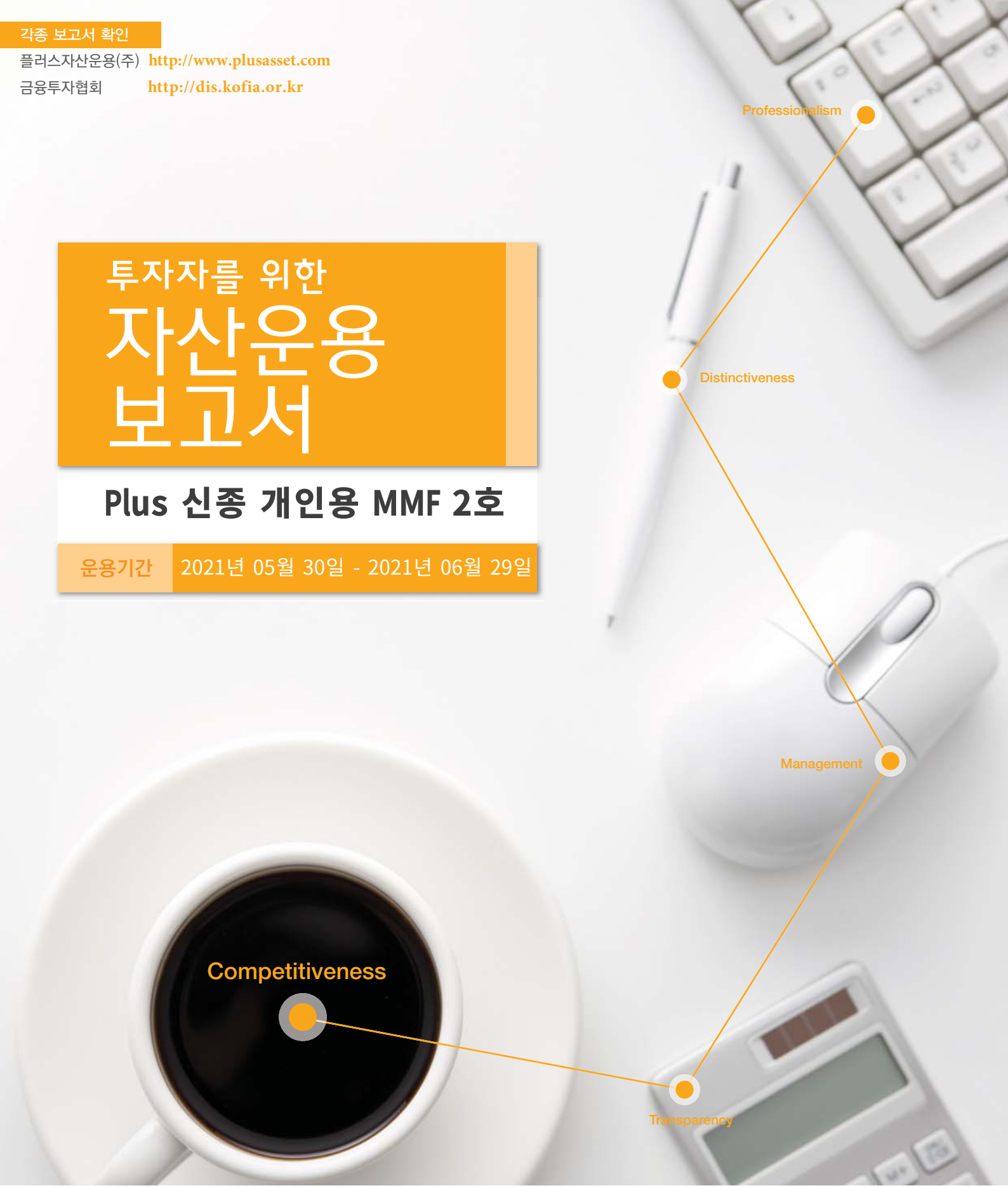
각종 보고서 확인

플러스자산운용(주) http://www.plusasset.com

금융투자협회 http://dis.kofia.or.kr



투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus 신종 개인용 MMF 2호

운용기간	2021년 05월 30일 - 2021년 06월 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	2021.05.30 - 2021.06.29	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	574,141	663,226	15.52
	부채총액	5,008	8	-99.84
	순자산총액	569,133	663,218	16.53
	기준가격	1,008.73	1,009.49	0.08
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,005.80	1,006.25	0.04
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,005.97	1,006.44	0.05
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	1,006.05	1,006.53	0.05
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	기준가격	1,006.76	1,007.31	0.05
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	1,006.85	1,007.41	0.06
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	기준가격	1,006.89	1,007.46	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

