각종 보고서 확인

플러스자산운용(주) http://www.plusasset.com

금융투자협회 http://dis.kofia.or.kr

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus 신종 법인용 MMF 1호

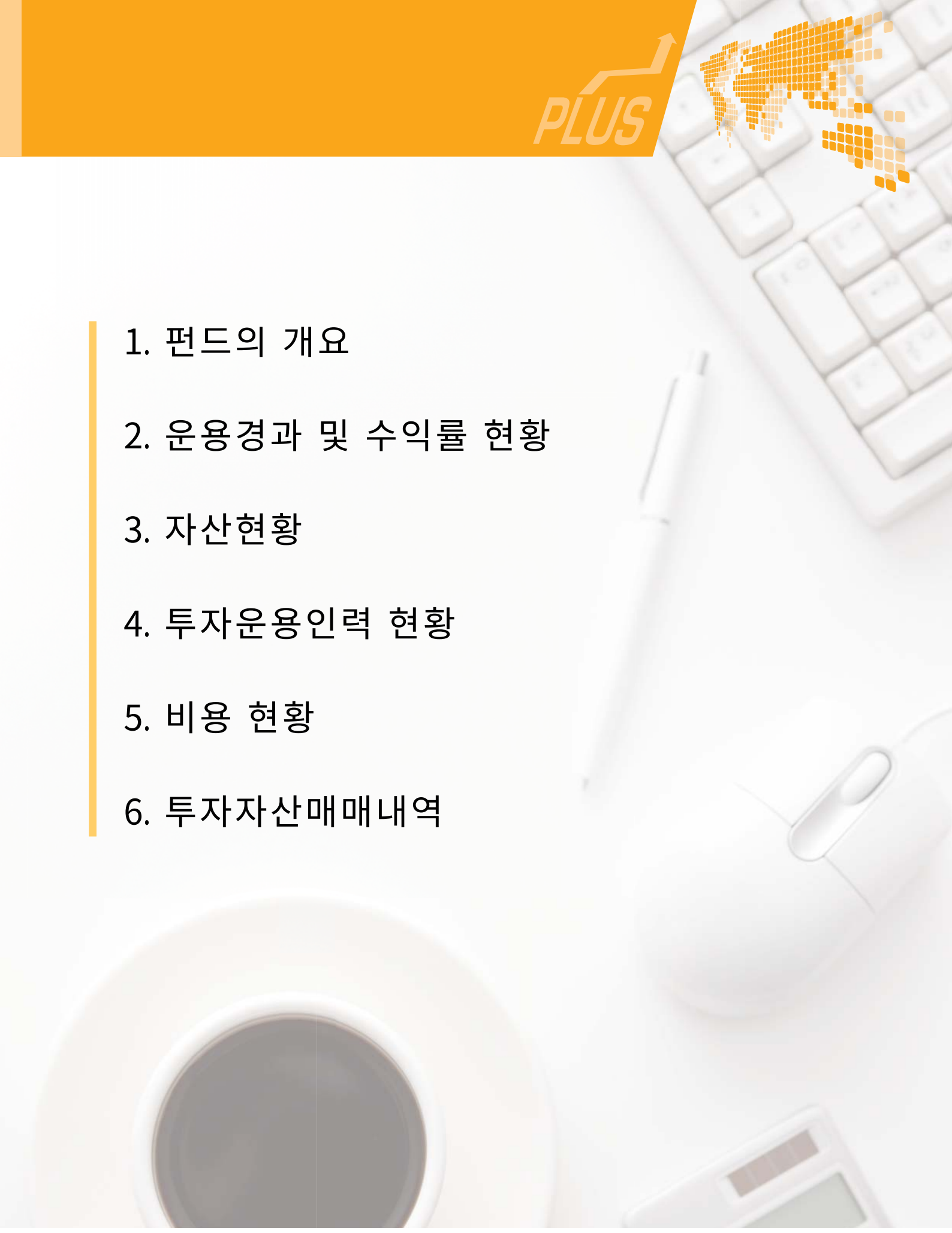
운용기간 2018년 11월 08일 - 2018년 12월 07일

■ 고객님이 가입하신 펀드는 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률(현행 법률)]의 적용을 받습니다.

■ 이 보고서는 자본시장법에 의해 [Plus 신종 법인용 MMF 1호]의 자산운용회사인 [플러스자산운용]이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 [한국증권금융(수탁)]의 확인을 받아 한국예탁결제원을 통해 투자자에게 제공됩니다.

■ 투자자의 계좌별 수익률 정보는 판매회사의 HTS나 인터넷 뱅킹 등을 통해 조회할 수 있습니다.

