

자산운용보고서

www.lina.co.kr

2023.1분기 자산운용 보고서

라이나 변액 해외혼합&시니어론형

(운용기간 : 2023년 01월 01일 ~ 2023년 03월 31일)

- ▶ 이 상품은 [변액보험 집합투자기구] 로서, [추가 입금이 가능한 추가형 집합투자기구]입니다.
- ▶ 자산운용보고서는 자본시장과금융투자업에관한법률(이하 '자본시장법')에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월) 동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.

펀드공유목록

변액보험 해당상품	등급	위험정도
라이나 변액유니버설보험	1등급 2등급 3등급 4등급 5등급	매우높은위험 높은위험 중위험 낮은위험 매우낮은위험
플래티늄 변액유니버설보험		
THE 변액유니버설보험		
라이나 변액적립보험		
최선의선택 무배당 A+ 변액유니버설보험		
THE 투명한 변액보험		
메디컬플랜 변액유니버설보험		
라이나 변액종신보험 본질로부터		
THE 건강해지는 변액종신보험		
노후앰 변액유니버설보험		
라이나변액종신보험		
라이나변액저축보험		
스페셜변액유니버설보험		
메디컬플랜 변액유니버설보험 II		

재산현황

(단위 : 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
라이나 변액 해외혼합& 시니어론형	자산 총액 (A)	25	27	9.74
	부채 총액 (B)	0	0	-30.26
	순자산총액 (C=A-B)	25	27	9.88
	발행 수익증권 총 수 (D)	23	24	7.36
	기준가격 ^{*)} (E=C/D×1000)	1,097.09	1,122.86	2.35

주) 기준가격이란 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령 시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

1. 펀드의 개요

기본정보 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

위험등급 I 초고위험(1 등급)

펀드 명칭	라이나 변액 해외혼합&시니어론형
생명보험협회 펀드코드	KLVL510000K
고난도 펀드	해당하지 않음
펀드의 종류	투자신탁, 변액보험, 개방형, 추가형, 일반형
최초설정일	2013.12.06
존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
운용기간	2023.01.01 ~ 2023.03.31
레버리지(차입 등) 한도	
자산운용회사	한국투자신탁운용
판매회사	라이나생명
펀드재산보관회사	국민은행
일반사무관리회사	하나펀드서비스

상품의 특징

국내외에 설정된 해외투자형 펀드(글로벌 우량채권, 시니어론, 글로벌 고배당주, 하이일드 채권, 기타 대안투자 등에 투자하는 상장지수집합투자기구(ETF) 및 수익증권)에 자산(NAV)의 60%~95%를 투자하며 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성자산 및 수익증권 등에 투자하는 펀드

2. 운용경과 및 수익률현황

펀드의 투자전략

▶ 투자전략

이 펀드는 국내외의 다양한 집합투자증권에 투자신탁재산의 50% 이상 투자합니다. 관련 자산의 투자는 글로벌 우량채권, 시니어론, 글로벌 고배당주, 하이일드 채권, 기타 대안투자 등에 투자하는 상장지수집합투자기구(ETF) 및 수익증권을 분산 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 상품입니다. 다양한 리스크 요인에 대한 전략적 분석을 통해 투자대상자산군을 선별하고, 최대분산모형을 통해 리스크를 줄이며, 투자한 포트폴리오에 대한 성과요인 분석을 통해 리밸런싱을 시행합니다.

▶ 위험관리

- 당 펀드의 비교 지수에 해당하는 기초 자산의 시장 지수의 변동성을 고려하여, 편입 비율 및 자산의 변동성을 통제하면서 위험관리를 수행
- 환 헤지 목표 비율을 일정 수준으로 유지하되, 환율의 움직임을 관찰하며, 비용 및 변동성을 고려하여 환헤지를 수행

