

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2019. 3. 11.)

Plus 신중 법인용 MMF1호 (펀드 코드: 47976)

투자 위험 등급 6등급 (매우낮은위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 낮은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험

이 간이투자설명서는 'Plus 신중 법인용 MMF1호'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none">· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.· MMF펀드(단기금융집합투자기구)의 경우 예금과 달리 원금손실이 발생할 수 있습니다.· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자시 소규모펀드 여부를 확인해야 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>		
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 우량 기업어음(ABCP포함)/CD/정기예금/채권 등 단기금융상품에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 법인투자자 전용 단기금융집합투자기구입니다.		
분류	투자신탁, 단기금융(MMF), 개방형(중도환매가능), 추가형		
집합투자업자	플러스자산운용주식회사(02-3787-2700)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	10조좌
효력발생일	2019년 04월 04일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.plusasset.com) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조		
종류(Class)	해당사항 없음		
가입자격	가입제한 없음		
판매수수료	해당사항 없음		
환매수수료	해당사항 없음		
보수 (연%)	판매	0.056	
	운용 등	운용보수: 0.04, 신탁보수: 0.01, 사무관리보수:0.01	
	기타	0.0052	
	총보수비용	0.1212	
※ 주식사항	<ul style="list-style-type: none">·기타비용은 증권에의 위탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.·판매 및 운용보수 등은 매 3개월마다 지급되며, 기타보수는 사유 발생시 지급됩니다.·증권거래비용, 기타 관리비용 등 추가비용을 부담할 수 있습니다.		
매입 방법	-17시 이전: 제2영업일 기준가격 적용 -17시 경과 후: 제3영업일 기준가격 적용	환매 방법	-17시 이전: 제2영업일 기준가격 적용하여 제2영업일에 지급 -17시 경과 후: 제3영업일 기준가격 적용하여 제3영업일 환매대금에 지급
기준가	<ul style="list-style-type: none">·기준가격 산정방법: 기준가격은 공고일 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권의 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.·공시방법 및 공시장소:1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리로 계산하여 공시하며 집합투자업자(www.plusasset.com)·판매회사·한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지에 공시합니다.		

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 기업어음(ABCP포함)/CD/정기예금/채권 등 단기금융상품에 투자하여 안정적인 수익 창출을 목적으로 합니다.

※이 투자신탁은 법인투자자 전용 단기금융투자신탁으로 개인투자자는 매입하실 수 없습니다.

※그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니 합니다.

2. 투자전략

①신용등급이 우량한 기업어음(ABCP포함)/CD/정기예금/채권 등 단기금융상품에 투자하여 안정적인 이자수익 확보에 주력할 것입니다.

②위험관리는 신용평가등급 제한 및 펀드의 듀레이션¹⁾ 조절전략을 사용할 예정입니다.

주1) 듀레이션이란 채권에서 발생하는 현금흐름의 가중평균만기로서 채권가격의 이자율변화에 대한 민감도를 측정하기 위한 척도입니다.

주2) 단기금융상품에 투자하여 운용하는 투자신탁 특성상 별도 비교지수는 없으나, 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 비교지수를 제공할 수 있습니다. 이 경우 변경 등 록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

3. 운용전문인력

▶ 책임운용전문인력					
성명	출생 년도	직위	운용현황		주요경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
이관홍	1968	전무	8	6,240억	한양대학교 경영학과 1993.08~1999.05 대한투자신탁 채권운용 1999.06~2000.06 중앙종합금융수석펀드매니저 2000.07~2003.08 새마을금고연합회 채권운용 2004.01~2005.11 곳앤리치자산운용 2006.01~현재 플러스자산운용 채권운용본부장
▶ 부책임용전문인력 - 해당사항 없음					

[운용중인 다른 집합투자기구 수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구]:1개 / 15.72억

주1) 이 투자신탁의 운용은 채권운용팀이 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적, 핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다.

주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

4. 투자실적

(단위: %)

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	18.03.12 ~ 19.03.11	17.03.12 ~ 18.03.11	16.03.12 ~ 17.03.11	15.03.12 ~ 16.03.11	14.03.12 ~ 15.03.11
신중법인MMF1	1.85	1.53	1.49	1.71	2.49
비교지수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

주1)연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 해당펀드 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

주2)이 투자신탁의 투자전략을 적절히 반영하는 비교지수를 선정하기 곤란하여 비교지수의 기재는 생략하였습니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

구분	투자위험의 주요내용
금리변동위험	채권 금리의 변동에 따라 채권가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본 이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 자본 손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
신용등급 하락위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권, 어음 등의 신용평가등급이 하락하여 상위 2개 등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권, 어음 등을 지체없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.
거래상대방 신용위험	보유하고 있는 단기금융상품을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 해당 단기금융상품 등의 가치가 하락할 수 있습니다.
장부가와 시가와의 괴리 조정에 따른 기준가격 변동위험	장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.
유동성 위험	신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성 부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.
투자신탁 해지위험	투자신탁이 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.
유동화증권 투자위험	투자신탁의 투자대상인 기초자산을 담보로 하여 발행된 유동화증권(ABS, ABSTB, ABCP) 중 신용 공여된 유동화증권의 신용등급은 신용공여 기관의 신용등급에 연동됩니다. 하지만 별도의 신용공여가 없는 유동화증권의 경우에는 기초자산의 신용등급의 변동에 유동화증권의 신용등급이 영향을 받을 수 있습니다. 유동화 증권은 유동화 자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 사건(기초자산 발행사의 파산 및 채무불이행 등)이 발생할 경우, 유동화증권의 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다.

2. 위험관리

- ①운용팀내 투자의견을 집약하여 체계적이고 신속한 공동의사결정 과정을 도입합니다.
- ②철저한 신용분석을 통한 선제적 리스크 관리와 지속적인 시장 모니터링을 통해 신용위험을 선제적으로 대응합니다. 기업의 매출액 및 현금흐름, 부채비율 등을 종합적으로 검토하여 선별된 기업에만 투자하도록 합니다.
- ③채권을 운용함에 있어 투자과정을 중시하고 유연한 시장대응으로 투자자의 수익극대화 도모와 철저한 리스크관리를 위해 지속적인 투자기업에 대해 수시 또는 정기자료 등으로 모니터링을 강화합니다. 또한 분산투자를 통하여 리스크를 관리합니다.
- ④우량 채권위주의 자산구성으로 수익성, 안정성 및 유동성을 종합적으로 판단하여 집합투자재산을 구성합니다.

Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

(1) 과세

투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 및 법인 15.4%)을 부담합니다.

(2) 전환절차 및 방법

해당사항 없음

(3) 집합투자기구의 요약 재무정보

집합투자기구의 요약 재무정보에 대한 사항은 정식 투자설명서의 ‘제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적에 관한 사항’의 ‘1. 재무정보’를 참조하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

· 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)

· 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr),
집합투자업자(www.plusasset.com) 및 판매회사 홈페이지

· 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및

한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)

· 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.plusasset.com)

· 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.plusasset.com)

QR코드를 통해서
도 투자설명서를
확인하실 수 있
습니다

