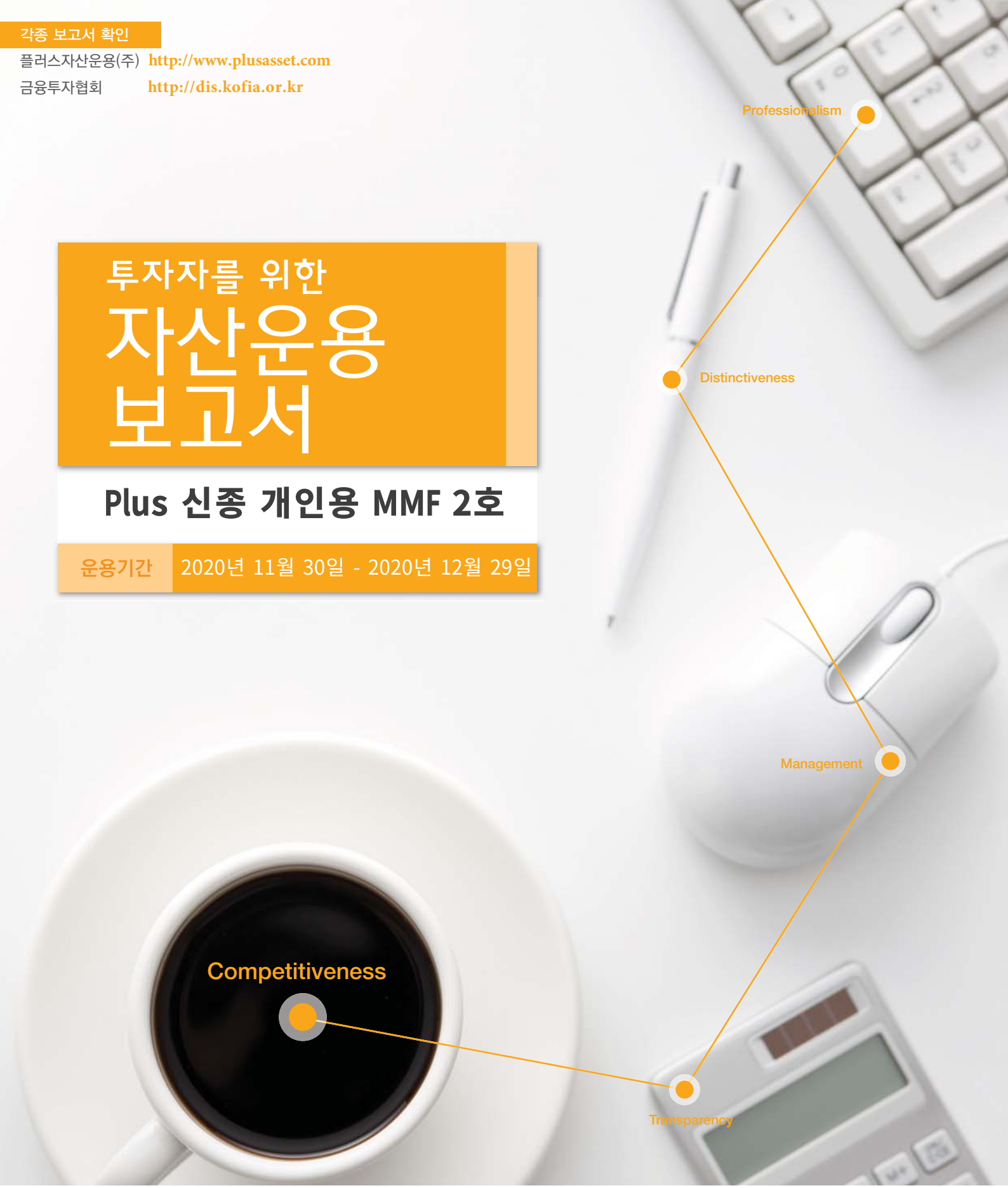
각종 보고서 확인

플러스자산운용(주) http://www.plusasset.com

금융투자협회 http://dis.kofia.or.kr



투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus 신종 개인용 MMF 2호

운용기간	2020년 11월 30일 - 2020년 12월 29일

■ 고객님이 가입하신 펀드는 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률(현행 법률)"의 적용을 받습니다.

■ 이 보고서는 자본시장법에 의해 [Plus 신종 개인용 MMF 2호]의 자산운용회사인 [플러스자산운용]이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 [하나은행]의 확인을 받아 한국예탁결제원을 통해 투자자에게 제공됩니다.

■ 투자자의 계좌별 수익률 정보는 판매회사의 HTS나 인터넷 뱅킹을 통해 조회할 수 있습니다.