▶ 수익구조

해외 상장지수펀드(ETF) 등의 매매 및 보유에 따른 자본이익 및 배당이익 추구

▶ 추가내용

해당사항 없음

운용경과

지난 분기 동안 펀드 수익률은 2.35%를 기록하였습니다. 같은 기간 비교지수는 1.83%로 펀드는 비교지수를 0.52% 상회하였습니다. 3월 FOMC를 통한 정책금리 인상(상단 5.00%) 및 내년 금리 전망 상황에도 불구하고, 물가지표 둔화 및 경기 둔화 우려가 확대되며, 긴축 가속화에 대한 우려는 진정되었습니다. 2월 PCE 물가지표는 전년 대비 5.0%, 전월 대비 0.3% 상승하며 컨센서스(각각 5.1%, 0.5%)를 하회했으며, 향후 12개월 기대 인플레이션은 3.6% 수준을 기록하였습니다. 서비스업을 중심으로 고용환경은 견조한 모습이나, 소비자 신뢰 및 소매판매 등 지표는 다소 둔화되는 모습입니다. 이에 더해 SVB 등 일부 은행의 자산 부실화가 주목 받으며 누적된 정책금리 인상의 영향이 금융 리스크 확대, 기업투자활동 위축 등 경로를 통해 실물경제에 부담이 될 수 있다는 우려가 확대되고 있습니다. 긴축 가속화에 대한 우려가 급격히 되돌려지며 채권 시장은 연내 정책 금리 인하를 가격에 반영하였습니다.

투자환경 및 운용 계획

2월 소매판매는 전월대비 0.4% 감소를 기록하였으며, 시간당 평균임금은 전년대비 4.6% 상승, 전월대비 0.2% 상승을 기록하며 컨센서스(각각 4.7%, 0.3%)를 하회하였습니다. 2월 미국 내 구인건수 역시 993만건을 기록하며 전월 1,056만건 대비 감소하였습니다. 서비스업을 중심으로 고용환경은 견조한 모습을 보이고 있으나, 빅테크를 중심으로 구조조정이 이루어지고 있음을 감안할 때 1월과 같은 소비 급증으로 인한 상품가격 상승이 추세적으로 발생할 가능성은 제한적인 것으로 판단합니다. 또한 당 운용팀은 경기 선행지표 등을 바탕으로 미 경제가 회복 국면에 진입한 것으로 판단하고 있으며, 주거비용 하락이 일정 시차를 두고 서비스 물가에 반영되며 물가 압력은 점진적으로 둔화될 것으로 전망합니다. 금융위기 이후 미국 가계의 디레버리징으로 MBS 부실화 및 주택시장의 급격한 위축 가능성 또한 제한적인 것으로 판단하고 있으나, 투자자산으로 레버리지 비율이 상대적으로 높고 중소형 은행의 CMBS 익스포처가 크다는 점에서 연체율 및 공실률에 대한 모니터링을 지속할 계획입니다. 포트폴리오 내 해당 자산군들에 대한 직접적 익스포저는 부재하나, 시장환경 변화에 따른 연준의 정책적 대응 여부에 따라 채권시장이 변동성을 보일 수 있어 이에 대해 지속적으로 주시하며 포트폴리오 내 자산군 비중을 유연하게 조절하며 대응할 예정입니다.

기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
라이나 변액 해외혼합&시니어론형	2.35	2.37	2.13	0.59
(비교지수 대비 성과)	(0.75)	(-0.78)	(1.09)	(4.25)
비교지수(벤치마크)	1.60	3.15	1.04	-3.66

주)비교지수(벤치마크): S&P/LSTA US Leveraged Loan 100 * 40% + Barclays US Aggregate Total Return Bond Index * 50% + Call Rate * 10% X 100%
※ 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
라이나 변액 해외혼합&시니어론형	0.59	0.65	4.35	3.69
(비교지수 대비 성과)	(4.25)	(6.46)	(4.87)	(3.23)
비교지수(벤치마크)	-3.66	-5.81	-0.52	0.46

주)비교지수(벤치마크): S&P/LSTA US Leveraged Loan 100 * 40% + Barclays US Aggregate Total Return Bond Index * 50% + Call Rate * 10% X 100%
※ 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

손익현황

(단위 : 백만원)

