

HTS





1.

2.

3.

4.

5.

6.



## 1. 펀드의 개요

▶기본정보

적용법률:

자본시장과 금융투자업에 관한 법률

위험등급

6등급(매우낮은위험)

	펀드명칭	금융투자협회 펀드코드			
플러스 코	공채 법인용 MMF3호	CF190			
펀드의 종류	투자신탁,단기금융펀드,추가형,개방형	최초설정일	2019.06.04		
운용기간	2019.10.04 - 2019.11.03	존속기간	종료일이 따로 없습니다.		
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	하나금융투자, 골든브릿지투자증권,대신증권 외 16개		
펀드재산보관회사 (신탁업자)	한국증권금융(수탁)	일반사무관리회사	신한아이타스		
사포이 토지					

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.

#### ▶ 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	556,415	609,141	9.48
	부채총액	48	20,255	42268.10
	순자산총액	556,367	588,886	5.84
	기준가격	1,005.31	1,006.54	0.12

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

10월말 개최된 연방공개시장위원회에서는 시장의 기대와 같이 정책금리를 0.25% 인하하였으나, 당분간 동결기조를 시사하였습니다. 미중 무역협상 스몰딜 타결 기대 및 노딜 브렉시트 우려 완화 등을 반영한 글로벌 시장금리는 상승 동조화 추세를 보였습니다.

10월 16일 금융통화위원회에서는 0.25%의 기준금리 인하를 결정하였습니다. 이후 시장금리는 단기간 통화정책의 부재에 따른 부담감과 매파적 스탠스의 이일형위원 외에 임지원위원의 동결 주장, 연말 수급불안 우려(외국인 국채선물 매도 확대) 등으로 상승하였습니다. 시장금리의 상승 추세와 더불어 단기자금 금리 역시 상승세를 보였습니다.

최종호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 1.317%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 지난달 대비 0.07% 감소한 1.64%를 기록하였습니다. CD(AAA, 91일물) 금리는 0.11% 하락한 1.44%를 기록하였습니다.

10월 금융통화위원회 결정 이후 금리 상승세를 보이면서 연내물 위주의 상대적으로 수익률이 양호한 자산을 매 수하되 연말에 대비 상대적으로 듀레이션이 짧은 자산을 편입하였습니다.

주) 펀드의 자세한 판매회사는 금융투자협회 홈페이지 [ http://dis.kofia.or.kr ], 운용사 홈페이지 [ http://www.plusasset.com ] 에서 확인하실 수 있습니다.

## ▶ 투자환경 및 운용계획

금융통화위원회에서 기준금리 인하결정 이후 외국인 국채선물 매도 확대 등에 따라 시장 금리가 오히려 상승추세를 보이고 있습니다. 또한 금융통화위원회가 개최된 10월 16일에 통안채 91일물이 1.282%로 10월 최저수준을 기록하였습니다. 이후 지속적으로 상승추세를 보이고 있는 점과 시장참여자들의 연말 자금수급불안 우려를 감안할 경우 11월에도 단기자금시장은 금리상승추세가 전망됩니다.

연말 자금유출에 대비하여 연내 만기물 기준 상대적으로 우수한 수익률을 가진 자산위주로 포트폴리오를 구성 할 계획입니다.

▶ 기간수익률 (단위: %)

	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
펀드명칭	19.08.04 ~ 19.11.03						
플러스 국공채 법인용 MMF3호	0.37	-	-	-			-
( 비교지수대비 성과 )	_	_	-	_	_	_	_
비 교 지 수	_	_	-	_	_	_	_

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황
(단위: 백만원)

구분		증	권		파생	상품	부동	<b>=</b>	별자산	단기대출	חבו	기타 손익합계	
子亡	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외	산	실물 자산	기타	및 예금	기타	근득합계	
전기	_	506	-1	_	-	_	-	-	_	253	-61	697	
당기	-	462	0	-	_	_	_	_	-	255	-56	662	

# 3. 자산현황

# ▶ 자산구성현황

(단위: %) 당기 전기 기타 🔲 8.44 기타 11.16 단기대출및예금 🛮 1.66 단기대출및예금 0.03 특별자산 0.00 특별자산 0.00 부동산 0.00 부동산 0.00 파생상품 0.00 파생상품 0.00 집합투자증권 0.00 집합투자증권 0.00 어음 18.77 어음 25.72 채권 71.13 채권 63.09 주식 0.00 주식 0.00 0.00 20.00 40.00 60.00 80.00 0.00 10.00 20.00 30.00 40.00 50.00 60.00 70.00

[자산구성현황] (단위: 백만원, %)

