

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운용기간 2017 8 30 - 2017 9 29

Professionalism

Distinctiveness

Management

Competitiveness

Transparency



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	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)		B8506	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)		BW143	
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형, 종류형	최초설정일	2008.07.30
운용기간	2017.08.30 - 2017.09.29	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	526,336	500,582	-4.89
	부채총액	5	5	0.53
	순자산총액	526,331	500,577	-4.89
	기준가격	1,001.34	1,002.69	0.13
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,001.04	1,002.09	0.10
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,001.06	1,002.12	0.11
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	-	1,000.85	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	-	1,000.43	-

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

9월은 지정학적 리스크와 미국 금리인상 가능성 등으로 채권시장이 약세를 보였습니다. 외국인 수급과 분기말 자금 이탈 등 전반적인 수급 여건도 좋지 않았습니다. 국내 금리인상은 미 금리인상 이후인 내년이 되어야 가능할 것으로 시장에서는 전망하고 있습니다. 시장 MMF 규모는 8월말 이후 살짝 증가하는 듯 보였으나 월중 내내 감소하면서 지난 반기말 수준까지 줄어들었습니다. 분기말 영향과 긴 연휴가 겹치면서 자금 수요가 많았습니다. 이에 단기물 금리가 상승하면서 만기별, 종목별 수요는 더욱 차별화 되는 모습이었습니다.

최종호가수익률 기준으로 통안 91일물 금리는 8월말 1.257%에서 1.281%로 2.4bp 상승하였고, CP A1 3개월물은 1.58%, CD 91일물 금리는 1.38%로 변화 없었습니다. 그러나 유통물 금리는 상승하여 거래되는 모습이었습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

10월은 분기말 이탈 자금이 유입되면서 점차 시장 유동성 늘어날 것으로 예상되지만 12월 미 금리인상 등 이슈를 앞두고 있어 채권시장은 약보합권 정도로 예상하고 있습니다. 특히 단기자금시장은 자금 유입으로 고금리 우량 자산에 대한 수요는 점차 증가하겠으나 미 금리인상 우려 등으로 자산권역별로 금리는 차별화 될 것으로 예상합니다. 또한 12월 말 자금수요를 대비하기 위해 만기별 수요 차별화도 계속될 것입니다. 그러나 고금리 우량 자산에 대한 수요는 계속될 것으로 예상합니다.

분기말과 연말을 대비하여 줄었던 듀레이션을 조금씩 늘려가면서 연말까지 고금리 우량 자산을 선별하여 편입할 예정입니다. 또한 편입 자산에 대한 모니터링 및 신규 자산에 대한 분석을 철저히 지속하겠습니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	17.06.30 ~ 17.09.29	17.03.30 ~ 17.09.29	16.12.30 ~ 17.09.29	16.09.30 ~ 17.09.29	15.09.30 ~ 17.09.29	14.09.30 ~ 17.09.29	12.09.30 ~ 17.09.29
Plus 신종 개인용 MMF 2호	0.40	0.81	1.21	1.62	3.32	5.21	10.73
(비교지수대비 성과)	(0.40)	(0.81)	(1.21)	(1.62)	(3.32)	(5.21)	-
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	0.63	0.95	1.26	2.63	4.50	9.99
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	0.32	0.64	0.96	1.28	-	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.32)	(0.64)	(0.96)	(1.28)	-	-	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	-	-	-	-	-	-	-
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p1e(연금저 축) (비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

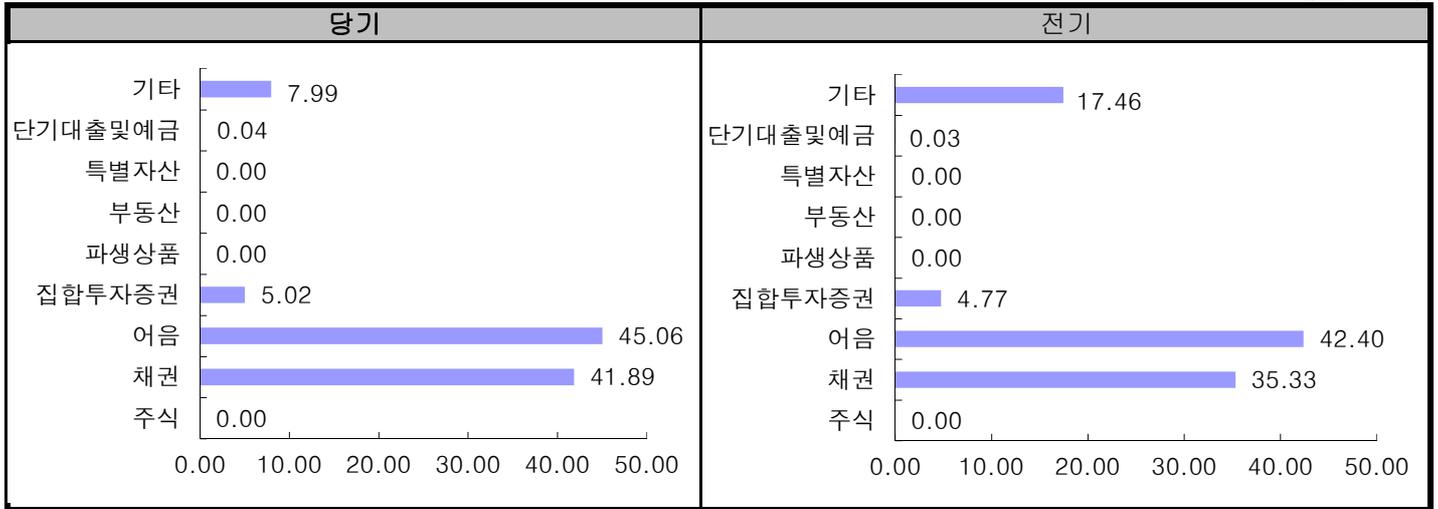
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	278	0	32	-	-	-	-	-	406	-5	711
당기	-	264	0	30	-	-	-	-	-	408	-5	698

