

# 투자자를 위한 자산운용 보고서

## MMF3

운영기간 2019 07 04 - 2019 08 03

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	
플러스 국공채 법인용 MMF3호		CF190	
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형	최초설정일	2019.06.04
운용기간	2019.07.04 - 2019.08.03	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	하나금융투자, NH투자증권, 대신증권 외 17개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	한국증권금융(수탁)	일반사무관리회사	신한아이타스
상품의 특징			
이 투자신탁은 단기 국공채 및 은행채에 주로 투자하며, 잔여자산은 공기업 CP(A1), 국내은행 예금담보 CP(A1), RP, CD, 전자단기사채 등 단기금융상품에 투자하여 안정적인 이자수익 확보를 추구합니다.			

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
플러스 국공채 법인용 MMF3호	자산총액	561,153	746,165	32.97
	부채총액	35	65,147	183883.76
	순자산총액	561,118	681,018	21.37
	기준가격	1,001.41	1,002.79	0.14

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

미국 연방준비제도 이사회는 7월 개최된 FOMC에서 정책금리를 0.25% 인하하였습니다. 당초 시장은 금리인하 기대를 선반영하면서 지속해서 강세를 보였고, 연내 추가로 1회 이상의 금리인하를 기대하였으나 파월 총재는 금리인하는 보형성이라는 점을 명확히 하여 시장에는 매파 적으로 받아들여졌습니다.

7월 18일 개최된 한국은행 금융통화위원회에서는 기준금리를 1.50%로 0.25% 인하하였고 이주열 한국은행 총재는 추가적인 기준금리 인하의 여력이 없는 것은 아니라는 취지의 발언을 통해 시장에서 기대하는 연내 추가 1회 기준금리 인하 기대감을 유지시켰습니다.

최종 호가 수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 지난달 대비 약 0.116% 하락한 1.459%를 기록하였고, 기업어음(A1, 91일물) 금리는 지난달 대비 0.16% 하락한 1.75%를 기록하였습니다. 양도성예금증서(AAA, 91일물) 금리는 0.28% 하락한 1.50%를 기록하였습니다.

해당 기간 본 펀드는 자금이 유입되어 고수익 자산을 적극적으로 편입하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

한국은행의 완화정책으로 인하여 시장의 유동성은 더욱 풍부해질 것으로 전망합니다. 또한, 연내 추가로 1차례 기준금리 인하 기대가 강해 시장의 강세 기조는 지속되고 단기금리 또한 하락 기조가 유지될 것으로 전망됩니다. 일본의 수출규제 조치로 인해 우리나라와 일본의 긴장은 더욱 고조될 것으로 보이며 일본은 한국을 화이트 리스트에서 제외하는 조치를 단행하였습니다. 이에 안전자산 선호는 더욱 강화될 것으로 전망됩니다. 연내 추가적인 기준금리 인하에 대비하여 고금리 자산 확보와 듀레이션 확대를 계획하고 있습니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
플러스 국공채 법인용 MMF3호	-	-	-	-	-	-	-
( 비교지수대비 성과 )	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

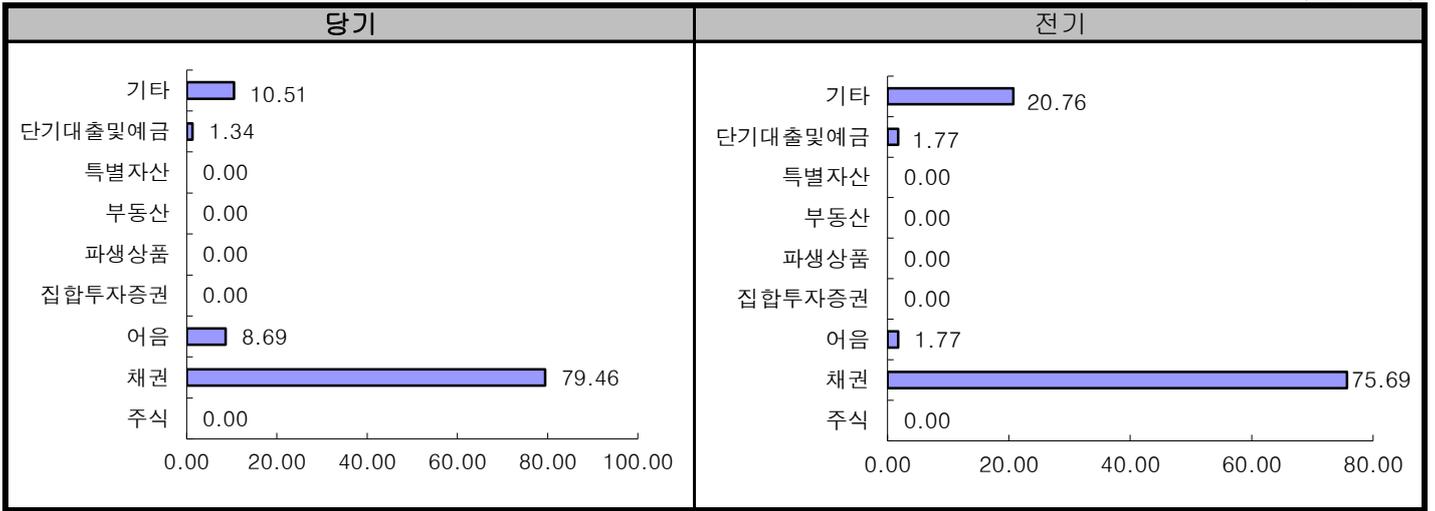
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	653	0	-	-	-	-	-	-	137	-57	733
당기	-	779	0	-	-	-	-	-	-	167	-77	868