PLUS 플러스자산운용(주)



1. 펀드의 개요

2. 운용경과 및 수익률 현황

3. 자산현황

4. 투자운용인력 현황

5. 비용 현황

6. 투자자산매매내역

1. 펀드의 개요

▶기본정보

적용법률:	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	위험등급	6등급(매우낮은위험)

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
Plus 신종 법인용 MMF 1호		47976	
펀드의 종류	투자신탁,단기금융펀드,추가형,개방형	최초설정일	2005.03.08
운용기간	2018.11.08 - 2018.12.07	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	신영증권,NH선물, 한화증권 외 23개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	한국증권금융(수탁)	일반사무관리회사	신한아이타스
상품의 특징			
투자목적 : Plus 신종 법인용 MMF1호는 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 법인용 MMF 1호	자산총액	1,295,559	1,188,305	-8.28
	부채총액	40,871	4,817	-88.21
	순자산총액	1,254,688	1,183,488	-5.67
	기준가격	1,011.89	1,013.46	0.16

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

파월 미국 연방준비제도 의장은 현재의 정책금리가 중립금리 바로 아래에 있다고 비둘기파적 발언을 하였고, 11월 미국 연방공개시장위원회 의사록에서도 향후 정책금리를 결정하는데 있어서는 지표를 보다 면밀히 보아야 한다는 내용이 포함되어 있어 내년 정책금리 인상 점도표가 3회보다 적을 가능성에 주목하면서 강세를 보였습니다. 또한, 월말에는 미국과 중국이 G20 정상회의를 통해 내년부터 부과하기로 했던 보복관세를 유예하기로 하였습니다.

월초 약세로 시작한 채권시장은 미국 연방준비제도의 비둘기파적인 발언에 힘입어 강세를 보였습니다. 또한, 11월 30일 개최된 금융통화위원회에서 기준금리를 0.25% 인상으로 결정하였습니다. 11월 한 달 동안 시장에서는 기준금리 인상 가능성을 높게 보면서도 내년에 추가적인 기준금리 인상은 어렵다고 판단하여 강세가 지속되었습니다. 최종호가 수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 지난달 대비 약 0.06% 상승한 1.73%를 기록하였고 기업어음(A1, 91일물) 금리는 지난달 대비 0.15% 상승한 1.96%를 기록하였습니다. 양도성예금증서(AAA, 91일물) 금리는 지난달 대비 0.2% 상승한 1.90%를 기록하였습니다.

연말을 대비하여 연내 만기물 위주의 짧은 듀레이션 자산 위주로 운용하였습니다. 11월 30일 한국은행 금융통화위원회에서 기준금리 인상 가능성을 높게 보아 평상시보다 유동성을 많이 확보하면서 운용하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

12월 미국 연방공개시장위원회에서는 정책금리 0.25% 인상할 것이 확실시됩니다. 하지만 파월 총재가 향후 정책금리 인상 경로에 대해서 비둘기파적인 발언을 이어간다면 시장은 강세를 보일 수 있을 것으로 판단하고 있습니다. 12월에는 한국은행 금융통화위원회가 열리지 않습니다. 향후 기준금리 인상은 국내경기 둔화로 인하여 어려울 것 같다는 시장의 전망이 대부분인 만큼 국내 시장 재료는 연말 자금수요에 따라 수급요인이 가장 중요할 것으로 보입니다. 12월 단기자금시장은 연말 자금수요 급증으로 인하여 연말로 갈수록 초단기물 위주로 금리가 상승할 것으로 보입니다.

연말 자금수요에 대응하기 위해서 짧은 듀레이션 위주로 운용하되 자금 상황을 면밀히 살피면서 고금리 자산을 선별적으로 편입할 계획입니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	18.09.08 ~ 18.12.07	18.06.08 ~ 18.12.07	18.03.08 ~ 18.12.07	17.12.08 ~ 18.12.07	16.12.08 ~ 18.12.07	15.12.08 ~ 18.12.07	13.12.08 ~ 18.12.07
Plus 신종 법인용 MMF 1호	0.46	0.90	1.35	1.78	3.27	4.85	9.59
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

