

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운영기간 2017 07 30 - 2017 08 29

Professionalism

Distinctiveness

Management

Competitiveness

Transparency

가

"

[Plus

MMF 2]

(

)"

[

]



1.

2.

3.

4.

5.

6.

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	
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형, 종류형	최초설정일	2008.07.30
운용기간	2017.07.30 - 2017.08.29	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	하나금융투자, 경남은행, 한국투자증권 외 18개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	하나은행	일반사무관리회사	신한아이타스
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	559,820	526,336	-5.98
	부채총액	8,918	5	-99.95
	순자산총액	550,902	526,331	-4.46
	기준가격	1,000.00	1,001.34	0.13
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,000.00	1,001.04	0.10
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,000.00	1,001.06	0.11

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

2. 운용경과 및 수익률 현황

▶ 운용경과

8월 금리는 지정학적 리스크와 미국 및 국내 금리인상 가능성 등의 전망에 따라 등락을 거듭하였고 전반적으로 외국인 수급의 영향력이 컸던 한 달입니다. 월말 있었던 금융통화위원회에서는 기준금리가 동결되었습니다. 한 국은행의 금리인상 의지는 있으나 국내외 상황 등을 고려할 때 연말까지는 금리가 동결되리라는 것이 시장 분위기입니다.

시장의 MMF 규모는 7월 말 약 130조 원 수준에서 월초 135조 원 가까이 증가하였다가 월 중반 이후 감소세를 보이며 120조 원 초반까지 자금이 빠지는 모습이었습니다. 월중 일부 크레딧 이슈가 발생하면서 MMF 자금 유출이 컸고 반면 은행 실제 총 예금 잔액은 월중 내내 꾸준히 증가했습니다. 분기 말과 월말을 앞두고 만기별 수요 차이가 점점 커졌으며 우량 고금리 자산에 대한 수요는 꾸준히 계속되고 있습니다.

최종호가수익률 기준으로 통안 91일물 금리는 7월 말 1.26%에서 1.257%로 포함세였고 기업어음 A1 3개월물은 1.58%로 변화 없었으며 양도성예금증서 91일물 금리는 1.39%에서 1.38%로 하락하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

9월은 국내 금융통화위원회가 없습니다. 금리 역시 지정학적 리스크와 외국인 수급 등에 영향을 받을 것이고 국내외 금리인상 이슈는 계속되면서 박스권 등락이 계속될 것입니다. 단기자금시장에서 9월은 분기 말과 추석 등 자금 유출이 비교적 큰 시기입니다. MMF 자금 유출에 대비하여 유동성을 확보해야 할 것입니다. 연말을 앞두고 만기별 차별화는 계속되겠지만 고금리 우량 자산에 대한 수요는 꾸준할 것으로 예상합니다. 시장 상황에 따라 고금리 우량 자산을 선별하여 수익률을 제고할 수 있는 기회도 있을 것으로 예상합니다.

시장 MMF 규모가 증가하면서 당사 MMF도 운용 규모가 증가하였고 수익률 유지가 관건이 되고 있습니다. 분기 말과 연말을 대비하여 유동성 관리를 하면서도 수익률 제고를 위해 우량 자산을 선별하여 편입하도록 하겠습니다. 또한, 편입 자산에 대한 모니터링 및 신규 자산에 대한 분석을 철저히 하도록 하겠습니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	17.05.30 ~ 17.08.29	17.03.01 ~ 17.08.29	16.11.30 ~ 17.08.29	16.08.30 ~ 17.08.29	15.08.30 ~ 17.08.29	14.08.30 ~ 17.08.29	12.08.30 ~ 17.08.29
Plus 신종 개인용 MMF 2호	0.40	0.80	1.21	1.62	3.30	5.27	10.87
(비교지수대비 성과)	(0.40)	(0.80)	(1.21)	(1.62)	(3.30)	(5.27)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
종류(Class)별 현황							
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	0.31	0.62	0.95	1.26	2.64	4.60	10.16
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	0.32	0.63	0.96	1.28	-	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.32)	(0.63)	(0.96)	(1.28)	-	-	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