구분	증 권				파생상품		부 동 산	특별자산		단기 대출 및 예금	기타	손익 합계
	주식	채권	어음	집합 투자	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	0	0	0	-2	2	0	0	0	0	0	0	0
당기	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1

3. 자산현황

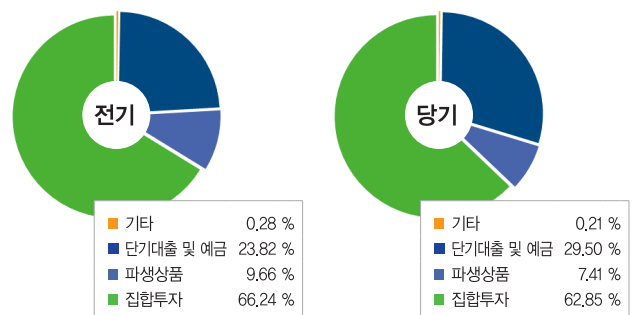
자산구성현황

(단위 : 백만원,%)

통화별 구분	증 권				파생상품		부 동 산	특별자산		단기 대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합 투자	장내	장외		실물 자산	기타			
USD	0	0	0	17	0	0	0	0	0	1	0	18
(1301.90)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(62.85)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(3.06)	(0.00)	(65.92)
KRW	0	0	0	0	2	0	0	0	0	7	0	9
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(7.45)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(26.43)	(0.21)	(34.08)
합 계	0	0	0	17	2	0	0	0	0	8	0	27

* () : 구성 비중

자산별 구성비중



환헤지에 관한 사항

환헤지란?	환헤지는 외화자산투자시 환율변동에 따른 자산가치 변동위험을 회피하기 위한 수단이며 일반적으로 통화선물 매매 및 선물환 계약 등을 이용하여 위험회피를 추구합니다. 즉, 해외편드의 대부분은 해외 통화로 투자자산을 사들이기 때문에 도중에 환율이 떨어지면 환차손(환율 변동에 따른 손실)이 발생할 수 있으며 이러한 추가적인 손실을 방지하기 위하여 환헤지를 실시하는 것입니다. 그러나 반대로 투자대상국가의 경제 성장 등으로 인하여 해당국가 통화의 가치가 올라가는 경우에는 투자신탁은 환차익을 얻을 수 있으며 이와 같은 경우에는 환헤지로 인하여 오히려 추가적 이익 기회가 상실되기도 합니다. 다만, 집합투자업자가 환헤지를 수행한다고 하여 이 투자신탁의 집합투자재산이 환율변동위험에서 완전히 자유로운 것은 아니며, 환헤지가 이루어지지 않는 부분에 대해서는 환율변동위험에 노출될 수 있습니다. 또한 환헤지를 실시할 경우 거래수수료 등의 추가적인 비용이 소요됩니다.
펀드수익률에 미치는 효과	환헤지는 일반적으로 투자대상국가의 통화가치 하락에 따른 자산가치 변동을 방어하기 위해 이용되고 있습니다. 이론적으로는 환율이 하락할 경우 환헤지에서는 환차익이 발생하여 외화자산의 하락을 상쇄할 수 있으며 환율이 상승하는 경우 환헤지에서 환손실이 발생하나 외화자산의 상승으로 상쇄될 수 있어 펀드 수익률을 환율 변동으로부터 보호할 수 있습니다. 하지만 자산가치의 변동, 환헤지 시행시기의 시차, 헤지비용 등의 이유로 환율 변동으로 인한 각각의 환차손과 환차익이 완벽하게 상쇄되지는 불가능합니다. 따라서 집합투자업자가 환헤지를 수행한다고 하여 이 펀드 수익률이 환율변동에서 완전히 자유로운 것은 아니며 자산가치변동과 환율변동으로 인해 펀드 수익률에 반드시 긍정적인 효과를 나타내는 것은 아닙니다. 또한 환헤지를 실시할 경우 거래수수료 등의 추가적인 비용이 소요되어 펀드 수익률에 부정적인 영향을 줄 수도 있습니다.

