

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운영기간 2020 01 30 - 2020 02 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 신중 개인용 MMF 2호 | | 86353 | |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C | | B8503 | |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축) | | B8505 | |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금) | | B8506 | |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e | | BW142 | |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축) | | BW143 | |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금) | | BW144 | |
| 펀드의 종류 | 투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형, 종류형 | 최초설정일 | 2008.07.30 |
| 운용기간 | 2020.01.30 - 2020.02.29 | 존속기간 | 종료일이 따로 없습니다. |
| 자산운용회사 | 플러스자산운용 | 판매회사 | 하나금융투자, 한국투자증권, 경남은행 외 21개 |
| 펀드재산보관회사 (신탁업자) | 하나은행 | 일반사무관리회사 | 신한아이타스 |
| 상품의 특징 투자목적 : Plus 신중 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.

▶ 자산현황

(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 신중 개인용 MMF 2호 | 자산총액 | 472,884 | 489,877 | 3.59 |
| | 부채총액 | 5 | 18,007 | 363817.22 |
| | 순자산총액 | 472,879 | 471,870 | -0.21 |
| | 기준가격 | 1,009.14 | 1,010.71 | 0.16 |
| 종류(Class)별 기준가격 현황 | | | | |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C | 기준가격 | 1,007.36 | 1,008.63 | 0.13 |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축) | 기준가격 | 1,007.47 | 1,008.75 | 0.13 |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금) | 기준가격 | 1,007.52 | 1,008.81 | 0.13 |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e | 기준가격 | 1,007.95 | 1,009.31 | 0.13 |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축) | 기준가격 | 1,008.00 | 1,009.37 | 0.14 |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금) | 기준가격 | 1,005.61 | 1,006.99 | 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.

| | | | | | | | |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|---|---|
| Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p1e(연금저 축) | 0.41 | 0.79 | 1.22 | 1.68 | 3.47 | - | - |
| (비교지수대비 성과) | (0.41) | (0.79) | (1.22) | (1.68) | (3.47) | - | - |
| 비 교 지 수 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | - | - |
| Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p2e(퇴직연 금) | 0.42 | - | - | - | - | - | - |
| (비교지수대비 성과) | (0.42) | - | - | - | - | - | - |
| 비 교 지 수 | 0.00 | - | - | - | - | - | - |

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

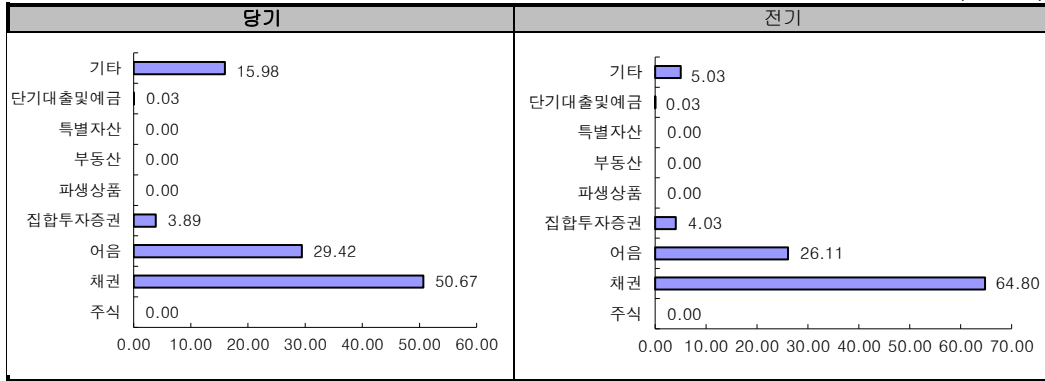
(단위: 백만원)

| 구분 | 증권 | | | | 파생상품 | | 부동 산 | 특별자산 | | 단기대출 및 예금 | 기타 | 손익합계 |
|----|----|-----|----|------------|------|----|---------|----------|----|--------------|-----|------|
| | 주식 | 채권 | 어음 | 집합투자 증권 | 장내 | 장외 | | 실물 자산 | 기타 | | | |
| 전기 | - | 480 | 0 | 31 | - | - | - | - | - | 256 | -5 | 762 |
| 당기 | - | 482 | 0 | 26 | - | - | - | - | - | 243 | -10 | 741 |

