

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 1
운용기간 2021 07 08 - 2021 08 07

Professionalism

Distinctiveness

Management

Competitiveness

Transparency



1.

2.

3.

4.

5.

6.

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보	적용법률:	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	위험등급	6등급(매우낮은위험)

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
Plus 신중 법인용 MMF 1호		47976	
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형	최초설정일	2005.03.08
운용기간	2021.07.08 - 2021.08.07	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	HI투자증권, 코리아에셋증권, 하나금융투자 외 27개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	한국증권금융(수탁)	일반사무관리회사	신한아이타스
상품의 특징			
투자목적 : Plus 신중 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 신중 법인용 MMF 1호	자산총액	2,666,313	2,570,676	-3.59
	부채총액	107,845	30,296	-71.91
	순자산총액	2,558,468	2,540,381	-0.71
	기준가격	1,002.66	1,003.37	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

7월 초 단기 자금시장 내 자금 유입이 발생하면서 단기 시장금리는 안정적인 흐름을 보였으나, 7월 중 개최된 금융통화위원회 결과 1명의 소수의견, 금통위 이후 기자간담회에서 한은총재의 매파적인 발언 등을 감안 시 8월 금리 인상 가시화 우려에 따른 긴장감이 높아졌습니다. 이후 델타 변이로 인한 확진자 증가에 따라 8월 기준금리 인상에 어려움이 있을 것이라고 보는 기대감이 혼재되면서 10월 이후 만기 대비 8,9월 만기가 강세를 보이며 단기자금시장 역시 통화정책에 민감한 흐름을 보였습니다.

7월 말 대형 IPO로 기대된 카카오뱅크 공모주 청약 및 월 말 자금 인출이 있었으나, 단기 자금시장은 예상 대비 안정적인 자금 흐름을 보였습니다.

최종 호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 0.4bp 상승한 0.613%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 전월과 동일한 0.97%, CD(AAA, 91일물) 금리는 전월대비 2bp 상승한 0.70%를 기록하였습니다.

한은총재의 강력한 연내 인상 시사에 따라 상대적으로 듀레이션이 짧은 포트폴리오를 구성하였으며, 8월 인상 전망치가 높아지는 시장 상황을 고려하여 상대적으로 3분기 말 이내 위주 만기의 포트폴리오를 구성하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

8월 26일 예정된 금융통화위원회에서는 적어도 기준금리 인상 소수의견 2명 혹은 25bp의 기준금리 상향이 전망됩니다. 3분기 중 2번째 달로서 상대적으로 안정적인 자금시장 흐름을 보이는 달이나, 기준금리 인상 가능성이 있는 달임을 감안하여 월초에 단기자금시장 내 자금유입되면서 단기 시장금리가 하향 안정화된 이후 월 말로 가면서 변동성이 확대되는 흐름을 보일 것으로 전망됩니다.

8월 26일 예정된 금융통화위원회에서의 기준금리 상황 가능성을 염두에 두고 상대적으로 짧고 만기 채권 비중이 높은 포트폴리오, 특히 3분기 말 이내의 채권 위주의 포트폴리오를 구성할 계획입니다. 연내 기준금리 상황 가능성을 염두에 두고 시장 금리 조건이 유리한 레벨로 판단될 경우 금통위 이전에 일부 FRN을 편입할 계획입니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	21.05.08 ~ 21.08.07	21.02.08 ~ 21.08.07	20.11.08 ~ 21.08.07	20.08.08 ~ 21.08.07	19.08.08 ~ 21.08.07	18.08.08 ~ 21.08.07	16.08.08 ~ 21.08.07
Plus 신종 법인용 MMF 1호	0.20	0.40	0.63	0.85	2.39	4.32	7.58
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