환헤지를 위한 파생상품의 보유현황

▶ 통화선물

(단위 : 계약, 백만원)

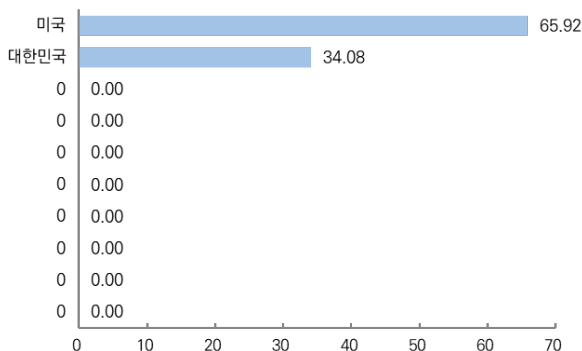
종목	매수/매도	계약수	미결제약정금액	비고
미국달러 F 202304	매도	1	13	

국가별 투자비중

(단위 : %)

순위	국가명	비중	순위	국가명	비중
1	미국	65.92			
2	대한민국	34.08			

국가별 투자비중



투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

	구분	종목명	비중
1	단기상품	은대(국민은행)	26.43
2	집합투자증권	Invesco Senior Loan ETF	16.91
3	집합투자증권	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE	11.31
4	집합투자증권	HIGHLAND/IBOXX SENIOR LOAN ETF	10.69
5	집합투자증권	FIRST TRUST SENIOR LOAN ETF	10.30
6	단기상품	증거금(한국투자증권)	7.53
7	집합투자증권	SPDR BARCLAYS AGGREGATE BOND ETF	7.32
8	집합투자증권	ISHARES IBOXX HIGH YLD CORP	4.26
9	단기상품	USD Deposit(KB)	3.06
10	집합투자증권	ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	2.07

※ 보다 자세한 투자대상자산 내용은 금융투자협회 전자공시사이트의 펀드 분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다.(인터넷주소 <http://dis.kolia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위 : 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
Invesco Senior Loan ETF	수익증권	Invesco Senior Loan ETF	4	5	미국	USD	16.91
ISHARES CORE U.S. AGGREGATE	수익증권	ISHARES 7-10 Year Treasury Bond ETF	3	3	미국	USD	11.31
HIGHLAND/IBOXX SENIOR LOAN ETF	수익증권	Highland/iBoxx Senior Loan ETF	3	3	미국	USD	10.69
FIRST TRUST SENIOR LOAN ETF	수익증권	FIRST TRUST SENIOR LOAN ETF	3	3	미국	USD	10.30
SPDR BARCLAYS AGGREGATE BOND ETF	수익증권	SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	2	2	미국	USD	7.32
ISHARES IBOXX HIGH YLD CORP	수익증권	ISHARES 7-10 Year Treasury Bond ETF	1	1	미국	USD	4.26
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	수익증권	iShares iBoxx Investment Grade Corporat	1	1	미국	USD	2.07

주) 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ 단기대출 및 예금

(단위 : 주, 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
예금	국민은행	2013-12-06	7	2.99		대한민국	KRW
외화예치금	USD Deposit (KB)	2019-05-15	1	0.00		미국	USD

주) 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ 장내파생상품

(단위 : 계약, 백만원)

종목	매수/매도	계약수	미결제약정금액	비고
증거금(한국투자증권)	0	0	2	

주) 투자대상 상위 10종목 및 개별계약의 위험평가액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

4. 투자운용전문인력 현황

투자운용인력(펀드매니저)

(단위 : 개, 백만원)

성명	운용개시일	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회등록번호
		펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
안정근	2012.11.29	21	90,373	-	-	2112000823
김옥승	2015.08.04	21	90,373	-	-	2115000689

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, '책임 운용전문인력'이란 운용전문인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고, 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

운용전문인력 변경내역

(단위 : %)

운용기간	운용전문인력
-	-

주) 최근 3년 동안의 운용전문인력 변경 내용입니다.

