

# 투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운용기간 2021 01 30 - 2021 02 28

Professionalism

Distinctiveness

Management

Competitiveness

Transparency



1.

2.

3.

4.

5.

6.

# 1. 펀드의 개요

## ▶ 기본정보

<b>적용법률:</b>	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	<b>위험등급</b>	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	2021.01.30 - 2021.02.28	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	596,644	613,746	2.87
	부채총액	7	18,508	272639.27
	순자산총액	596,637	595,238	-0.23
	기준가격	1,005.57	1,006.39	0.08
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,003.80	1,004.33	0.05
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,003.90	1,004.44	0.05
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	1,003.95	1,004.50	0.05
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	기준가격	1,004.38	1,005.00	0.06

Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	1,004.43	1,005.06	0.06
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	기준가격	1,004.46	1,005.09	0.06

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

2월은 10일 기준일 이후 4일간의 설날 연휴가 있어 평달과 달리 전반적으로 단기금리가 월중 급격하게 변동하기보다는 일정 수준 이상을 유지하는 모습을 보였습니다. 다만, 자금 인출이 예정되어 있는 월 말로 갈수록 단기 금리 수준 자체는 전반적으로 소폭 상승하는 흐름을 보였습니다.

최종 호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 0.13% 하락한 0.499%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 0.01% 하락한 1%, CD(AAA, 91일물) 금리는 전월대비 0.04% 상승한 0.74%를 기록하였습니다. 2월 초반 출금에 대비하여, 설 연휴 이전 만기를 일정 수준 보유하면서 출금에 대비하였으며, 이후 3월 만기 위주로 채권편입하는 가운데 일부 금리 및 유동성이 상대적으로 우수한 종목을 발굴하여 2분기 이후 만기로 편입하였습니다.

### ▶ 투자환경 및 운용계획

3월 초반은 MMF 등 단기자금시장 내 자금 유입으로 인하여 단기금리가 월 중 저점을 형성할 것으로 전망되나, 3월이 분기 말임을 감안하여 월초 금리 하락속도 및 수준이 평달대비 제한적일 것으로 전망됩니다. 중순 이후로는 본격적으로 시장 참가자들이 분기 말 만기 도래 출금에 대비하면서 전반적인 단기 금리상승세를 보일 것으로 전망되고 월 말이자 분기 말까지 전반적인 수급 악화로 금리 상승세가 지속될 것으로 예상됩니다.

1분기 말임을 감안하여, 3월 중순 이전까지는 분기 말 출금관련 충분한 종목 위주로 편입하여 분기 말 출금에 대비한 유동성 자산을 보유하면서, 분기말에 근접할수록 상대적으로 유동성 및 수익률이 우수한 종목을 발굴하여 포트폴리오에 편입하고 유동성 및 수익률 우수한 종목으로 2분기를 대비할 수 있는 포트폴리오를 구성할 계획입니다.

### ▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	20.12.01 ~ 21.02.28	20.09.01 ~ 21.02.28	20.06.01 ~ 21.02.28	20.03.01 ~ 21.02.28	19.03.01 ~ 21.02.28	18.03.01 ~ 21.02.28	16.03.01 ~ 21.02.28
Plus 신종 개인용 MMF 2호	0.26	0.52	0.90	1.33	3.27	5.32	8.86
( 비교지수대비 성과 )	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	0.17	0.35	0.64	0.98	2.55	4.22	6.98
( 비교지수대비 성과 )	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p1(연금저축)	0.17	0.36	0.65	1.00	2.59	4.28	7.08
( 비교지수대비 성과 )	(0.17)	(0.36)	(0.65)	(1.00)	(2.59)	(4.28)	(7.08)
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.18	0.36	0.66	1.01	2.61	4.32	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.18)	(0.36)	(0.66)	(1.01)	(2.61)	(4.32)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-e	0.20	0.40	0.72	1.09	2.78	4.58	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.20)	(0.40)	(0.72)	(1.09)	(2.78)	(4.58)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p1e(연금저 축)	0.20	0.41	0.73	1.10	2.80	4.61	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.20)	(0.41)	(0.73)	(1.10)	(2.80)	(4.61)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신종 개인용 MMF2 호 종류 C-p2e(퇴직연 금)	0.20	0.41	0.73	1.11	-	-	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.20)	(0.41)	(0.73)	(1.11)	-	-	-
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

