

# 투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 1  
운용기간 2020 10 08 - 2020 11 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 신종 법인용 MMF 1호		47976	
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형	최초설정일	2005.03.08
운용기간	2020.10.08 - 2020.11.07	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	하나금융투자, 에스케이증권, NH선물 외 26개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	한국증권금융(수탁)	일반사무관리회사	신한아이타스
<b>상품의 특징</b> 투자목적 : Plus 신종 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 신종 법인용 MMF 1호	자산총액	1,820,829	2,412,994	32.52
	부채총액	60,239	30,290	-49.72
	순자산총액	1,760,591	2,382,705	35.34
	기준가격	1,007.14	1,007.85	0.07

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

월 초 단기자금시장 수급에 영향을 줄 것으로 예측되던 빅히트엔터테인먼트의 상장은 앞선 SK바이오팜 및 카카오게임즈와는 달리 단기자금시장에 큰 영향을 미치지 않았습니다. 10월 단기자금시장은 분기 말 유출되었던 단기자금이 회복되고 수급의 영향에 따라 금리 레벨이 하락하면서 분기 말 최고 1%까지 상승하였던 1년 만기의 예금담보 ABCP의 발행금리가 0.92%대까지 하락하는 등 금리 하락에 따라 안정된 흐름을 보였습니다. 다만, 월 후반 미국 대선 및 대규모 경기부양책 합의에 대한 우려에 따라 국내 채권시장 역시 미국 시장과 동조하면서 약세 흐름을 보였고, 채권시장의 전반적인 약세에 따라 1년 이내 통안채는 전월 말 대비 약세의 흐름을 보였습니다.

최종 호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 0.023% 상승한 0.637%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 전월과 동일한 1.11%, CD(AAA, 91일물) 금리 역시 전월과 동일한 0.63%를 기록하였습니다.

전분기말 대비 단기자금시장 금리 레벨이 전반적으로 낮아진 상태로 연내물 위주로 신규 자산을 편입하되 4분기에 돌입하면서 91일물 발행물이 내년 만기 도래임을 감안하여, 우수한 수익률 보유한 채권의 경우 내년만기 자산도 일부 포트폴리오에 편입하면서 분기 말 대비하여 펀드 포트폴리오 내 연말 이후 만기도래 채권 비중이 증가하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

11월 중순 이전까지는 평월과 같은 일반적인 월초의 흐름을 보일 전망입니다. 채권시장이 미국 대선 및 경기부양책 이슈에 따른 약세장을 보이는 것과는 달리 단기자금시장은 수급에 더 좌우되어 월초까지는 유입된 자금으로 인한 강세 흐름을 보일 전망이나, 월 중반 이후로는 시장 참여자들이 연말 자금 유출에 대비하는 모습을 보이고, 11월 만기 차환예정인 예금담보 ABCP의 발행량이 늘어나면서 전반적인 단기 자금시장 금리가 상승할 전망입니다. 다만, 현재 단기자금시장 내 유입된 자금 흐름 및 규모를 감안 시 전년도 11월 대비하여서는 단기금리의 급등폭이 적을 것으로 전망됩니다.

11월은 월 후반 및 12월의 금리 상승을 감안하면서 만기가 상대적으로 캐리수익이 우수한 종목에 한해 2021년 만기도래 종목을 편입할 예정이며, 상대적으로 듀레이션이 긴 종목의 경우 매수 시기를 월중 후반으로 집중할 계획입니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	20.08.08 ~ 20.11.07	20.05.08 ~ 20.11.07	20.02.08 ~ 20.11.07	19.11.08 ~ 20.11.07	18.11.08 ~ 20.11.07	17.11.08 ~ 20.11.07	15.11.08 ~ 20.11.07
Plus 신중 법인용 MMF 1호	0.22	0.53	0.91	1.34	3.21	5.01	8.19
( 비교지수대비 성과 )	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