5. 비용 현황

업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		전기		당기	
		금액	비율*	금액	비율*
라이나 변액 해외혼합& 시니어론형	자산운용사	0	0.04	0	0.04
	판매회사	0	0.09	0	0.09
	펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
	보수합계	0	0.14	0	0.14
	기타비용**	0	0.25	0	0.05
	매매, 중개 수수료	0	0.02	0	0.01
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
	합계	0	0.02	0	0.01
증권거래세		0	0.00	0	0.00

* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개수수료는 제외한 것입니다.

총보수,비용비율

(단위 : 연환산, %)

		총보수·비용비율(A) ^{주1)}	매매·중개수수료 비율(B) ^{주2)}	합계(A+B)
라이나 변액 해외혼합& 시니어론형	전기	1,5598	0.07	1,6298
	당기	0.765	0.0466	0.8116

주1) 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수·비용수준을 나타냅니다.

주2) 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매·중개수수료의 수준을 나타냅니다.

6. 투자자산매매내역

매매주식규모 및 회전을

(단위 : 백만원, %)

매수		매도		매매회전율(주)	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
0	0	0	0	0.00	0.00

주) 해당 운용기간 중 매도한 주식금액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가격으로 나눈 비율

최근 3분기 매매회전을 추이

(단위 : %)

2022-07-01 ~ 2022-09-30	2022-10-01 ~ 2022-12-31	2023-01-01 ~ 2023-03-31
0.00	0.00	0.00

7. 동일한해당 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황

투자현황

(단위 : 백만원, %)

투자대상 집합투자기구 현황		투자대상 집합투자증권 보유수(B)	보유비중 (=A/B*100(%))
집합투자기구명	발행총수(A)		
0	0	0	0

8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

가. 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

1. 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

- 상장주식 및 채무증권 유동성 : 본 펀드에서 주로 투자하는 상장주식,채무증권은 보유주식·채무금액 대비 상장거래소,장외거래시장 내 해당종목의 거래량이 풍부하지 않은 경우, 매도 물량에 따른 환금성 제약이 발생할 수 있으며 이로 인해 환매연기 또는 거래비용 증가 등에 따른 손실이 발생할 수 있습니다.
- 신용사건 : 본 펀드에서 투자하는 자산 및 계약의 경우 발행회사,계약거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 신용사건,계약불이행 등이 발생할 수 있습니다. 이로 인해 자산이 부실자산으로 분류될 경우 만기상환,청산매각 등이 어려울 수 있고 자산상각,재평가 등 절차가 진행될 수 있으며, 이로 인해 환매연기 등에 따른 손실이 발생할 수 있습니다.
- 재간접구조 : 본 펀드는 타 집합투자증권에 주로 투자하는 재간접 구조로, 투자대상 집합투자증권의 투자 관련 의사결정은 타 집합투자업자의 판단에 의해 이뤄지며 본 펀드의 집합투자업자인 당사가 개입할 수 없습니다. 이로 인해 펀드의 유동성 저하 요인에 대한 사전적 예측이 어려울 수 있으며, 대량환매 등 유동성 이벤트 발생 시 당사가 직접 운용하는 펀드에 비해 대응력이 떨어질 수 있습니다.

2. 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등

해당사항 없음

나. 주요 위험 관리 방안

1. 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

펀드는 보수자산별 특성에 따른 유동성위험 수준을 정기적으로 측정하며, 법규 및 내부관리방안에서 설정된 수준을 초과하거나 만족하지 못할 경우, 즉시 해소 또는 유동성보강 등 대책을 실시하도록 합니다. 세부적인 사항은 다음과 같습니다.