### 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	-	592,887	64,849	-	-	-	-	-	-	10,008	78,422	746,165
	-	(79.46)	(8.69)	-	-	-	-	-	-	(1.34)	(10.51)	(100.00)
합계	-	592,887	64,849	-	-	-	-	-	-	10,008	78,422	746,165
	-	(79.46)	(8.69)	-	-	-	-	-	-	(1.34)	(10.51)	(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
산금18번이0010-1108-1M	50,000	50,083	2018.11.08	2019.09.08	-	AAA	6.71	6.71
신한카드 20190730-62-36(E)	33,000	32,919	2019.07.30	2019.09.30	-	A1	4.41	-
우리은행22-08-이표01-갑-06	30,000	30,146	2018.08.06	2019.08.06	-	AAA	4.04	-
기업은행(변)181001A-17	30,000	30,044	2018.10.17	2019.10.17	-	AAA	4.03	-
신영증권 20190802-3-12(E)	30,000	29,999	2019.08.02	2019.08.05	-	A1	4.01	-
한국투자증권 20190726-10-82(E)	30,000	29,999	2019.07.26	2019.08.05	-	A1	4.01	-
하나금융투자 20190726-31-59(E)	30,000	29,971	2019.07.26	2019.08.26	-	A1	4.01	-

미래에셋대우 20190723-38-76(E)	30,000	29,966	2019.07.23	2019.08.30	-	A1	4.01	-
NH투자증권 20190613-89-5(E)	30,000	29,943	2019.06.13	2019.09.10	-	A1	4.01	-
국민은행3809이표일(03)1-06	20,000	20,062	2018.09.06	2019.09.06	-	AAA	2.69	-

▶ 기타자산

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	78,307	10.49

## 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	2019.06.04	책임운용전문인력	13	27,799	3	212	한양대학교 경영학과 1993.08~1999.05 대한투자신탁 채권운용 1999.06~2000.06 중앙종합금융수석펀드매니저 2000.07~2003.07 새마을금고연합회 채권운용 2004.01~2005.11 곳앤리치 자산운용 2006.01~ 현재 플러스자산운용 채권운용본부장	2109000403

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자사 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
2019.06.04 - 2019.08.03	이관홍

(주 1) 2019.08월 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(%)*	
플러스 국공채 법인용 MMF3호	자산운용회사	17.09	0.00	21.49	0.00	
	판매회사	17.09	0.00	21.49	0.00	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	4.27	0.00	5.37	0.00	
	일반사무관리회사	4.27	0.00	5.37	0.00	
	보수 합계	42.73	0.01	53.73	0.01	
	기타비용**	2.30	0.00	2.93	0.00	
	매매·중개수수료	단순매매·중개 수수료	2.41	0.00	2.37	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	2.41	-	2.37	-
		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	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료비율(B)	합계(A+B)
플러스 국공채 법인용 MMF3호	전기	0.11	0.01	0.11
	당기	0.11	0.00	0.11

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

## 6. 투자자산매매내역

### ▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위: 주, 백만원, %)

플러스 국공채 법인용 MMF3호

매 수		매 도		매매회전율 <sup>(주1)</sup>	
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: %)

-	-	2019.06.04 ~ 2019.07.03
-	-	-

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