한 단기 유동성공급을 필요시 무제한 확대 할 것임을 발표하였으며, 대상 담보도 현 대상증권에 특수채 및 시은채까지 확대하며 단기 유동성 공급을 적극적으로 시행하였습니다. 이에 Repo금리는 기준금리를 소폭 상회하는 수준에서 월 중 안정적으로 유지되었습니다. 다만 MMF 잔고는 기관 환매가 이어지며 월 초 200조원 수준에서 월 말 160조원 대 수준까지 하락하였습니다.

최종호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 1.7bp 하락한 2.962%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 전월대비 19bp 상승한 3.55%, CD(AAA, 91일물) 금리는 10bp 상승한 3.39%로 마감하였습니다.

12월 Repo금리는 한은의 유동성 공급으로 인해 낮은 수준에서 유지되었으나, 유통금리는 기관 환매가 이어지며 점차 상승하는 흐름이었습니다. 이에 연말 환매에 대응하면서 내년도 연초효과를 감안하여 일부 저평가 된 종목을 매수하였으며, 가중평균 잔존만기는 월 중 70일대 수준을 유지하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

1월 단기자금시장은 연 말 기관 환매자금의 월 초 재유입되며 시장금리는 빠르게 하락할 것으로 전망하며, 상대적으로 금리 상승폭이 컸던 6M 이내 채권금리 하락폭이 클 것으로 예상합니다. 1월 예정된 금통위에서는 둔화된 국내 펀더멘털 감안하면 추가 인하 가능성도 있으나, 최근 환율이 월 중 1480원 부근까지도 상승하고 있어 추가 인하 불확실성 역시 상존하고 있습니다. 한편 1월 말 국내 설날 전 마찰적 요인으로 인해 월 초 대비 월 말에 점차 타이트한 장세 나타낼 것으로 전망합니다.

1월 펀드운용계획은 월 말 설날 전 자금 환매에 대비하면서 1분기 이내 채권 위주 편입 할 계획입니다. 또한 연초 금리 하락으로 인해 상대적으로 고평가된 종목을 매도하면서 수익률을 제고 할 예정이며, 이 과정에서 가중평균 잔존만기는 전월 대비 소폭 줄어들 수 있으나 기본적으로 70일 전후 수준을 유지 할 계획입니다.

▶ **기간수익률**

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	24.09.30 ~ 24.12.29	24.06.30 ~ 24.12.29	24.03.30 ~ 24.12.29	23.12.30 ~ 24.12.29	22.12.30 ~ 24.12.29	21.12.30 ~ 24.12.29	19.12.30 ~ 24.12.29
Plus 신종 개인용 MMF 2호	0.88	1.82	2.80	3.85	8.23	11.18	14.07
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	0.79	1.64	2.53	3.49	7.47	10.02	12.09
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	0.80	1.65	2.55	3.51	7.52	10.09	12.20
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.80	1.66	2.56	3.52	7.54	10.12	12.26
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	0.82	1.70	2.62	3.61	7.72	10.40	12.74
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	0.83	1.70	2.63	3.62	7.74	10.44	12.79
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.83	1.71	2.63	3.62	7.75	10.45	12.82
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w	0.85	1.76	2.71	3.73	7.97	10.78	-
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 추적오차

(단위: %)

※ 해당사항 없음

▶ 손익현황

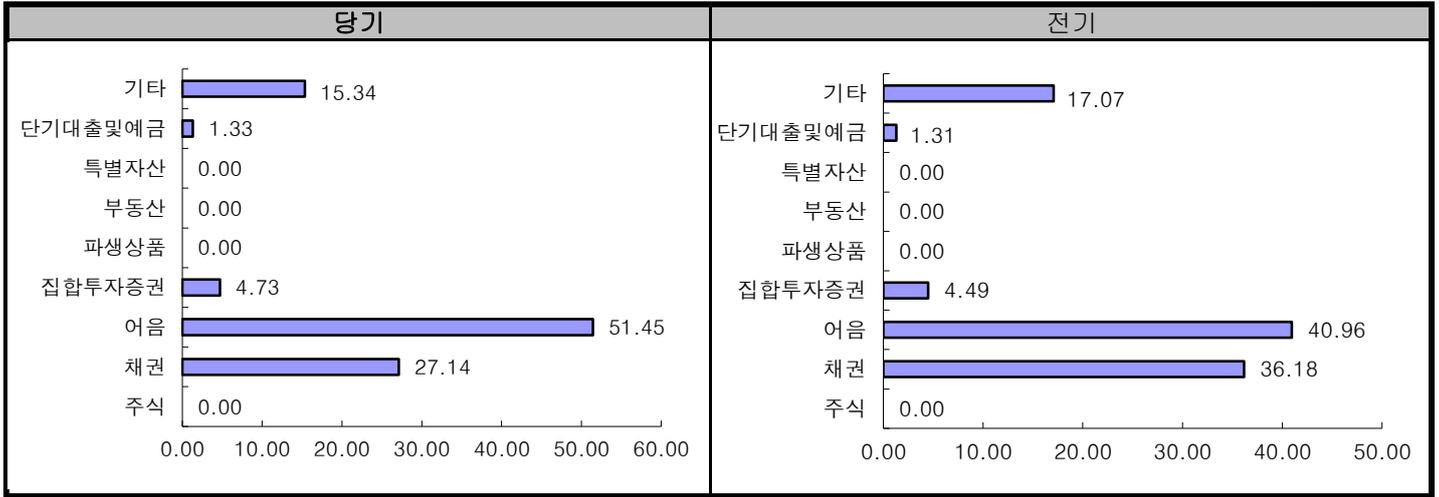
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합 투자증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	629	885	88	-	-	-	-	-	33	305	1,940
당기	-	726	860	83	-	-	-	-	-	28	233	1,928

