

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운영기간 2020 03 01 - 2020 03 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-e		BW142	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)		BW143	
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)		BW144	
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형, 종류형	최초설정일	2008.07.30
운용기간	2020.03.01 - 2020.03.29	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	하나금융투자, 한국투자증권, 경남은행 외 21개
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	489,877	474,694	-3.10
	부채총액	18,007	20,007	11.11
	순자산총액	471,870	454,687	-3.64
	기준가격	1,010.71	1,012.05	0.13
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,008.63	1,009.69	0.11
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,008.75	1,009.83	0.11
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	1,008.81	1,009.90	0.11
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	기준가격	1,009.31	1,010.47	0.11

Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	1,009.37	1,010.54	0.12
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	기준가격	1,006.99	1,008.15	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

코로나19로 인한 경제 침체 우려에 따라 미국 연준은 3월 초 긴급 연방공개시장위원회를 소집하여 금리를 0.5% 인하하였으며, 그 외 홍콩, 캐나다 등 다른 국가에서도 정책금리가 이어졌습니다. 3월 중순에는 미국 주식시장이 서킷브레이커를 이어가는 등 급격한 하락장이 이어졌으며, 국내시장 역시 주식, 채권, 원화 가치가 모두 하락하는 패닉장을 이어갔습니다. 이에 한은 역시 3월 16일 긴급 금융통화위원회를 소집하면서 기준금리를 0.5% 인하하였습니다.

최종 호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 0.218% 하락한 0.899%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 0.63% 상승한 2.19%를 기록하였습니다. CD(AAA, 91일물) 금리는 전월대비 0.31% 하락한 1.1%를 기록하였습니다.

3월은 급격한 단기 시장 경색으로 인한 크레딧물 단기금리가 급격히 상승하였습니다. 분기 말 및 크레딧 투심 약화로 인한 신종MMF에서의 자금 이탈과 급격한 국내외 증시하락등에 따른 증거금 추가 납부 수요 및 증권사 확약 실행 등으로 증권사 자금 수요 확대, 증권사 전단채 발행 증가 등의 복합적인 요인으로 단기자금시장 수급이 어려운 상황이 이어졌습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

4월 채권시장은 산업은행 및 기업은행의 CP매입, 채권시장안정펀드의 전단채 및 CP 매입 등 정부 및 한국은행의 시장 안정화 정책에 따라 전월대비 안정된 시장 상황이 전망됩니다. 당분간 증권사 확약 및 발행물들의 경우 높은 금리가 유지될 전망이나, 점진적으로 하향 안정화될 전망입니다.

현재 급격한 수탁고의 감소로 전월대비 듀레이션이 상당 부분 길어진 상태이나 점진적으로 듀레이션이 줄어들 예정이며, 이와 동시에 유동성이 높은 채권 및 CP비중을 높이는 방향으로 포트폴리오를 구축 및 운용할 예정입니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	19.12.30 ~ 20.03.29	19.09.30 ~ 20.03.29	19.06.30 ~ 20.03.29	19.03.30 ~ 20.03.29	18.03.30 ~ 20.03.29	17.03.30 ~ 20.03.29	15.03.30 ~ 20.03.29
Plus 신종 개인용 MMF 2호	0.45	0.90	1.36	1.88	3.92	5.68	9.18
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	0.37	0.72	1.10	1.52	3.20	4.58	7.50
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p1(연금저축)	0.37	0.74	1.12	1.54	3.24	4.64	-
(비교지수대비 성과)	(0.37)	(0.74)	(1.12)	(1.54)	(3.24)	(4.64)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.37	0.74	1.12	1.55	3.26	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.37)	(0.74)	(1.12)	(1.55)	(3.26)	-	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-e	0.39	0.78	1.19	1.64	3.43	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.39)	(0.78)	(1.19)	(1.64)	(3.43)	-	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p1e(연금저 축)	0.40	0.79	1.19	1.65	3.46	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.40)	(0.79)	(1.19)	(1.65)	(3.46)	-	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p2e(퇴직연 금)	0.40	0.79	-	-	-	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.40)	(0.79)	-	-	-	-	-
비 교 지 수	0.00	0.00	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