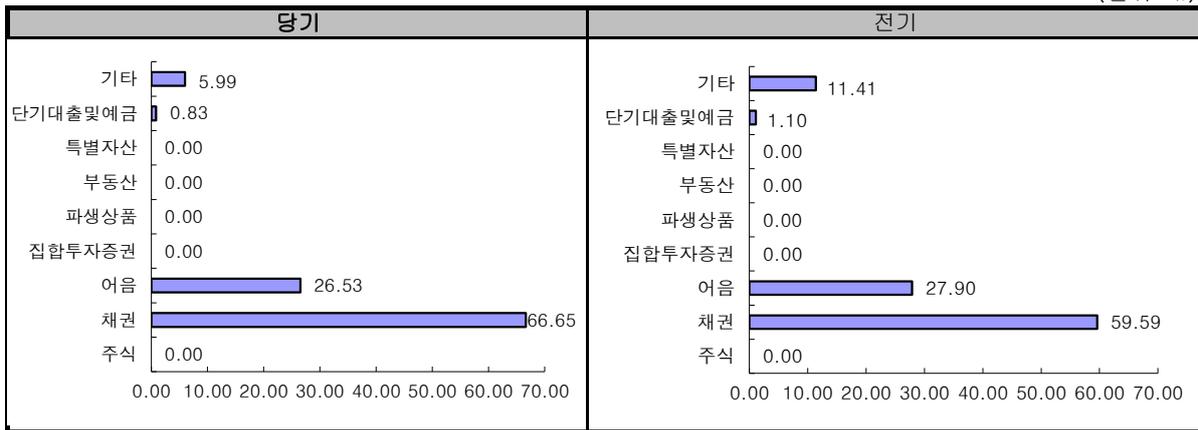
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
전기	-	985	1	-	-	-	-	-	-	521	-194	1,313
당기	-	1,183	0	-	-	-	-	-	-	566	-234	1,515

### 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	-	1,608,142	640,250	-	-	-	-	-	-	20,098	144,504	2,412,994
	-	(66.65)	(26.53)	-	-	-	-	-	-	(0.83)	(5.99)	(100.00)
합계	-	1,608,142	640,250	-	-	-	-	-	-	20,098	144,504	2,412,994
	-	(66.65)	(26.53)	-	-	-	-	-	-	(0.83)	(5.99)	(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
클래식블루 20201008-61-1(E)	55,000	54,948	2020.10.08	2020.12.08	-	A1	2.28	-
지에스솔루션제일차 20201106-31-2(E)	50,500	50,449	2020.11.06	2020.12.07	-	A1	2.09	-
신한카드 20201105-11-15(E)	50,000	49,996	2020.11.05	2020.11.16	-	A1	2.06	-
파크원알파제철차 20201021-33-2(E)	50,000	49,972	2020.10.21	2020.11.23	-	A1	2.06	-
비앤대치제삼차 20201023-81-1(E)	50,000	49,898	2020.10.23	2021.01.12	-	A1	2.06	-
지에스솔루션제일차 20201104-30-1(E)	45,500	45,459	2020.11.04	2020.12.04	-	A1	1.88	-
통화안정증권00590-2107-01	39,993	40,001	2020.07.09	2021.07.09	-	RF	1.66	-
하이뉴노멀제팔차 20201022-32-1(E)	38,000	37,984	2020.10.22	2020.11.23	-	A1	1.56	-
에스엘티과천 20201006-92-3(E)	35,000	34,921	2020.10.06	2021.01.06	-	A1	1.45	-
통안01585-2106-02	30,000	30,254	2019.06.02	2021.06.02	-	RF	1.25	-

#### ▶ 기타자산

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	144,504	5.99

## 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	8	22,308	2	78	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 - 2020.11.07	이관홍

(주) 2020.11월 기준 최근 3년간의 운용전문인력변경 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	61.72	0.00	72.95	0.00	
	판매회사	86.40	0.01	102.13	0.01	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	15.43	0.00	18.24	0.00	
	일반사무관리회사	15.43	0.00	18.24	0.00	
	보수 합계	178.98	0.01	211.56	0.01	
	기타비용**	8.28	0.00	9.67	0.00	
	매매· 중개수수료	단순매매·중개 수수료	2.69	0.00	4.60	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	2.69	-	4.60	-
	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 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

**6. 투자자산매매내역**

▶ **매매주식규모 및 회전을**

(단위: 주, 백만원, %)

Plus 신중 법인용 MMF 1호

매 수		매 도		매매회전율 <sup>(주1)</sup>	
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: %)

2020.07.08 ~ 2020.08.07	2020.08.08 ~ 2020.09.07	2020.09.08 ~ 2020.10.07
-	-	-

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