- 비상장주식, 실물자산(부동산 등), 환매금지형 집합투자증권 등 유동화에 제약이 있는 자산의 경우 단위형,폐쇄형 펀드에 한하여 편입하는 것을 원칙으로 하며, 관련자산 매입시에는 투자계획 및 회수방안 등에 대해 투자심사위원회 승인을 받도록 합니다.
 - 채무증권 및 파생계약 거래상대방에 대해서는 수시로 신용등급 변동에 대한 모니터링 등 신용사건에 대비하고 있으며, 신용사건 등이 발생할 경우 부실자산 발생 대응 계획에 따라 자산상각,재평가 등 절차가 이루어지고 자산 정상화시까지 사후 모니터링을 실시합니다.
 - 정기예금, 중도해지가 불가능한 R매수 등 시장매각이 제한되고 중도해지 시 불이익이 발생하는 유동성자산의 경우, 펀드의 만기, 성격 등을 고려하여 정해진 범위 내에서 투자하도록 합니다.
 - 아래 항목에 해당되는 유동성위험이 높은 개방형 펀드의 경우, 매년 1회 유동성 위기상황분석을 실시하여 환매대응력에 대한 점검과 필요 시 유동성 보강을 위한 대책 마련을 실시합니다.
- (1) 직전 사업연도말 비상장성자산(비상장주식 등)을 자산총액의 15% 이상 투자하는 경우
- (2) 직전 사업연도말 신용위험에 노출되는 상품(회사채 등)을 자산총액의 50% 이상 투자하는 경우
- (3) 직전 사업연도 중 차입금, RP매도, 파생상품 등 활용에 따른 레버리지 비중이 자산총액의 30%(사모펀드의 경우 50%) 이상 초과한 적이 있는 경우
- 재간접구조 등으로 집합투자증권을 투자 시, 관련 운용사 현황 및 운용전략, 자산평가방법, 위험요인 등을 사전에 점검하도록 합니다. 투자대상 집합투자증권이 중도환매가 허용되지 않거나, 독립된 외부 사무수탁회사를 통한 기준가격 산출이 어려운 경우 등 위험이 높은 집합투자증권으로 판단할 경우, 사전에 투자심사위원회 승인을 받도록 하며, 필요 시 해당 운용사 현지실사를 수행하도록 합니다.

2. 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등

해당사항 없음

3. 환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자금상환 등의 방안 및 절차 등

해당사항 없음

다. 자전거래 현황

1. 자전거래규모

최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
0	0	0	0

2. 최근 1년간 자전거래 발생 시 자전거래 사유, 관련 펀드간 이해상충 등 방지를 위해 실시한 방안, 절차 등

해당사항 없음

라. 주요 비상대응계획

당사는 예상하지 못한 위험이 현실화되었을 경우의 비상대응계획을 위기대응매뉴얼을 통해 관리하고 있습니다. 위기대응매뉴얼은 위험을 재무적위험(대량환매, 부실자산 발생, 오퍼레이션오류 등), 비재무적위험(자연/인적재해, 기술적재해 등)으로 구분하고 위기상황 발생 시 대응절차, 방안 등에 대해 기술하고 있습니다.

공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의하여 [라이나 변액 혼합시니어론]의 집합투자업자인 [한국투자신탁운용]이 작성하여 신탁업자인 [국민은행]의 확인을 받아 투자매매 중개업자인 [라이나생명보험]을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예탁된 집합투자기구의 신탁업자 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

고객님이 가입하신 펀드는 펀드의 운용규모의 법적 기준 소규모상태(50억원 미만)에 해당하여 운용시 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란할 수 있습니다. 또한 법적단서에 의거하여 향후 불가피하게 임의해지를 통해 정리될 수 있음을 알려드립니다. (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 192조 제1항, 동법 시행령 제 223조 제3호 및 제4호)



사이버창구 www.lina.co.kr

- 통합조회
- 정보변경
- 각종 신청서 양식
- 보험계약대출
- 사고보험금
- 증명서발행
- 입출금(배당금, 휴면보험금, 만기보험금 등)

모바일 홈페이지(<http://m.lina.co.kr>)에서도 계약조회, 보장내역, 보험료납입내역, 해지환급금 확인이 가능합니다.



고객센터 1588-0058

- 사고 보험금 상담
- 방카슈랑스 및 변액 유니버설 상담
- 각종 보험관련 상담
- 증권, 각종 증명서 발급
- 보험계약 취소
- 상담원 연결

운영시간 평일 09:00 ~ 18:00