플러스자산운용(주)

1. 펀드의 개요

2. 운용경과 및 수익률 현황

3. 자산현황

4. 투자운용인력 현황

5. 비용 현황

6. 투자자산매매내역

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	2020.11.30 - 2020.12.29	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	하나금융투자,한국투자증권,미래에셋대우 외 22개
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	581,571	617,533	6.18
	부채총액	10,006	23,507	134.93
	순자산총액	571,565	594,026	3.93
	기준가격	1,003.79	1,004.67	0.09
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,002.61	1,003.20	0.06
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,002.68	1,003.28	0.06
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	1,002.71	1,003.32	0.06
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	기준가격	1,003.00	1,003.68	0.07
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	1,003.03	1,003.72	0.07
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	기준가격	1,003.05	1,003.75	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

12월은 월초중반까지는 상대적으로 안정적인 금리수준을 유지하였으나, 연말에 다가서면서 단기 금리가 급격히 상승하였으며, 특히 4주차에는 MMF 및 증권사 신탁, 랩 등의 자금유출이 겹치면서 1년이내 구간의 예담ABCP및 통안채, 은행채, 회사채 등 전반적인 단기금리 상승이 이어졌습니다.

최종호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 0.013% 상승한 0.668%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 전월과 동일한 1.09%, CD(AAA, 91일물) 금리는 전월과 동일한 0.66%를 기록하였습니다.

연말 자금유출에 대비하면서 연내만기 종목위주로 포트폴리오에 편입하되 내년을 대비하여 캐리수익률이 우수한 내년만기 종목 일부를 편입하였으며, 91일물 이상 만기 채권의 경우 연말에 금리가 상대적으로 급등한 종목 중 유동성이 우수한 종목을 선별하여 포트폴리오에 편입하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

1월은 연말에 유출된 단기시장 자금이 대거 회복되면서 월초반 이후에는 연말 급등한 단기금리가 급격히 하락 안정화될 것으로 전망됩니다. 특히, 2020년은 설 연휴가 2월로 포함되면서 1월은 월초 지준일 이후까지 자금이 회복된 이후에는 지속적으로 안정적인 흐름을 보일 것으로 예상됩니다.

1월은 12월 연말 펀드로부터 유출되었던 자금이 대거 펀드로 유입될 예정으로 가능한 월초반에 통안채 및 은행채 등을 매입하면서 듀레이션을 확대하는 동시에 1분기 말 이내로 만기도래하는 90일이내 종목을 주로 포트폴리오에 편입하되 상대적으로 캐리수익이 높은 종목을 발굴하여 포트폴리오를 다변화할 예정입니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	20.09.30 ~ 20.12.29	20.06.30 ~ 20.12.29	20.03.30 ~ 20.12.29	19.12.30 ~ 20.12.29	18.12.30 ~ 20.12.29	17.12.30 ~ 20.12.29	15.12.30 ~ 20.12.29
Plus 신종 개인용 MMF 2호	0.26	0.59	1.02	1.48	3.45	5.47	8.99
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	0.17	0.42	0.76	1.13	2.73	4.37	7.10
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	0.18	0.43	0.77	1.14	2.77	4.43	7.21
(비교지수대비 성과)	(0.18)	(0.43)	(0.77)	(1.14)	(2.77)	(4.43)	(7.21)
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.18	0.43	0.78	1.16	2.79	4.46	-
(비교지수대비 성과)	(0.18)	(0.43)	(0.78)	(1.16)	(2.79)	(4.46)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	0.20	0.47	0.84	1.24	2.97	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.20)	(0.47)	(0.84)	(1.24)	(2.97)	-	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-

Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	0.21	0.48	0.85	1.25	2.99	4.76	-
(비교지수대비 성과)	(0.21)	(0.48)	(0.85)	(1.25)	(2.99)	(4.76)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.21	0.48	0.86	1.26	-	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.21)	(0.48)	(0.86)	(1.26)	-	-	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

