

# 투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운영기간 2020 04 30 - 2020 05 29

Professionalism

Distinctiveness

Management

Competitiveness

Transparency

가

"

[Plus

MMF 2 ]

(

)"

[

]



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  | 2020.04.30 - 2020.05.29     | 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    | 전기말      | 당기말      | 증감률   |
|----------------------------------|-------|----------|----------|-------|
| Plus 신종 개인용 MMF 2호               | 자산총액  | 501,930  | 519,673  | 3.53  |
|                                  | 부채총액  | 15,008   | 20,008   | 33.32 |
|                                  | 순자산총액 | 486,922  | 499,665  | 2.62  |
|                                  | 기준가격  | 1,013.51 | 1,014.93 | 0.14  |
| 종류(Class)별 기준가격 현황               |       |          |          |       |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C           | 기준가격  | 1,010.84 | 1,011.97 | 0.11  |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)  | 기준가격  | 1,010.99 | 1,012.14 | 0.11  |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)  | 기준가격  | 1,011.07 | 1,012.23 | 0.11  |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e         | 기준가격  | 1,011.72 | 1,012.94 | 0.12  |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축) | 기준가격  | 1,011.79 | 1,013.03 | 0.12  |
| Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금) | 기준가격  | 1,009.41 | 1,010.65 | 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.



|  |        |        |        |        |        |   |   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|---|---|
| Plus 신종 개인용 MMF2<br>호 종류 C-p1e(연금저<br>축) | 0.36   | 0.78   | 1.17   | 1.59   | 3.42   | - | - |
| ( 비교지수대비 성과 )                            | (0.36) | (0.78) | (1.17) | (1.59) | (3.42) | - | - |
| 비 교 지 수                                  | 0.00   | 0.00   | 0.00   | 0.00   | 0.00   | - | - |
| Plus 신종 개인용 MMF2<br>호 종류 C-p2e(퇴직연<br>금) | 0.36   | 0.78   | -      | -      | -      | - | - |
| ( 비교지수대비 성과 )                            | (0.36) | (0.78) | -      | -      | -      | - | - |
| 비 교 지 수                                  | 0.00   | 0.00   | -      | -      | -      | - | - |

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

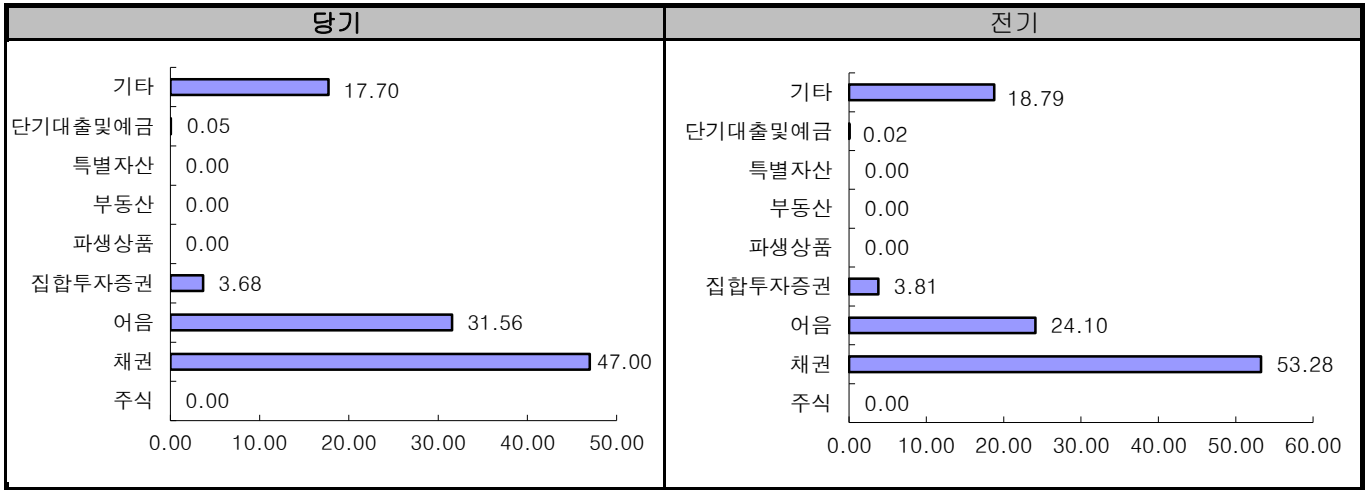
(단위: 백만원)