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

| 통화별 구분 | 증권 | | | 집합 투자 증권 | 파생상품 | | 부동산 | 특별자산 | | 단기대출 및 예금 | 기타 | 자산총액 |
|--------|----|---------|---------|----------|------|----|-----|------|----|-----------|---------|----------|
| | 주식 | 채권 | 어음 | | 장내 | 장외 | | 실물자산 | 기타 | | | |
| KRW | - | 248,227 | 144,133 | 19,078 | - | - | - | - | - | 134 | 78,306 | 489,877 |
| | - | (50.67) | (29.42) | (3.89) | - | - | - | - | - | (0.03) | (15.98) | (100.00) |
| 합계 | - | 248,227 | 144,133 | 19,078 | - | - | - | - | - | 134 | 78,306 | 489,877 |
| | - | (50.67) | (29.42) | (3.89) | - | - | - | - | - | (0.03) | (15.98) | (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 |
|--------------------------------|--------|--------|------------|------------|------|------|------|----|
| 원드스타제일차 20200128-60-1(E) | 20,000 | 19,967 | 2020.01.28 | 2020.03.28 | - | A1 | 4.08 | - |
| 플랜업헤리엇제일차 20200115-90-1(E) | 20,000 | 19,952 | 2020.01.15 | 2020.04.14 | - | A1 | 4.07 | - |
| 통안02140-2006-02 | 16,000 | 16,114 | 2018.06.02 | 2020.06.02 | - | RF | 3.29 | - |
| 디와이피신천제이차 20200219-29-1(E) | 12,000 | 11,989 | 2020.02.19 | 2020.03.19 | - | A1 | 2.45 | - |
| 티에스제일차 20200205-29-1(E) | 10,000 | 9,998 | 2020.02.05 | 2020.03.05 | - | A1 | 2.04 | - |
| 뉴송도엔에이치제일차 20191212-91-1(E) | 10,000 | 9,996 | 2019.12.12 | 2020.03.12 | - | A1 | 2.04 | - |
| 파크원알파제일차 20191220-91-1(E) | 10,000 | 9,988 | 2019.12.20 | 2020.03.20 | - | A1 | 2.04 | - |
| 코자인천 20191223-91-1(E) | 10,000 | 9,985 | 2019.12.23 | 2020.03.23 | - | A1 | 2.04 | - |
| 하이투자증권 20200107-91-10(E) | 10,000 | 9,983 | 2020.01.07 | 2020.04.07 | - | A1 | 2.04 | - |

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

| 종 목 명 | 종류 | 자산운용회사 | 설정원본 | 순자산금액 | 비중 | 비고 |
|-------------------|-----------|---------|--------|--------|------|----|
| Plus 신중 법인용 MMF1호 | 단기금융(MMF) | 플러스자산운용 | 18,758 | 19,078 | 3.89 | - |

▶ 기타자산

(단위: 백만원)

| 종류 | 금액 | 비고 |
|------|--------|-------|
| 기타자산 | 78,306 | 15.98 |

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 | 14 | 52,362 | 3 | 183 | 한양대학교 경영학과 1993.08~1999.05 대한투자신탁 채권운용 1999.06~2000.06 중앙종합금융수석펀드매니저 2000.07~2003.07 새마을금고연합회 채권운용 2004.01~2005.11 국앤리치자산운용 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 - 2020.02.29 | 이관홍 |

(주 1) 2020.02월 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 | | 37.16 | 0.01 | 38.03 | 0.01 |
| | 판매회사 | 개인용 MMF2호 종류 C | 84.64 | 0.02 | 86.43 | 0.02 |
| | | 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축) | 4.39 | 0.02 | 4.64 | 0.02 |
| | | 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금) | 0.27 | 0.02 | 0.31 | 0.02 |
| | | 개인용 MMF2호 종류 C-e | 0.35 | 0.01 | 0.33 | 0.01 |
| | | 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축) | 0.21 | 0.01 | 0.22 | 0.01 |
| | | 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금) | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 |
| | 펀드재산보관회사(신탁업자) | | 5.14 | 0.00 | 5.26 | 0.00 |
| | 일반사무관리회사 | | 5.14 | 0.00 | 5.26 | 0.00 |
| | 보수 합계 | | 137.31 | 0.09 | 140.49 | 0.09 |
| | 기타비용** | | 2.15 | 0.00 | 2.21 | 0.00 |
| | 매매·중개수수료 | 단순매매·중개 수수료 | 1.29 | 0.00 | 1.23 | 0.00 |
| | | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | - | - | - | - |
| 합계 | | 1.29 | - | 1.23 | - | |
| 증권거래세 | | - | - | - | - | |

* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개 수수료는 제외된 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 | 0.00 | 0.01 | 0.01 | 0.00 | 0.01 |
| | 당기 | 0.01 | 0.00 | 0.01 | 0.01 | 0.00 | 0.01 |
| 종류(class)별 현황 | | | | | | | |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C | 전기 | 0.35 | - | 0.35 | 0.36 | 0.00 | 0.36 |
| | 당기 | 0.35 | - | 0.35 | 0.36 | 0.00 | 0.36 |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축) | 전기 | 0.33 | - | 0.33 | 0.34 | 0.00 | 0.34 |
| | 당기 | 0.33 | - | 0.33 | 0.34 | 0.00 | 0.34 |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금) | 전기 | 0.32 | - | 0.32 | 0.33 | 0.00 | 0.33 |
| | 당기 | 0.32 | - | 0.32 | 0.33 | 0.00 | 0.33 |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e | 전기 | 0.24 | - | 0.24 | 0.24 | 0.00 | 0.24 |
| | 당기 | 0.24 | - | 0.24 | 0.24 | 0.00 | 0.24 |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축) | 전기 | 0.23 | - | 0.23 | 0.23 | 0.00 | 0.23 |
| | 당기 | 0.23 | - | 0.23 | 0.23 | 0.00 | 0.23 |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금) | 전기 | 0.22 | - | 0.22 | 0.23 | 0.00 | 0.23 |
| | 당기 | 0.22 | - | 0.22 | 0.23 | 0.00 | 0.23 |

주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액'을 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, %)

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 주식이액의 총액을 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율

▶ **최근3분기 매매회전을 추이**

(단위: %)

| 2019. 10. 30 ~ 2019. 11. 29 | 2019. 11. 30 ~ 2019. 12. 29 | 2019. 12. 30 ~ 2020. 01. 29 |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| - | - | - |

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