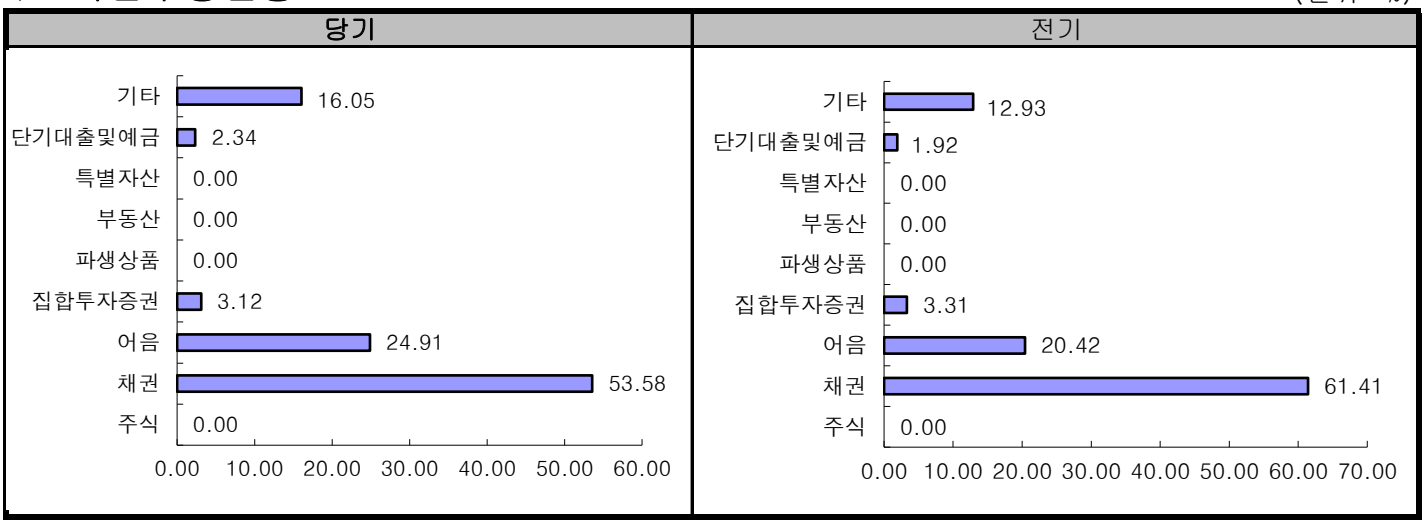
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
전기	-	336	1	13	-	-	-	-	-	164	-9	506
당기	-	320	0	15	-	-	-	-	-	175	-11	500

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	-	330,898	153,807	19,259	-	-	-	-	-	14,444	99,125	617,533
	-	(53.58)	(24.91)	(3.12)	-	-	-	-	-	(2.34)	(16.05)	(100.00)
합계	-	330,898	153,807	19,259	-	-	-	-	-	14,444	99,125	617,533
	-	(53.58)	(24.91)	(3.12)	-	-	-	-	-	(2.34)	(16.05)	(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
NH투자증권 20201229-1-117(E)	20,000	20,000	2020.12.29	2020.12.30	-	A1	3.24	-
비앤대치제삼차 20201023-81-1(E)	20,000	19,992	2020.10.23	2021.01.12	-	A1	3.24	-
하이뉴노멀제팔차 20201211-42-1(E)	20,000	19,983	2020.12.11	2021.01.22	-	A1	3.24	-
뉴하이아산탕정테크노 20201127-91-1(E)	20,000	19,955	2020.11.27	2021.02.26	-	A1	3.23	-
에프엔라포르타제이차 20201218-90-1(E)	20,000	19,942	2020.12.18	2021.03.18	-	A1	3.23	-

키스아이비제삼십팔차 20201118-92-1(E)	15,400	15,371	2020.11.18	2021.02.18	-	A1	2.48	-
키스에스비제이차 20201005-86-1(E)	10,500	10,500	2020.10.05	2020.12.30	-	A1	1.70	-
현대커머셜358-2	10,000	10,041	2019.06.11	2021.06.11	-	AA-	1.63	-
통화안정증권00590-2107-01	10,000	10,010	2020.07.09	2021.07.09	-	RF	1.62	-

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
Plus 신종 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	19,086	19,259	3.12	-

▶ 기타자산

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	99,102	16.05

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	6	34,165	-	-	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 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 - 2020.12.29	이관홍

(주 1) 2020.12월 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		45.29	0.01	44.15	0.01
	판매회사	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	96.39	0.02	94.62	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	7.50	0.02	7.18	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	1.12	0.02	0.52	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	1.96	0.01	2.00	0.01
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	0.42	0.01	0.43	0.01
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.05	0.01	0.01	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)		6.26	0.00	6.11	0.00
	일반사무관리회사		6.26	0.00	6.11	0.00
	보수 합계		165.25	0.09	161.12	0.09
	기타비용**		2.60	0.00	2.53	0.00
	매매•중개수수료	단순매매.중개 수수료	1.96	0.00	2.18	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	1.96	-	2.18	-
	증권거래세		-	-	-	-

* 펀드의 순자산총액(기간평잔) 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 신종 개인용 MMF 2호	전기	0.01	0.00	0.01	0.01	0.00	0.01
	당기	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
종류(class)별 현황							
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	전기	0.35	-	0.35	0.36	0.00	0.36
	당기	0.35	-	0.35	0.36	0.01	0.36
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	전기	0.33	-	0.33	0.34	0.00	0.34
	당기	0.33	-	0.33	0.34	0.01	0.34
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	전기	0.32	-	0.32	0.33	0.00	0.33
	당기	0.32	-	0.32	0.33	0.01	0.33
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	전기	0.24	-	0.24	0.24	0.00	0.24
	당기	0.24	-	0.24	0.24	0.01	0.25
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	전기	0.23	-	0.23	0.23	0.00	0.23
	당기	0.23	-	0.23	0.23	0.01	0.24
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	전기	0.22	-	0.22	0.23	0.00	0.23
	당기	0.22	-	0.22	0.23	0.01	0.23

주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액을 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 나타납니다.

주3) 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 차지하는 비율대로 안분하여 합산한 수치입니다.