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	189,708	359,557	33,074	-	-	-	-	-	9,305	107,228	698,871
	-	(27.14)	(51.45)	(4.73)	-	-	-	-	-	(1.33)	(15.34)	(100.00)
합계	-	189,708	359,557	33,074	-	-	-	-	-	9,305	107,228	698,871
	-	(27.14)	(51.45)	(4.73)	-	-	-	-	-	(1.33)	(15.34)	(100.00)

* () : 구성 비중

▶ 환헤지에 관한 사항

환헤지란?	※ 해당사항 없음
펀드수익률에 미치는 효과	※ 해당사항 없음

(단위: %, 원)

투자설명서상의 목표 환헤지 비율	기준일(2024. 12. 29) 현재 환헤지 비율	(2024. 11. 30 ~ 2024. 12. 29) 환헤지 비용	(2024. 11. 30 ~ 2024. 12. 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
한국투자증권 20241227-3-145(단)	20,000	20,000	2024.12.27	2024.12.30	-	A1	2.86	-
드림제일차 20241218-37-3(단)	20,000	19,949	2024.12.18	2025.01.24	-	A1	2.85	-
메리츠금융지주 20241129-91-1(단)	15,000	14,910	2024.11.29	2025.02.28	-	A1	2.13	-
한국전력공사채권1343	10,000	10,200	2023.01.09	2025.01.09	-	AAA	1.46	-
하나은행46-04011.75갑-18	10,000	10,071	2023.04.18	2025.01.18	-	AAA	1.44	-
우리금융캐피탈433-3	10,000	10,057	2022.01.07	2025.01.06	-	AA-	1.44	-
현대차증권1-1	10,000	10,047	2023.03.10	2025.03.10	-	AA-	1.44	-
신한은행28-03-01-1-B	10,000	10,023	2024.03.11	2025.03.11	-	AAA	1.43	-

▶ **어음**

※ 해당사항 없음

▶ **집합투자증권**

(단위: 백만좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
Plus 신중 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	32,135	33,074	4.73	-

▶ **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
현대커머셜435-6 (REPO 매입)	12,853	-

▶ 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	8	44,271	5	425	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 - 2024.12.29	박지은

주) 2024.12월 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	52.32	0.01	52.08	0.01	
	판매회사	95.32	0.02	93.81	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	61.24	0.02	59.25	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	5.62	0.02	5.36	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.39	0.02	0.38	0.02	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	7.46	0.01	7.28	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	19.80	0.01	20.55	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.80	0.01	0.98	0.01	
	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-w	-	-	-	-	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	7.24	0.00	7.20	0.00	
	일반사무관리회사	7.24	0.00	7.20	0.00	
	보수 합계	162.11	0.03	160.30	0.02	
	기타비용**	2.83	0.00	2.84	0.00	
	매매· 중개수수 료	단순매매, 중개 수수료	3.75	0.00	3.66	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	3.75	0.00	3.66	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 기타비용총액을 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: %)

2024.08.30 ~ 2024.09.29	2024.09.30 ~ 2024.10.29	2024.10.30 ~ 2024.11.29
-	-	-

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	1,175,873,034,021	32,134,927,746	2.73

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

위기상황 단계별 대응조치

초기단계, 진행단계, 비상단계로 나눔

초기단계

: 운용부서는 발생 이벤트에 대한 분석보고서를 작성하여 리스크관리부서에 제출하고 리스크관리부서는 발생이벤트에 따른 위험을 감안한 대응방안을 수립하고 대표이사에 보고함.

진행단계

: 위험관리위원회를 개최하여 심의하고 심의한 결과 및 대응방안을 대표이사 보고함.

비상단계

: 위험관리위원회에서 결정한 사항의 이행여부를 확인하고 대표이사에게 보고함. 위기상황이 중대하다고 판단되는 경우 감독당국에 보고함.

9. 자산운용사의 고유재산 투자에 관한 사항

※ 해당사항 없음