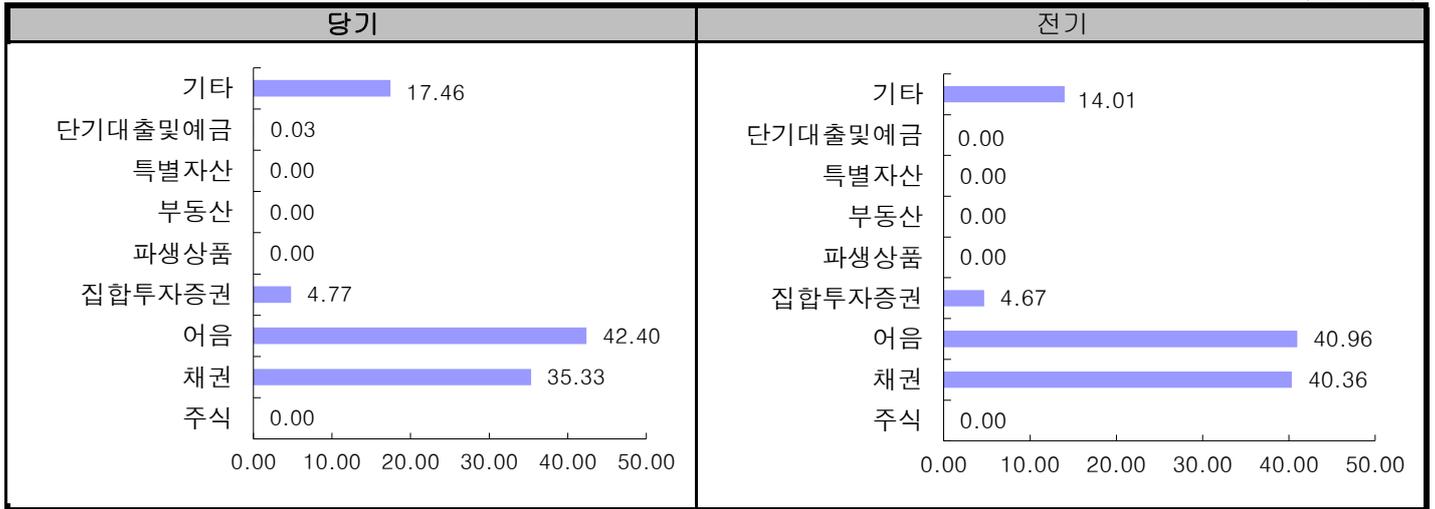
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	303	0	30	-	-	-	-	-	390	-5	718
당기	-	278	0	32	-	-	-	-	-	406	-5	711

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	185,969	223,175	25,114	-	-	-	-	-	174	91,903	526,336
	-	(35.33)	(42.40)	(4.77)	-	-	-	-	-	(0.03)	(17.46)	(100.00)
합계	-	185,969	223,175	25,114	-	-	-	-	-	174	91,903	526,336
	-	(35.33)	(42.40)	(4.77)	-	-	-	-	-	(0.03)	(17.46)	(100.00)

* () : 구성 비중

▶ 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.

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
뉴스타세종 20170602-91-1(E)	15,000	14,999	2017.06.02	2017.09.01	-	A1	2.85	-
비제이에이제일차 20170602-91-1(E)	13,000	12,999	2017.06.02	2017.09.01	-	A1	2.46	-
엠에스미사제일차 20170707-87-1(E)	13,000	12,979	2017.07.07	2017.10.02	-	A1	2.46	-
스탠다드차타드은행13-06-이01-03	10,000	10,187	2013.06.03	2018.06.03	-	AA+	1.94	-
디아스랜드마크 20170623-92-1(E)	10,100	10,089	2017.06.23	2017.09.23	-	A1	1.92	-
한국수출입은행(변) 1610바-이표-1	10,000	10,017	2016.10.19	2017.10.19	-	AAA	1.90	-
롯데카드 20170828-7-25(E)	10,000	9,998	2017.08.28	2017.09.04	-	A1	1.90	-
삼성카드 20170825-10-67(E)	10,000	9,998	2017.08.25	2017.09.04	-	A1	1.90	-

▶ 어음

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
텔레시오소제십팔차(CP)	10,000	10,000	2016.08.31	2017.08.30	-	A1	1.90	-

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
Plus 신종 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	24,942	25,114	4.77	-

▶ 기타자산

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	91,903	17.46

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 억원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 다른 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용 규모		주요 경력 및 운용내역	협회등록번호
			펀드 개수	운용 규모	개수	운용 규모		
이관홍	2014.01.24	책임운용전문인력	5	27,349	-	-	한양대학교 경영학과	2109000403
							1993.08~1999.05 대한투자신탁 채권운용	
							1999.06~2000.06 중앙종합금융수석펀드매니저	
							2000.07~2003.07 새마을금고연합회 채권운용	
							2004.01~2005.11 굿앤리치 자산운용	
							2006.01~ 현재 플러스자산운용 채권운용본부장	

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 - 2017.08.29	이관홍

(주 1) 2017.08월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

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	42.43	0.01	42.38	0.01	
	판매회사	개인용 MMF2호 C	103.19	0.02	103.06	0.02
		개인용 MMF2호 C-p1(연금저축)	0.58	0.02	0.59	0.02
	펀드재산보관회사(신탁업자)	5.87	0.00	5.86	0.00	
	일반사무관리회사	5.87	0.00	5.86	0.00	
	보수 합계	157.94	0.05	157.75	0.05	
	기타비용**	2.33	0.00	2.34	0.00	
	매매·중개수수료	단순매매·중개 수수료	2.47	0.00	2.60	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	2.47	-	2.60	-

증권거래세	-	-	-	-
-------	---	---	---	---

* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개 수수료는 제외한 것입니다.

▶ 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

주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액을 순자산 연평균 잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수·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.

주3) 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 차지하는 비율대로 안분하여 합산한 수치입니다.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위: 주, 백만원, %)

Plus 신중 개인용 MMF 2호

매 수		매 도		매매회전율 ^(주1)	
수 량	금 액	수 량	금 액	해당기간	연환산
-	-	-	-	-	-

주1) 해당운용기간 중 매도한 주가가액의 총액을 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율

▶ 최근3분기 매매회전율 추이

(단위: %)

2017.04.30 ~ 2017.05.29	2017.05.30 ~ 2017.06.29	2017.06.30 ~ 2017.07.29
-	-	-

주) 매매회전율이 높을 경우 매매거래수수료(0.1%내외) 및 증권거래세(매도시 0.3%) 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드 비용이 증가합니다.