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투 자증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	209,689	225,561	25,145	-	-	-	-	-	185	40,002	500,582
	-	(41.89)	(45.06)	(5.02)	-	-	-	-	-	(0.04)	(7.99)	(100.00)
합계	-	209,689	225,561	25,145	-	-	-	-	-	185	40,002	500,582
	-	(41.89)	(45.06)	(5.02)	-	-	-	-	-	(0.04)	(7.99)	(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
디아스랜드마크 20170925-91-1(E)	15,800	15,738	2017.09.25	2017.12.25	-	AAA	3.14	-
뉴스타세종 20170901-91-1(E)	15,000	14,958	2017.09.01	2017.12.01	-	AAA	2.99	-
뉴스타안양덕현 20170925-30-1(E)	13,200	13,186	2017.09.25	2017.10.25	-	AAA	2.63	-
엠에스미사제일차 20170707-87-1(E)	13,000	12,999	2017.07.07	2017.10.02	-	AAA	2.60	-
디엠베스트재구차 20170929-31-1(E)	12,400	12,383	2017.09.29	2017.10.30	-	AAA	2.46	-
하나캐피탈236-1	10,000	10,036	2016.11.11	2018.05.11	-	AA-	2.00	-

한국수출입은행(변) 1610바- 이표-1	10,000	10,030	2016.10.19	2017.10.19	-	AAA	2.00	-
키스아이비플러스제구차 20170703-91-1(E)	10,000	9,999	2017.07.03	2017.10.02	-	AAA	2.00	-
한국투자증권 20170929-11- 22(E)	10,000	9,996	2017.09.29	2017.10.10	-	AAA	2.00	-

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
Plus 신종 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	24,942	25,145	5.02	5.02

▶ 기타자산

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	40,002	7.99

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 억원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 다른 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		주요 경력 및 운용내역	협회등록번호
			펀드 개수	운용 규모	개수	운용 규모		
이관홍	2014.01.24	책임운용전문인력	5	19,221	-	-	한양대학교 경영학과 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	2109000403

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자의사 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 - 2017.09.29	이관홍

(주 1) 2017.09월 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	42.38	0.01	41.49	0.01	
	판매회사	개인용 MMF2호 종류C	103.06	0.02	100.89	0.02
		개인용 MMF2호 종류C-p1(연금저축)	0.59	0.02	0.57	0.02
		개인용 MMF2호 종류C-p2(퇴직연금)	-	-	0.00	0.01
		개인용 MMF2호 종류C-p1e(연금저축)	-	-	0.00	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)	5.86	0.00	5.74	0.00	
	일반사무관리회사	5.86	0.00	5.74	0.00	
	보수 합계	157.75	0.05	154.42	0.06	
	기타비용**	2.34	0.00	2.32	0.00	

매매· 중개수수 료	단순매매·중개 수수료	2.60	0.00	2.19	0.00
	조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
	합계	2.60	-	2.19	-
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·중개수 수수료비율(B)	합계(A+B)	총보수·비용 비율(A)	매매·중개수 수수료비율(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	-	-	-	-	-	-
	당기	0.32	-	0.32	0.32	0.01	0.33
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	전기	-	-	-	-	-	-
	당기	0.18	-	0.18	0.18	-	0.18

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 주식가액의 총액을 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율

▶ 최근3분기 매매회전율 추이

(단위: %)

2017.05.30 ~ 2017.06.29	2017.06.30 ~ 2017.07.29	2017.07.30 ~ 2017.08.29
-	-	-

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