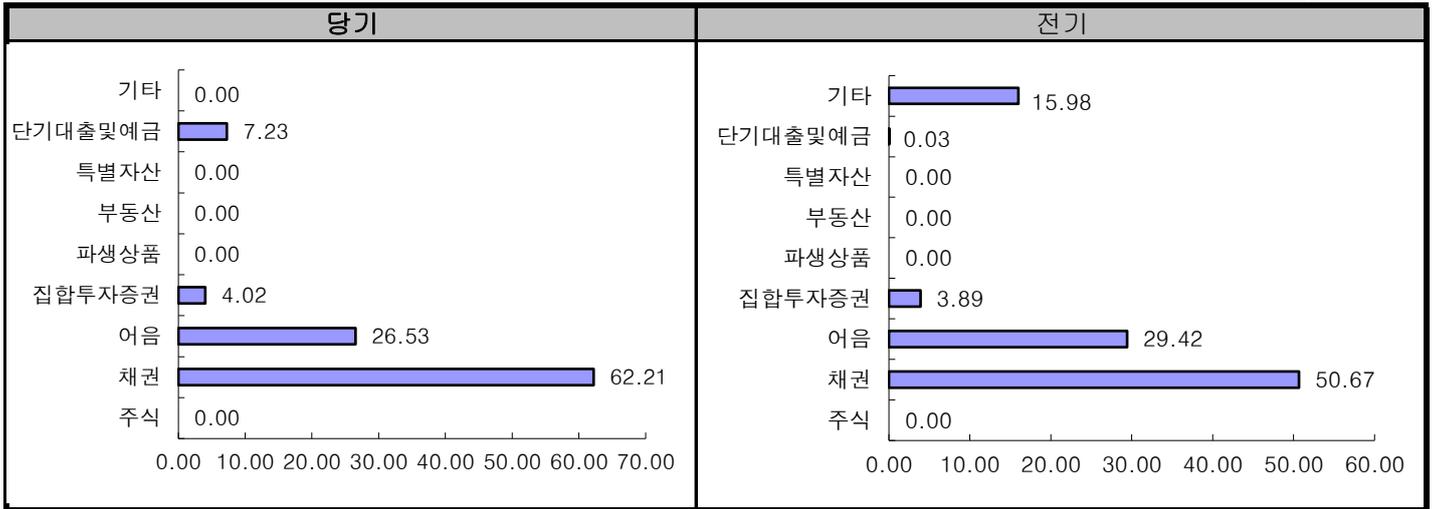
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	482	0	26	-	-	-	-	-	243	-10	741
당기	-	394	-13	-168	-	-	-	-	-	237	-14	435

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	-	295,312	125,959	19,101	-	-	-	-	-	34,322	-	474,694
	-	(62.21)	(26.53)	(4.02)	-	-	-	-	-	(7.23)	-	(100.00)
합계	-	295,312	125,959	19,101	-	-	-	-	-	34,322	-	474,694
	-	(62.21)	(26.53)	(4.02)	-	-	-	-	-	(7.23)	-	(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
윈드스타제일차 20200128-60-1(E)	20,000	20,000	2020.01.28	2020.03.28	-	A1	4.21	-
플랜업헤리엇제일차 20200115-90-1(E)	20,000	19,984	2020.01.15	2020.04.14	-	A1	4.21	-
통안02140-2006-02	16,000	16,046	2018.06.02	2020.06.02	-	RF	3.38	-
지케이원대삼 20200316-60-1(E)	16,000	15,966	2020.03.16	2020.05.15	-	A1	3.36	-
하이원마운트제일차 20200319-92-1(E)	11,000	10,952	2020.03.19	2020.06.19	-	A1	2.31	-
한국전자금융 20200324-9-1(E)	10,000	9,998	2020.03.24	2020.04.02	-	A1	2.11	-
티에스제일차 20200305-29-1(E)	10,000	9,998	2020.03.05	2020.04.03	-	A1	2.11	-

▶ 어음

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
뉴아리제이차유한회사(CP)	10,000	9,997	2020.01.06	2020.04.06		A1	2.11	-

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
Plus 신종 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	19,086	19,101	4.02	-

(단위: 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	비고
예금	하나은행		34,322	0.46		7.23

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	13	38,660	3	156	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 투자 의사 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 - 2020.03.29	이관홍

(주 1) 2020.03월 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	38.03	0.01	35.09	0.01	
	판매회사	개인용 MMF2호 종류 C	86.43	0.02	79.63	0.02
		개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	4.64	0.02	4.37	0.02
		개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.31	0.02	0.28	0.02
		개인용 MMF2호 종류 C-e	0.33	0.01	0.35	0.01
		개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	0.22	0.01	0.19	0.01
		개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.01	0.01	0.01	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)	5.26	0.00	4.85	0.00	
	일반사무관리회사	5.26	0.00	4.85	0.00	
	보수 합계	140.49	0.09	129.62	0.09	
	기타비용**	2.21	0.00	2.05	0.00	
	매매·중개수수료	단순매매·중개 수수료	1.23	0.00	1.40	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	1.23	-	1.40	-
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·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	0.22	0.00	0.23

- 주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액'을 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 주가가액의 총액을 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율

▶ **최근3분기 매매회전을 추이**

(단위: %)

2019.11.30 ~ 2019.12.29	2019.12.30 ~ 2020.01.29	2020.01.30 ~ 2020.02.29
-	-	-

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