

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 1
운용기간 2020 03 08 - 2020 04 07

Professionalism

Distinctiveness

Management

Competitiveness

Transparency

가 [()] [()]
[Plus MMF 1] [()]

HTS



1.

2.

3.

4.

5.

6.

1. 펀드의 개요

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

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
Plus 신중 법인용 MMF 1호		47976	
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형	최초설정일	2005.03.08
운용기간	2020.03.08 - 2020.04.07	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	에스케이증권, 하나금융투자, 바로투자증권 외 25개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	한국증권금융(수탁)	일반사무관리회사	신한아이타스
상품의 특징 투자목적 : Plus 신중 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 신중 법인용 MMF 1호	자산총액	3,887,691	1,541,821	-60.34
	부채총액	67,380	35,156	-47.82
	순자산총액	3,820,310	1,506,665	-60.56
	기준가격	1,000.00	1,001.25	0.13

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 신중MMF에서의 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
	20.01.08 ~ 20.04.07	19.10.08 ~ 20.04.07	19.07.08 ~ 20.04.07	19.04.08 ~ 20.04.07	18.04.08 ~ 20.04.07	17.04.08 ~ 20.04.07	15.04.08 ~ 20.04.07
Plus 신종 법인용 MMF 1호	0.40	0.81	1.24	1.71	3.60	5.20	8.55
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

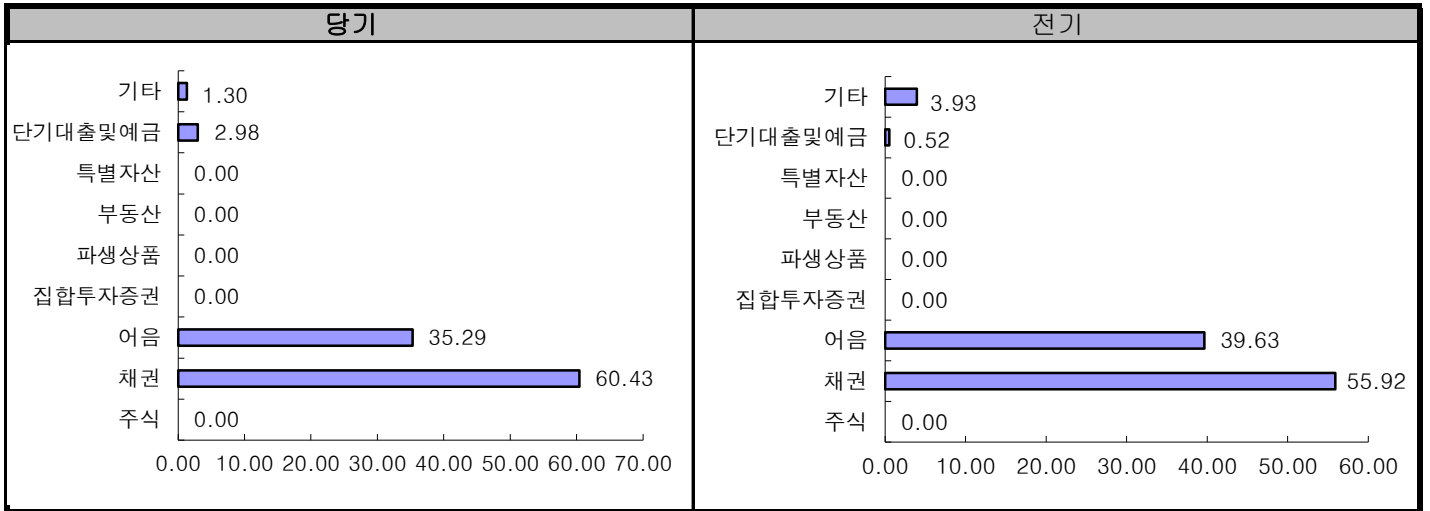
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
전기	-	3,091	-1	-	-	-	-	-	-	2,348	-485	4,954
당기	-	2,460	-183	-	-	-	-	-	-	1,675	-354	3,598

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	931,772	544,164	-	-	-	-	-	-	45,885	20,000	1,541,821
	-	(60.43)	(35.29)	-	-	-	-	-	-	(2.98)	(1.30)	(100.00)
합계	-	931,772	544,164	-	-	-	-	-	-	45,885	20,000	1,541,821
	-	(60.43)	(35.29)	-	-	-	-	-	-	(2.98)	(1.30)	(100.00)

* () : 구성 비중

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
파크원알파채일차 20200320-91-1(E)	35,500	35,360	2020.03.20	2020.06.19	-	A1	2.29	-
사이닝스톤검단 20200213-90-1(E)	35,000	34,939	2020.02.13	2020.05.13	-	A1	2.27	-
플랜업헤리엇제일차 20200115-90-1(E)	30,000	29,990	2020.01.15	2020.04.14	-	A1	1.95	-
하이투자증권 20200312-92-34(E)	30,000	29,925	2020.03.12	2020.06.12	-	A1	1.94	-
미래에셋대우 20200204-90-10(E)	23,000	22,975	2020.02.04	2020.05.04	-	A1	1.49	-
송도피파이브제일차 20200214-90-1(E)	20,122	20,083	2020.02.14	2020.05.14	-	A1	1.30	-
에프엔고양덕은 20200313-31-1(E)	20,000	19,995	2020.03.13	2020.04.13	-	A1	1.30	-
에이원포트클랑 20200318-30-2(E)	20,000	19,991	2020.03.18	2020.04.17	-	A1	1.30	-
마이트세운삼구역제일차 20200206-90-1(E)	20,000	19,970	2020.02.06	2020.05.06	-	A1	1.30	-

▶ 단기대출 및 예금

(단위: 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	비고
예금	한국증권금융(수탁)		45,885	0.46		-

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	24,708	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 굿앤리치자산운용 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 - 2020.04.07	이관홍

(주 1) 2020.04월 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	124.24	0.00	95.88	0.00	
	판매회사	173.93	0.00	134.24	0.01	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	31.06	0.00	23.97	0.00	
	일반사무관리회사	31.06	0.00	23.97	0.00	
	보수 합계	360.29	0.01	278.06	0.01	
	기타비용**	15.39	0.00	12.58	0.00	
	매매·중개수수료	단순매매·중개 수수료	10.64	0.00	5.13	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	10.64	-	5.13	-
	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)
Plus 신중 법인용 MMF 1호	전기	0.12	0.00	0.12
	당기	0.12	0.00	0.12

- 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 법인용 MMF 1호

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 매매회전율 추이**

(단위: %)

2019.12.08 ~ 2020.01.07	2020.01.08 ~ 2020.02.07	2020.02.08 ~ 2020.03.07
-	-	-

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