| 구분 | 증권 |     |    |            | 파생상품 |    | 부동<br>산 | 특별자산     |    | 단기대출<br>및 예금 | 기타  | 손익합계 |
|----|----|-----|----|------------|------|----|---------|----------|----|--------------|-----|------|
|    | 주식 | 채권  | 어음 | 집합투자<br>증권 | 장내   | 장외 |         | 실물<br>자산 | 기타 |              |     |      |
| 전기 | -  | 448 | -1 | 25         | -    | -  | -       | -        | -  | 230          | -16 | 686  |
| 당기 | -  | 469 | 8  | 23         | -    | -  | -       | -        | -  | 218          | -9  | 709  |

### 3. 자산현황

#### ▶ 자산구성현황

(단위: %)



#### [자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

| 통화별 구분 | 증권 |         |         |        | 파생상품 |    | 부동산 | 특별자산 |    | 단기대출 및 예금 | 기타      | 자산총액     |
|--------|----|---------|---------|--------|------|----|-----|------|----|-----------|---------|----------|
|        | 주식 | 채권      | 어음      | 집합투자증권 | 장내   | 장외 |     | 실물자산 | 기타 |           |         |          |
| KRW    | -  | 244,249 | 164,029 | 19,149 | -    | -  | -   | -    | -  | 244       | 92,001  | 519,673  |
|        | -  | (47.00) | (31.56) | (3.68) | -    | -  | -   | -    | -  | (0.05)    | (17.70) | (100.00) |
| 합계     | -  | 244,249 | 164,029 | 19,149 | -    | -  | -   | -    | -  | 244       | 92,001  | 519,673  |
|        | -  | (47.00) | (31.56) | (3.68) | -    | -  | -   | -    | -  | (0.05)    | (17.70) | (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 |
|--------------------------------|--------|--------|------------|------------|------|------|------|----|
| 빌리프김포미르웰<br>20200514-92-1(E)   | 17,000 | 16,890 | 2020.05.14 | 2020.08.14 | -    | A1   | 3.25 | -  |
| 통안02140-2006-02                | 16,000 | 16,084 | 2018.06.02 | 2020.06.02 | -    | RF   | 3.09 | -  |
| 에이블삼지 20200528-92-1(E)         | 15,900 | 15,812 | 2020.05.28 | 2020.08.28 | -    | A1   | 3.04 | -  |
| 뉴하이아산탕정테크노<br>20200528-92-1(E) | 14,300 | 14,214 | 2020.05.28 | 2020.08.28 | -    | A1   | 2.74 | -  |
| 가자브라보<br>20200518-91-1(E)      | 13,000 | 12,901 | 2020.05.18 | 2020.08.17 | -    | A1   | 2.48 | -  |
| 하이원마운트제일차<br>20200319-92-1(E)  | 11,000 | 10,988 | 2020.03.19 | 2020.06.19 | -    | A1   | 2.11 | -  |
| SK브로드밴드41                      | 10,000 | 10,042 | 2015.07.15 | 2020.07.15 | -    | AA0  | 1.93 | -  |
| 부국증권 20200526-9-73(E)          | 10,000 | 9,998  | 2020.05.26 | 2020.06.04 | -    | A2+  | 1.92 | -  |

▶ **어음**

(단위: 백만원, %)

| 종 목 명                  | 액면가액   | 평가금액  | 발행일        | 상환일        | 보증기관 | 신용등급 | 비중   | 비고 |
|------------------------|--------|-------|------------|------------|------|------|------|----|
| 우리디스플레이제이차<br>주식회사(CP) | 10,000 | 9,999 | 2020.03.02 | 2020.06.02 |      | A1   | 1.92 | -  |

▶ **집합투자증권**

(단위: 좌수, 백만원, %)

| 종 목 명             | 종류        | 자산운용회사  | 설정원본   | 순자산금액  | 비중   | 비고 |
|-------------------|-----------|---------|--------|--------|------|----|
| Plus 신종 법인용 MMF1호 | 단기금융(MMF) | 플러스자산운용 | 19,086 | 19,149 | 3.68 | -  |