6월은 5월 말 금융통화위원회 이후 연내 기준금리 인상 기대가 시장금리에 반영되면서 국고채 및 크레딧채권의 급격한 금리 상승 흐름을 보였으며, 그 과정에서 상대적으로 단기물 금리가 큰 폭으로 상향되었습니다.
금리 상승과 분기 말이 겹치면서 6월 중 단기시장내 전단채 및 CP 금리와 연내 채권 금리 역시 급격히 상승하였으며, 1년 예금담보 발행금리가 1.15%까지 상승하였습니다.
최종 호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 12.8bp 상승한 0.609%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 전월과 동일한 0.97%, CD(AAA, 91일물) 금리는 전월대비 2bp 상승한 0.68%를 기록하였습니다.
5월 27일 금융통화위원회 이후 급격한 시장금리 상승으로 인해 부진한 투자심리와 더불어 국고 만기 및 반기말 자금 인출 등 단기시장 내 유동성 저하가 심화되면서 단기 금리가 급격히 상승하였습니다. 이를 감안하여 반기말 환매대응을 위한 유동성 확보와 더불어 상대적으로 유동성 및 금리가 우수한 종목을 편입하는 포트폴리오를 구성하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

7월 15일 예정된 금융통화위원회에서 일부 위원의 소수의견이 전망되고 최근의 기자간담회 발언 등에서 이주열 총재는 연내 기준금리 인상을 시사하였습니다. 연내 기준금리 인상 시기 및 인상 회차에 따른 시장금리의 변동성이 존재할 전망이나, 단기시장은 반기말 이전에 급격히 상승한 단기금리가 시장 내 유동성 개선 상황에 따라 급격히 하향 안정될 것으로 전망됩니다. 다만, 연내 기준금리 인상에 대한 불안감으로 인하여 4분기 혹는 내년 이후 만기 종목에 대한 금리의 하향 안정은 상대적으로 제한적일 것으로 전망됩니다.
상대적으로 3분기 이내 만기 위주로 편입할 예정이며, 연내 금리 인상 기대를 하고 있는 시장 심리를 감안하여 시장 내 유동성 증가에 따라 단기시장금리가 안정된 상황에서 11월 이후 만기 종목들을 일부 매도하면서 듀레이션을 축소할 계획으로 포트폴리오 내 3분기 이내 만기 종목의 비중을 확대할 계획입니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	21.03.30 ~ 21.06.29	20.12.30 ~ 21.06.29	20.09.30 ~ 21.06.29	20.06.30 ~ 21.06.29	19.06.30 ~ 21.06.29	18.06.30 ~ 21.06.29	16.06.30 ~ 21.06.29
Plus 신종 개인용 MMF 2호	0.23	0.48	0.74	1.07	2.89	4.98	8.57
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	0.14	0.30	0.48	0.72	2.17	3.89	6.69
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	0.15	0.31	0.49	0.74	2.22	3.95	6.80
(비교지수대비 성과)	(0.15)	(0.31)	(0.49)	(0.74)	(2.22)	(3.95)	(6.80)
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)	0.15	0.32	0.50	0.75	2.24	3.98	-
(비교지수대비 성과)	(0.15)	(0.32)	(0.50)	(0.75)	(2.24)	(3.98)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	0.17	0.36	0.57	0.84	2.41	4.25	-
(비교지수대비 성과)	(0.17)	(0.36)	(0.57)	(0.84)	(2.41)	(4.25)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-

Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	0.17	0.37	0.57	0.85	2.43	4.28	-
(비교지수대비 성과)	(0.17)	(0.37)	(0.57)	(0.85)	(2.43)	(4.28)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.18	0.37	0.58	0.85	-	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.18)	(0.37)	(0.58)	(0.85)	-	-	-
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