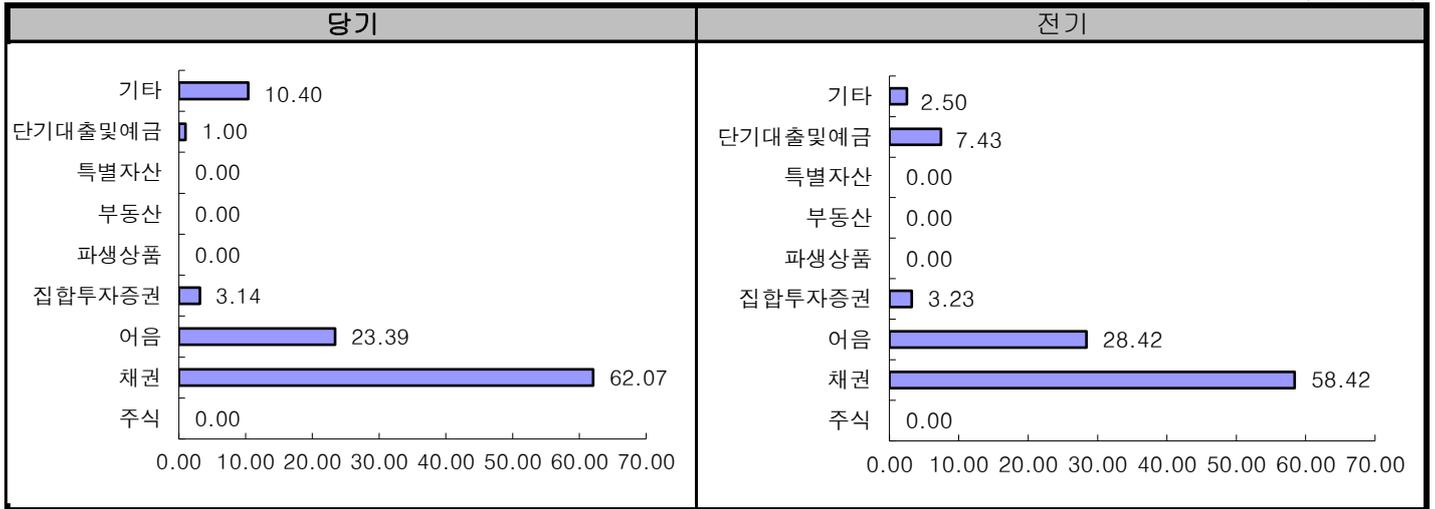
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	340	0	15	-	-	-	-	-	201	-11	545
당기	-	304	0	13	-	-	-	-	-	183	-8	492

### 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	-	380,958	143,585	19,287	-	-	-	-	-	6,113	63,804	613,746
	-	(62.07)	(23.39)	(3.14)	-	-	-	-	-	(1.00)	(10.40)	(100.00)
합계	-	380,958	143,585	19,287	-	-	-	-	-	6,113	63,804	613,746
	-	(62.07)	(23.39)	(3.14)	-	-	-	-	-	(1.00)	(10.40)	(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
농협금융채권(은행)2020-05 이1Y-H	20,000	20,000	2020.05.26	2021.05.26	-	AAA	3.26	-
하나카드 20210226-4-40(E)	20,000	20,000	2021.02.26	2021.03.02	-	A1	3.26	-
에프엔라포르타제이차 20201218-90-1(E)	20,000	19,987	2020.12.18	2021.03.18	-	A1	3.26	-
뉴하이아산당정테크노 20210226-89-1(E)	20,000	19,946	2021.02.26	2021.05.26	-	A1	3.25	-
가자브라보 20210217-89- 1(E)	12,200	12,168	2021.02.17	2021.05.17	-	A1	1.98	-
현대그린푸드 20210122-59- 2(E)	11,000	10,995	2021.01.22	2021.03.22	-	A1	1.79	-
신한캐피탈396-1	10,000	10,085	2019.07.12	2021.12.10	-	AA-	1.64	-

엠디플라이트제이차 20210126-90-1(E)	10,100	10,081	2021.01.26	2021.04.26	-	A1	1.64	-
현대커머셜358-2	10,000	10,060	2019.06.11	2021.06.11	-	AA-	1.64	-

▶ **집합투자증권**

(단위: 좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
Plus 신종 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	19,086	19,287	3.14	-

▶ **기타자산**

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	63,804	10.4

## 4. 투자운용전문인력 현황

### ▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 억원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 다른 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		주요 경력 및 운용내역	협회등록번호
			펀드 개수	운용 규모	개수	운용 규모		
이관홍	2014.01.24	책임운용전문인력	6	46,946	-	-	한양대학교 경영학과 1993.08~1999.05 대한투자 신탁 채권운용 1999.06~2000.06 중앙종합 금융수석펀드매니저 2000.07~2003.07 새마을금 고연합회 채권운용 2004.01~2005.11 굿앤리치 자산운용 2006.01~ 현재 플러스자 산운용 채권운용본부장	2109000403

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자자의사 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 - 2021.02.28	이관홍

(주 1) 2021.02월 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		48.36	0.01	46.93	0.01
	판매회사	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	103.85	0.02	98.73	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	7.39	0.02	7.54	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.63	0.02	0.69	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	2.07	0.01	2.23	0.01
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	0.68	0.01	1.16	0.01
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.01	0.01	0.02	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)		6.69	0.00	6.49	0.00
	일반사무관리회사		6.69	0.00	6.49	0.00
	보수 합계		176.37	0.09	170.27	0.09
	기타비용**		2.78	0.00	2.71	0.00
	매매·중개수수료	단순매매·중개 수수료	2.44	0.00	2.06	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
합계		2.44	-	2.06	-	
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	0.00	0.01	0.01	0.00	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	0.00	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	0.00	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	0.00	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	0.00	0.24
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	0.00	0.23
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	전기	0.22	-	0.22	0.23	0.01	0.23
	당기	0.22	-	0.22	0.23	0.00	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: %)

2020.10.30 ~ 2020.11.29	2020.11.30 ~ 2020.12.29	2020.12.30 ~ 2021.01.29
-	-	-

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