	, <b>.</b>									, ,	1	
		증권			파생	상품		특별	자산			
통화별 구분	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외	부동 산	실물자산	기타	단기대출 및 예금	기타	자산총액
KRW	-	433,306	114,340	-	-	-	-	-	-	10,090	51,405	609,141
	-	(71.13)	(18.77)	-	-	-	-	_	_	(1.66)	(8.44)	(100.00)
합계	-	433,306	114,340	-	-	-	-	-	-	10,090	51,405	609,141
	-	(71.13)	(18.77)	-	-	-	-	-	-	(1.66)	(8.44)	(100.00)

\* ( ) : 구성 비중

▶ 채권 (단위: 백만원, %)

							, _ , ,	1 – – , , , , , ,
종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
예보기금특별계정채권 2016-3	30,000	30,243	2016.12.08	2019.12.08	-	AAA	4.96	-
기업은행(변) 1910이1A-29	30,000	30,007	2019.10.29	2020.10.29	ı	AAA	4.93	-
신한카드 20191030-30-38(E)	27,000	26,972	2019.10.30	2019.11.29	-	A1	4.43	_
재정2019-0220-0063	25,000	24,983	2019.09.19	2019.11.21	-	RF	4.10	-
하나금융투자 20191025-27-34(E)	25,000	24,983	2019.10.25	2019.11.21	-	A1	4.10	-
하나은행 42-01이1.5갑-31	20,000	20,079	2019.01.31	2020.07.31	-	AAA	3.30	ı
기업은행(변) 1903이1A-07	20,000	20,033	2019.03.07	2020.03.07	ı	AAA	3.29	1
하이투자증권 20191101-3-1(E)	20,000	20,000	2019.11.01	2019.11.04	_	A1	3.28	_
우리카드 20191028-8-33(E)	20,000	19,999	2019.10.28	2019.11.05	-	A1	3.28	-
키움증권 20191028-9-25(F)	20,000	19,999	2019.10.28	2019.11.06	_	A1	3.28	_

▶ 기타자산 (단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	51,405	8.44

# 4. 투자운용전문인력 현황

## ▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 억원)

	성명 운용개시일 직위		운용중인 다른 펀드 현황		성과보수가 있는 펀 드 및 일임계약 운용 규모		주요 경력 및	
성명			펀드 개수	운용 규모	개수	운용 규모	운용내역	협회등록번호
이관홍	2019.06.04	책임운용전 문인력	14	29,754	3		한양대학교 경영학과 1993.08~1999.05 대한투자 신탁 채권운용 1999.06~2000.06 중앙종합 금융수석펀드매니저 2000.07~2003.07 새마을금 고연합회 채권운용 2004.01~2005.11 굿앤리치 자산운용 2006.01~ 현재 플러스자 산운용 채권운용본부장	2109000403

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자의사 결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

### ▶ 운용전문인력 변경내역

기 간	운용전문인력
2019.06.04 - 2019.11.03	이관홍

<sup>(</sup>주 1) 2019.11월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

## 5. 비용현황

### ▶ 보수 및 비용 지급현황

(단위: 백만원, %)

펀드 명칭		구 분 <b>-</b>			당 기	
펀드 영정	十 正		라 급	비율(%)*	급	비율(%)*
		자산운용회사	18.74	0.00	18.48	0.00
		판매회사	18.74	0.00	18.48	0.00
	펀드지	H산보관회사(신탁업자)	4.68	0.00	4.62	0.00
		일반사무관리회사	4.68	0.00	4.62	0.00
플러스 국공채 법인용		보수 합계	46.85	0.01	46.20	0.01
MMF3호		기타비용**	2.57	0.00	2.53	0.00
	OII OII	단순매매. 중개 수수료	1.62	0.00	1.72	0.00
	매매• 중개수수료	조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	1.62	_	1.72	_
		증권거래세	_	_	_	_

<sup>\*</sup> 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율

<sup>※</sup> 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.

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

### ▶ 총보수비용 비율

▶ 종보수비용 비율   (단위: 연환산,									
펀드 명칭	구분	총보수•비용비율(A)	매매•중개수수료비율(B)	합계(A+B)					
플러스 국공채 법인용 MMF3호	전기	0.11	0.00	0.11					
글디스 녹등세 답인용 MMF3모	당기	0.11	0.00	0.11					

- 주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액을 순자산 연평 잔액(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

플러스 국공채 법인용 MMF3호

(단위: 주, 백만원, %)

OH	수	OH	매 도 매매회			
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: %)

		<u> </u>
2019.07.04 ~ 2019.08.03	2019.08.04 ~ 2019.09.03	2019.09.04 ~ 2019.10.03
-	_	_

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