▶ **기타자산**

(단위: 백만원)

| 종류   | 금액     | 비고   |
|------|--------|------|
| 기타자산 | 92,001 | 17.7 |

## 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 | 12            | 35,076 | 3                        | 153   | 한양대학교 경영학과<br>1993.08~1999.05 대한투자신탁 채권운용<br>1999.06~2000.06 중앙종합금융수석펀드매니저<br>2000.07~2003.07 새마을금고연합회 채권운용<br>2004.01~2005.11 곳앤리치자산운용<br>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 - 2020.05.29 | 이관홍    |

(주 1) 2020.05월 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(%)* |      |
| PIus 신중 개인용 MMF 2호 | 자산운용회사         |                          | 38.18  | 0.01 | 38.97  | 0.01 |
|                    | 판매회사           | 개인용 MMF2호 종류 C           | 85.71  | 0.02 | 87.23  | 0.02 |
|                    |                | 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)  | 4.93   | 0.02 | 5.21   | 0.02 |
|                    |                | 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)  | 0.32   | 0.02 | 0.34   | 0.02 |
|                    |                | 개인용 MMF2호 종류 C-e         | 0.73   | 0.01 | 0.73   | 0.01 |
|                    |                | 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축) | 0.22   | 0.01 | 0.26   | 0.01 |
|                    |                | 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금) | 0.01   | 0.01 | 0.01   | 0.01 |
|                    | 펀드재산보관회사(신탁업자) |                          | 5.28   | 0.00 | 5.39   | 0.00 |
|                    | 일반사무관리회사       |                          | 5.28   | 0.00 | 5.39   | 0.00 |
|                    | 보수 합계          |                          | 140.65 | 0.09 | 143.52 | 0.09 |
|                    | 기타비용**         |                          | 2.14   | 0.00 | 2.22   | 0.00 |
|                    | 매매·중개수수료       | 단순매매·중개 수수료              | 2.86   | 0.00 | 2.33   | 0.00 |
|                    |                | 조사분석업무 등 서비스 수수료         | -      | -    | -      | -    |
|                    |                | 합계                       | 2.86   | 0.00 | 2.33   | -    |
| 증권거래세              |                | -                        | -      | -    | -      |      |

\* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

\*\* 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 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         | 0.01          | 0.01    | 0.01         | 0.01          | 0.01    |
|                                  | 당기 | 0.01         | 0.01          | 0.01    | 0.01         | 0.01          | 0.01    |
| <b>종류(class)별 현황</b>             |    |              |               |         |              |               |         |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C           | 전기 | 0.35         | -             | 0.35    | 0.36         | 0.01          | 0.36    |
|                                  | 당기 | 0.35         | -             | 0.35    | 0.36         | 0.01          | 0.36    |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)  | 전기 | 0.33         | -             | 0.33    | 0.34         | 0.01          | 0.34    |
|                                  | 당기 | 0.33         | -             | 0.33    | 0.34         | 0.01          | 0.34    |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)  | 전기 | 0.32         | -             | 0.32    | 0.33         | 0.01          | 0.33    |
|                                  | 당기 | 0.32         | -             | 0.32    | 0.33         | 0.01          | 0.33    |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e         | 전기 | 0.24         | -             | 0.24    | 0.24         | 0.01          | 0.25    |
|                                  | 당기 | 0.24         | -             | 0.24    | 0.24         | 0.01          | 0.25    |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축) | 전기 | 0.23         | -             | 0.23    | 0.23         | 0.01          | 0.24    |
|                                  | 당기 | 0.23         | -             | 0.23    | 0.23         | 0.01          | 0.24    |
| Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금) | 전기 | 0.22         | -             | 0.22    | 0.22         | 0.01          | 0.23    |
|                                  | 당기 | 0.22         | -             | 0.22    | 0.22         | 0.01          | 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 <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: %)

| 2020.01.30 ~ 2020.02.29 | 2020.03.01 ~ 2020.03.29 | 2020.03.30 ~ 2020.04.29 |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| -                       | -                       | -                       |

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