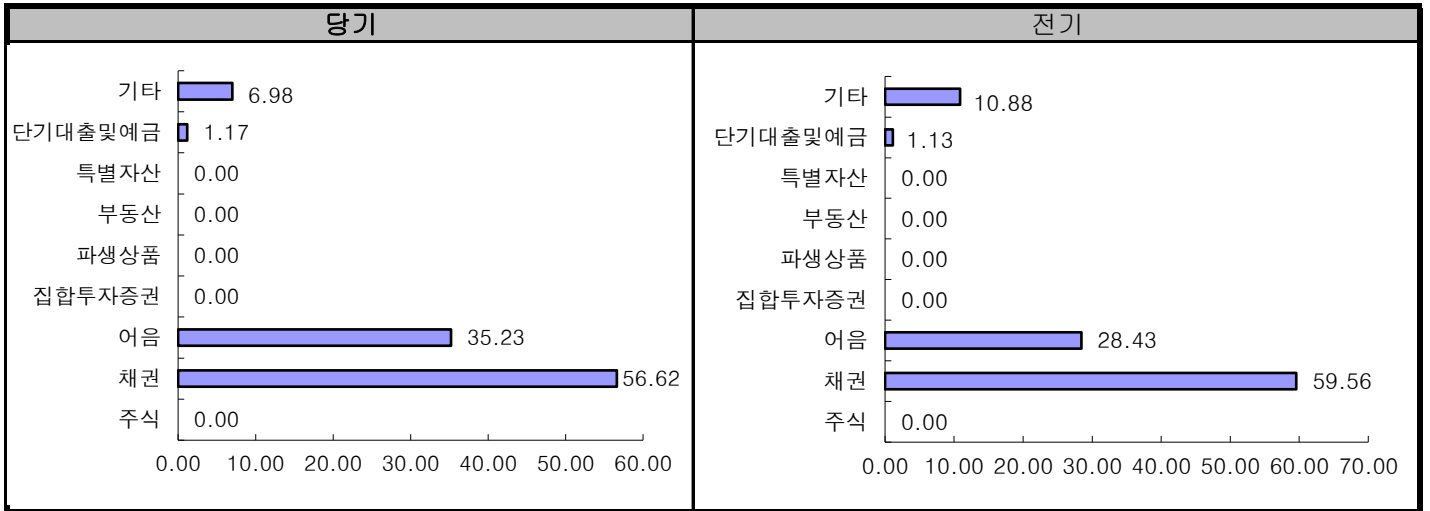
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	1,192	-5	-	-	-	-	-	-	687	-275	1,599
당기	-	1,187	-1	-	-	-	-	-	-	700	-264	1,622

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	-	1,455,619	905,544	-	-	-	-	-	-	30,011	179,503	2,570,676
	-	(56.62)	(35.23)	-	-	-	-	-	-	(1.17)	(6.98)	(100.00)
합계	-	1,455,619	905,544	-	-	-	-	-	-	30,011	179,503	2,570,676
	-	(56.62)	(35.23)	-	-	-	-	-	-	(1.17)	(6.98)	(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
그레이트왕산제이차 20210701-92-1(E)	55,000	54,908	2021.07.01	2021.10.01	-	A1	2.13	-
대신증권 20210806-12-26(E)	50,000	49,993	2021.08.06	2021.08.18	-	A1	1.94	-
KB국민카드 20210804-6-4(E)	40,000	39,999	2021.08.04	2021.08.10	-	A1	1.55	-
송도피파이브제이차 20210510-92-1(E)	39,797	39,795	2021.05.10	2021.08.10	-	A1	1.55	-
케이원카인 20210802-30- 1(E)	30,500	30,477	2021.08.02	2021.09.01	-	A1	1.19	-
미래에셋증권 20210723-25- 76(E)	30,000	29,995	2021.07.23	2021.08.17	-	A1	1.17	-
현대캐피탈 20210805-22- 2(E)	30,000	29,990	2021.08.05	2021.08.27	-	A1	1.17	-

엠에스송도리테일제이차 20210526-92-1(E)	30,000	29,989	2021.05.26	2021.08.26	-	A1	1.17	-
어반개런티남산제일차 20210730-62-2(E)	24,800	24,759	2021.07.30	2021.09.30	-	A1	0.96	-

▶ 단기대출 및 예금

(단위: 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	비고
C D	농협은행	2021.05.18	29,944	0.68	2021.11.18	-

▶ 기타자산

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	179,503	6.98

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	34,146	-	-	한양대학교 경영학과 1993.08~1999.05 대한투자신탁 채권운용 1999.06~2000.06 중앙종합금융수석펀드매니저 2000.07~2003.07 새마을금융연합회 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 - 2021.08.07	이관홍

(주 1) 2021.08월 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 법인용 MMF 1호	자산운용회사	81.24	0.00	77.57	0.00	
	판매회사	113.74	0.01	108.60	0.01	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	20.31	0.00	19.39	0.00	
	일반사무관리회사	20.31	0.00	19.39	0.00	
	보수 합계	235.60	0.01	224.95	0.01	
	기타비용**	10.58	0.00	10.31	0.00	
	매매·중개수수료	단순매매·중개 수수료	6.12	0.00	4.86	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	6.12	-	4.86	-
	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 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 나타냅니다.
- 주3) 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 차지하는 비율대로 안분하여 합산한 수치입니다.

6. 투자자산매매내역

▶ **매매주식규모 및 회전을**

(단위: 주, 백만원, %)

Plus 신중 법인용 MMF 1호

매 수		매 도		매매회전율 ^(주1)	
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: %)

2021.04.08 ~ 2021.05.07	2021.05.08 ~ 2021.06.07	2021.06.08 ~ 2021.07.07
-	-	-

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