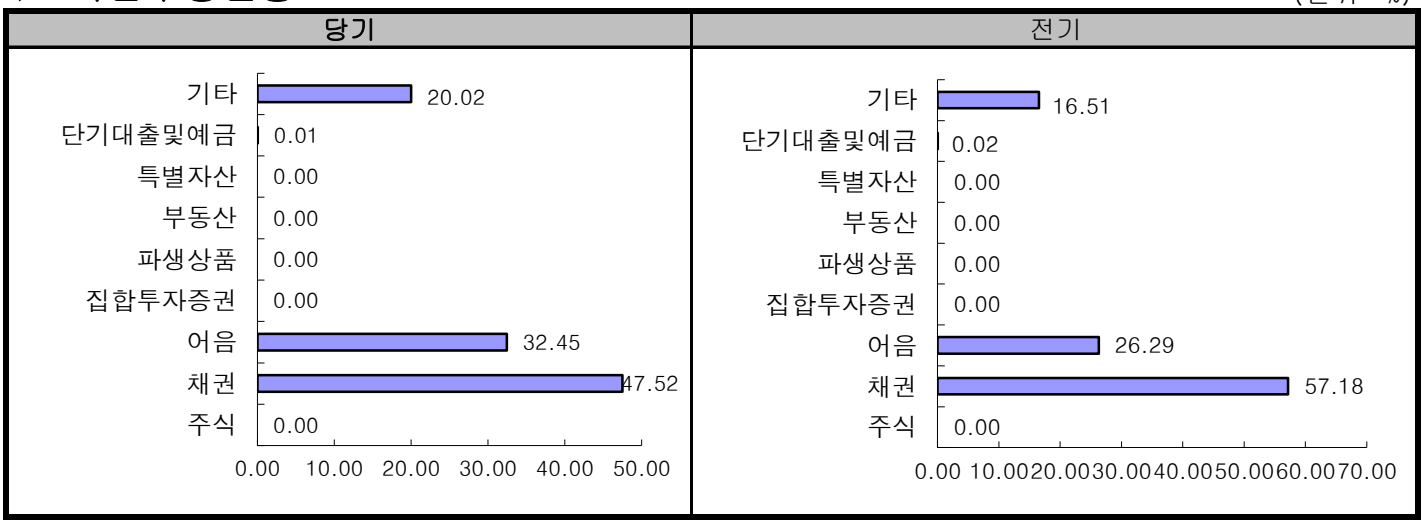
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
전기	-	1,324	-2	-	-	-	-	-	-	723	-163	1,883
당기	-	1,250	-1	-	-	-	-	-	-	916	-174	1,991

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	564,716	385,564	-	-	-	-	-	-	113	237,912	1,188,305
	-	(47.52)	(32.45)	-	-	-	-	-	-	(0.01)	(20.02)	(100.00)
합계	-	564,716	385,564	-	-	-	-	-	-	113	237,912	1,188,305
	-	(47.52)	(32.45)	-	-	-	-	-	-	(0.01)	(20.02)	(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
미래에셋대우 20181207-3-15(E)	40,000	39,996	2018.12.07	2018.12.10	-	A1	3.37	-
플레인스워커제십이차 20181130-10-1(E)	40,000	39,996	2018.11.30	2018.12.10	-	A1	3.37	-
범어빌리브제일차 20181114-30-1(E)	40,000	39,985	2018.11.14	2018.12.14	-	A1	3.36	-
디와이피동대구제일차 20181119-30-2(E)	32,000	31,977	2018.11.19	2018.12.19	-	A1	2.69	-
한국투자증권 20181207-3-13(E)	30,000	29,997	2018.12.07	2018.12.10	-	A1	2.52	-
샤이닝스톤연경 20181016-92-1(E)	30,000	29,928	2018.10.16	2019.01.16	-	A1	2.52	-

더블마운틴덕계 20181024-63-1(E)	28,800	28,767	2018.10.24	2018.12.26	-	A1	2.42	-
기업은행(변)1808이1A-21	20,000	20,017	2018.08.21	2019.08.21	-	AAA	1.68	-
산금18변이0100-0130-1M	20,000	20,008	2018.01.30	2019.01.30	-	AAA	1.68	-
대치파크제일차 20181022-59-1(E)	20,000	19,985	2018.10.22	2018.12.20	-	A1	1.68	-

▶ 기타자산

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	237,912	20.02

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	책임운용 전문인력	8	6,192	-	-	한양대학교 경영학과 1993.08~1999.05 대한투자신탁 채권운용 1999.06~2000.06 중앙종합금융수석펀드매니저 2000.07~2003.07 새마을금고연합회 채권운용 2004.01~2005.11 굿앤리치자산운용 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 - 2018.12.07	이관홍

(주 1) 2018.12월 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 법인용 MMF 1호	자산운용회사		41.58	0.00	42.16	0.00
	판매회사		58.21	0.01	59.03	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)		10.39	0.00	10.54	0.00
	일반사무관리회사		10.39	0.00	10.54	0.00
	보수 합계		120.57	0.01	122.28	0.01
	기타비용**		5.19	0.00	5.24	0.00
	매매•중개수수료	단순매매.중개 수수료	4.08	0.00	5.53	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	4.08	-	5.53	-

	증권거래세	-	-	-	-

* 펀드의 순자산총액(기간평잔) 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	총보수•비용비율(A)	매매•중개수수료비율(B)	합계(A+B)
Plus 신종 법인용 MMF 1호	전기	0.12	0.00	0.13
	당기	0.12	0.01	0.13

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

주2) 매매•중개수수료 비율이란 매매•중개수수료를 순자산 연평잔액(보수•비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매•중개수수료의 수준을 나타납니다.

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

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위: 주, 백만원, %)

Plus 신종 법인용 MMF 1호

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: %)

2018.08.08 ~ 2018.09.07	2018.09.08 ~ 2018.10.07	2018.10.08 ~ 2018.11.07
-	-	-

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