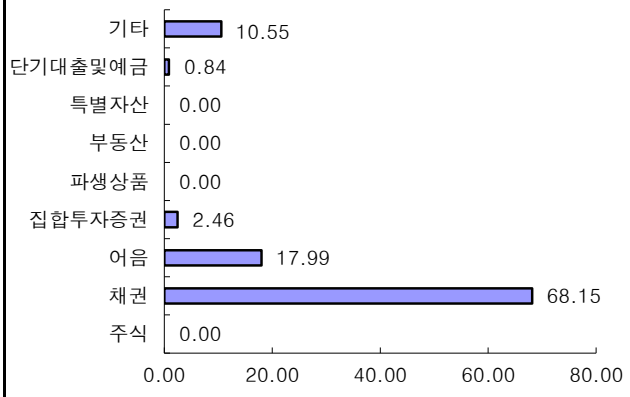
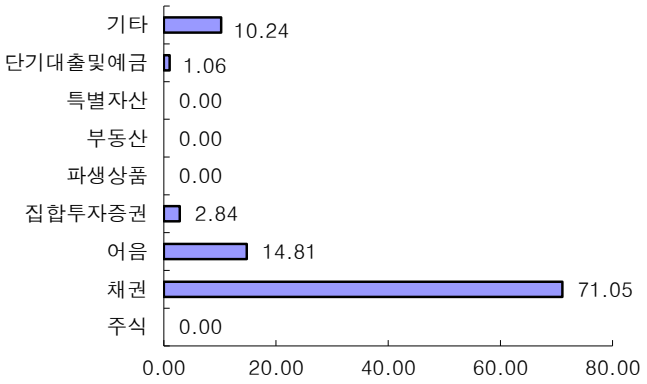
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
전기	-	338	0	10	-	-	-	-	-	85	-7	426
당기	-	375	0	11	-	-	-	-	-	79	-7	458

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)

당기	전기
	

[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	451,996	119,310	16,337	-	-	-	-	-	5,581	70,001	663,226
	-	(68.15)	(17.99)	(2.46)	-	-	-	-	-	(0.84)	(10.55)	(100.00)
합계	-	451,996	119,310	16,337	-	-	-	-	-	5,581	70,001	663,226
	-	(68.15)	(17.99)	(2.46)	-	-	-	-	-	(0.84)	(10.55)	(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 20210407-91-1(E)	30,000	29,994	2021.04.07	2021.07.07	-	A1	4.51	-
에이블우동제일차 20210618-91-1(E)	29,100	29,029	2021.06.18	2021.09.17	-	A1	4.38	-
케이원카인 20210601-30-1(E)	20,000	19,999	2021.06.01	2021.07.01	-	A1	3.02	-
르웨스트제삼차 20210617-32-1(E)	20,000	19,989	2021.06.17	2021.07.19	-	A1	3.01	-
뉴하이아산탕정테크노 20210526-92-1(E)	20,000	19,967	2021.05.26	2021.08.26	-	A1	3.01	-
그랜드강서제일차 20210624-84-1(E)	20,000	19,944	2021.06.24	2021.09.16	-	A1	3.01	-
농업금융채권(은행)2021-05할9M-A	20,000	19,910	2021.05.14	2022.02.14	-	AAA	3.00	-
케이더블유도안 20210401-91-1(E)	15,000	15,000	2021.04.01	2021.07.01	-	A1	2.25	-
신한캐피탈396-1	10,000	10,073	2019.07.12	2021.12.10	-	AA-	1.52	-

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
Plus 신종 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	16,297	16,337	2.46	-

▶ 기타자산

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	70,001	10.55

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	책임운용 전문인력	7	43,505	-	-	한양대학교 경영학과	2109000403
							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	

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 - 2021.06.29	이관홍

(주 1) 2021.06월 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		44.17	0.01	48.86	0.01
	판매회사	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	89.52	0.02	99.21	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	7.42	0.02	7.58	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.81	0.02	0.82	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	2.73	0.01	3.23	0.01
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	1.81	0.01	2.09	0.01
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.03	0.01	0.03	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)		6.11	0.00	6.76	0.00
	일반사무관리회사		6.11	0.00	6.76	0.00
	보수 합계		158.71	0.09	175.33	0.09
	기타비용**		2.48	0.00	2.95	0.00
	매매•중개수수료	단순매매.중개 수수료	1.49	0.00	1.42	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	1.49	-	1.42	-
	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	0.00	0.01	0.01	0.00	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	0.00	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	0.00	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	0.00	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	0.00	0.24
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	0.00	0.23
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	0.00	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.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위: 주, 백만원, %)

Plus 신종 개인용 MMF 2호

매 수		매 도		매매회전율(주1)	
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: %)

2021.03.01 ~ 2021.03.29	2021.03.30 ~ 2021.04.29	2021.04.30 ~ 2021.05.29
-	-	-

주) 매매회전율이 높을 경우 매매거래수수료(0.1%내외) 및 증권거래세(매도시 0.23%) 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드 비용이 증가합니다.