

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus MMF 2

운영기간 2021 07 30 - 2021 08 29

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 개인용 MMF 2호		86353	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C		B8503	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)		B8505	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)		B8506	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e		BW142	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)		BW143	
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)		BW144	
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형, 종류형	최초설정일	2008.07.30
운용기간	2021.07.30 - 2021.08.29	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
자산운용회사	플러스자산운용	판매회사	하나금융투자, 한국투자증권, 미래에셋대우 외 22개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	하나은행	일반사무관리회사	신한아이타스
상품의 특징			
투자목적 : Plus 신중 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.

▶ 자산현황

(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 개인용 MMF 2호	자산총액	517,687	587,633	13.51
	부채총액	5,271	19,711	273.98
	순자산총액	512,416	567,922	10.83
	기준가격	1,000.00	1,000.81	0.08
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,000.00	1,000.51	0.05
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,000.00	1,000.53	0.05
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	1,000.00	1,000.54	0.05
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-e	기준가격	1,000.00	1,000.61	0.06
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	1,000.00	1,000.62	0.06
Plus 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	기준가격	1,000.00	1,000.62	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.

Plus 신중 개인용 MMF2 호 종류 C-e	0.17	0.35	0.55	0.76	2.25	4.08	-
(비교지수대비 성과)	(0.17)	(0.35)	(0.55)	(0.76)	(2.25)	(4.08)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신중 개인용 MMF2 호 종류 C-p1e(연금저 축)	0.18	0.35	0.56	0.77	2.27	4.11	-
(비교지수대비 성과)	(0.18)	(0.35)	(0.56)	(0.77)	(2.27)	(4.11)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신중 개인용 MMF2 호 종류 C-p2e(퇴직연 금)	0.18	0.36	0.56	0.77	-	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.18)	(0.36)	(0.56)	(0.77)	-	-	-
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

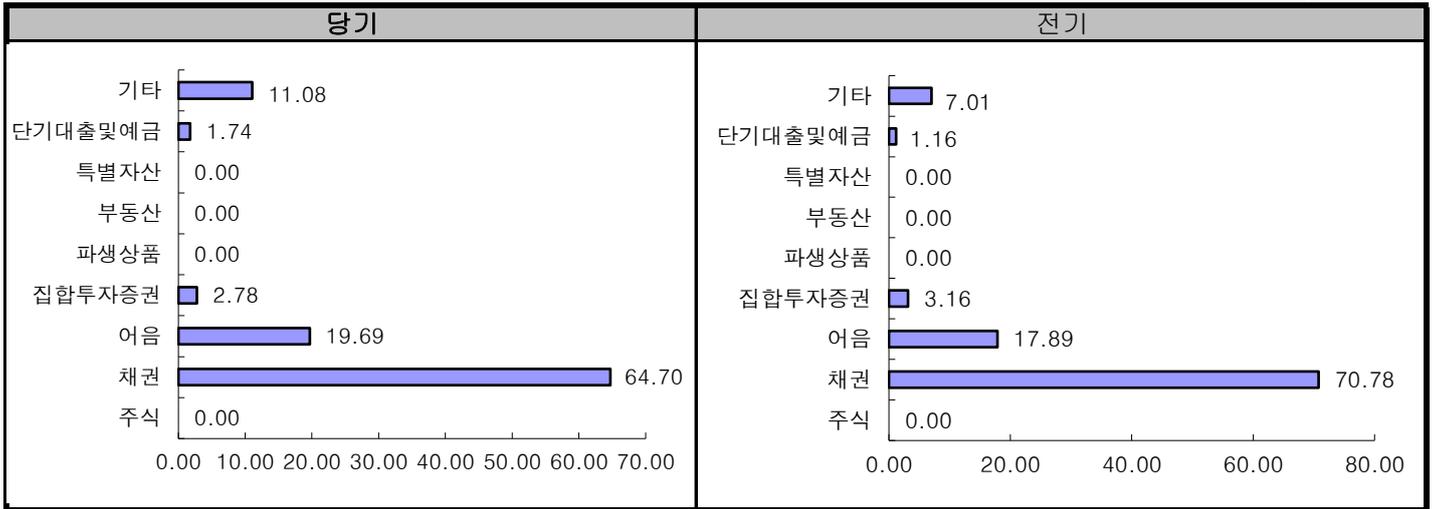
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	357	3	11	-	-	-	-	-	120	-9	482
당기	-	362	0	11	-	-	-	-	-	116	-10	479

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	-	380,219	115,705	16,360	-	-	-	-	-	10,244	65,105	587,633
	-	(64.70)	(19.69)	(2.78)	-	-	-	-	-	(1.74)	(11.08)	(100.00)
합계	-	380,219	115,705	16,360	-	-	-	-	-	10,244	65,105	587,633
	-	(64.70)	(19.69)	(2.78)	-	-	-	-	-	(1.74)	(11.08)	(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
에이블우동채일차 20210618-91-1(E)	29,100	29,084	2021.06.18	2021.09.17	-	A1	4.95	-
이비지제철차 20210827-7-4(E)	21,000	20,997	2021.08.27	2021.09.03	-	A1	3.57	-
퍼시픽에이제일차 20210630-92-1(E)	21,000	20,979	2021.06.30	2021.09.30	-	A1	3.57	-
에이블디씨엠파이어2 20210817-92-1(E)	20,600	20,546	2021.08.17	2021.11.17	-	A1	3.50	-
그랜드강서제일차 20210624-84-1(E)	20,000	19,988	2021.06.24	2021.09.16	-	A1	3.40	-
농업금융채권(은행)2021-05 할9M-A	20,000	19,934	2021.05.14	2022.02.14	-	AAA	3.39	-
햏스프링제일차 20210813-92-1(E)	15,500	15,459	2021.08.13	2021.11.13	-	A1	2.63	-

신한캐피탈396-1	10,000	10,045	2019.07.12	2021.12.10	-	AA-	1.71	-
JB 우리캐피탈388-2	10,000	10,028	2019.11.11	2021.11.11	-	AA-	1.71	-

▶ **집합투자증권**

(단위: 좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
Plus 신종 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	16,297	16,360	2.78	-

▶ **기타자산**

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	65,105	11.08

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	48,201	-	-	한양대학교 경영학과 1993.08~1999.05 대한투자신탁 채권운용 1999.06~2000.06 중앙종합금융수석펀드매니저 2000.07~2003.07 새마을금고연합회 채권운용 2004.01~2005.11 굿앤리치 자산운용 2006.01~ 현재 플러스자산운용 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 - 2021.08.29	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 개인용 MMF 2호	자산운용회사	48.09	0.01	47.19	0.01	
	판매회사	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	97.48	0.02	95.36	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	7.22	0.02	7.35	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.78	0.02	0.75	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	3.33	0.01	3.12	0.01
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	2.12	0.01	2.23	0.01
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.03	0.01	0.03	0.01
		펀드재산보관회사(신탁업자)	6.65	0.00	6.53	0.00
	일반사무관리회사	6.65	0.00	6.53	0.00	
	보수 합계	172.35	0.09	169.08	0.09	
	기타비용**	2.43	0.00	2.70	0.00	
	매매·중개수수료	단순매매·중개 수수료	2.24	0.00	2.14	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	2.24	-	2.14	-
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	0.00	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 신중 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 신중 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 신중 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 신중 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 신중 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 신중 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	전기	0.22	-	0.22	0.22	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 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 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 ^(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: %)

2021.04.30 ~ 2021.05.29	2021.05.30 ~ 2021.06.29	2021.06.30 ~ 2021.07.29
-	-	-

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