

투자자를 위한 자산운용 보고서

Plus

MMF 2

운용기간 2021 08 30 - 2021 09 29

Professionalism

Distinctiveness

Management

Competitiveness

Transparency

- 가 " ()"
- [Plus] [MMF 2] []
- () []
- HTS



1.

2.

3.

4.

5.

6.

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	2021.08.30 - 2021.09.29	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.

▶ 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 신종 개인용 MMF 2호	자산총액	587,633	579,279	-1.42
	부채총액	19,711	13,505	-31.48
	순자산총액	567,922	565,774	-0.38
	기준가격	1,000.81	1,001.75	0.09
종류(Class)별 기준가격 현황				
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	기준가격	1,000.51	1,001.16	0.06
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	기준가격	1,000.53	1,001.19	0.07
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	기준가격	1,000.54	1,001.21	0.07
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	기준가격	1,000.61	1,001.35	0.07
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금저축)	기준가격	1,000.62	1,001.37	0.07
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	기준가격	1,000.62	1,001.38	0.08

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

월 초 단기자금시장 내 자금 유입이 발생하면서 기준금리 이하에서 체결되던 레포금리는 10월 국고 만기를 기하여 추석 연휴, 분기 말을 소화하면서 단기 시장 내 자금 감소 및 시장금리 상승이 이어지는 등 9월 내 전반적으로 어려운 흐름을 보였습니다.

추석 연휴 이후에는 A1 CP 및 전단채 3개월물이 1.5% 이상으로 거래되는 등 전월대비 큰 폭의 상승흐름을 보였습니다. 최종 호가수익률 기준으로 통안채 91일물 금리는 전월대비 1bp 상승한 0.77%를 기록하였고, CP(A1, 91일물) 금리는 6bp상승한 1.18%, CD(AAA, 91일물) 금리는 전월대비 12bp 상승한 1.04%로 마감하였습니다.

분기 말과 월 말 출금을 대비하여, 월내 만기 종목을 포트폴리오에 편입하면서 상대적으로 만기 대비 캐리가 우수한 종목을 포트폴리오에 편입하였습니다. 분기 말이며, 평달대비 말일 자 출금 규모가 커서 상대적으로 월 말 듀레이션은 평달대비 긴 수준으로 유지되었습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

10월은 분기 초가 개시되면서 시중 유동성이 회복되어 레포 및 단기사장금리가 월 초에는 하향안정세를 보일 것으로 전망되나, 마지막 분기인 점, 연내 추가 금리 인상이 시장 내 컨센서스인 점을 감안시 금리가 하향안정화 추세를 타는데는 제약이 있을 것으로 전망됩니다. 10월 12일 예정된 금통위에서는 우선적으로는 기준금리 동결을 전망하나, 10월 금리인상도 충분히 가능성이 높은 상황입니다. 10월에 동결로 결정되더라도, 11월 금통위에서는 추가 인상을 전망하고 있어 전반적인 단기금리의 약세 전망합니다.

연내 추가 금리인상을 감안하여 주로 연내 만기 특히 10월, 11월 만기를 편입하는 가운데 듀레이션을 짧게 유지하고 상대적으로 내년 만기종목은 제한적으로 편입하는 포트폴리오를 구성할 계획입니다. 이외에도 금리상승 헷지목적으로 일부 은행채 FRN을 편입할 계획입니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	21.06.30 ~ 21.09.29	21.03.30 ~ 21.09.29	20.12.30 ~ 21.09.29	20.09.30 ~ 21.09.29	19.09.30 ~ 21.09.29	18.09.30 ~ 21.09.29	16.09.30 ~ 21.09.29
Plus 신종 개인용 MMF 2호	0.25	0.48	0.73	1.00	2.68	4.74	8.41
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
종류(Class)별 현황							
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	0.16	0.31	0.47	0.64	1.96	3.65	6.53
(비교지수대비 성과)	-	-	-	-	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-	-	-	-	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금저축)	0.17	0.32	0.48	0.66	2.00	3.71	6.64
(비교지수대비 성과)	(0.17)	(0.32)	(0.48)	(0.66)	(2.00)	(3.71)	(6.64)
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)	0.17	0.32	0.49	0.67	2.02	3.74	-
(비교지수대비 성과)	(0.17)	(0.32)	(0.49)	(0.67)	(2.02)	(3.74)	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	0.19	0.36	0.56	0.76	2.20	4.01	-
(비교지수대비 성과)	(0.19)	(0.36)	(0.56)	(0.76)	(2.20)	(4.01)	-
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	0.37	0.56	0.77	2.22	4.04	-
(비교지수대비 성과)	(0.20)	(0.37)	(0.56)	(0.77)	(2.22)	(4.04)	-
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	0.37	0.57	0.78	2.23	-	-
(비교지수대비 성과)	(0.20)	(0.37)	(0.57)	(0.78)	(2.23)	-	-
비 교 지 수	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

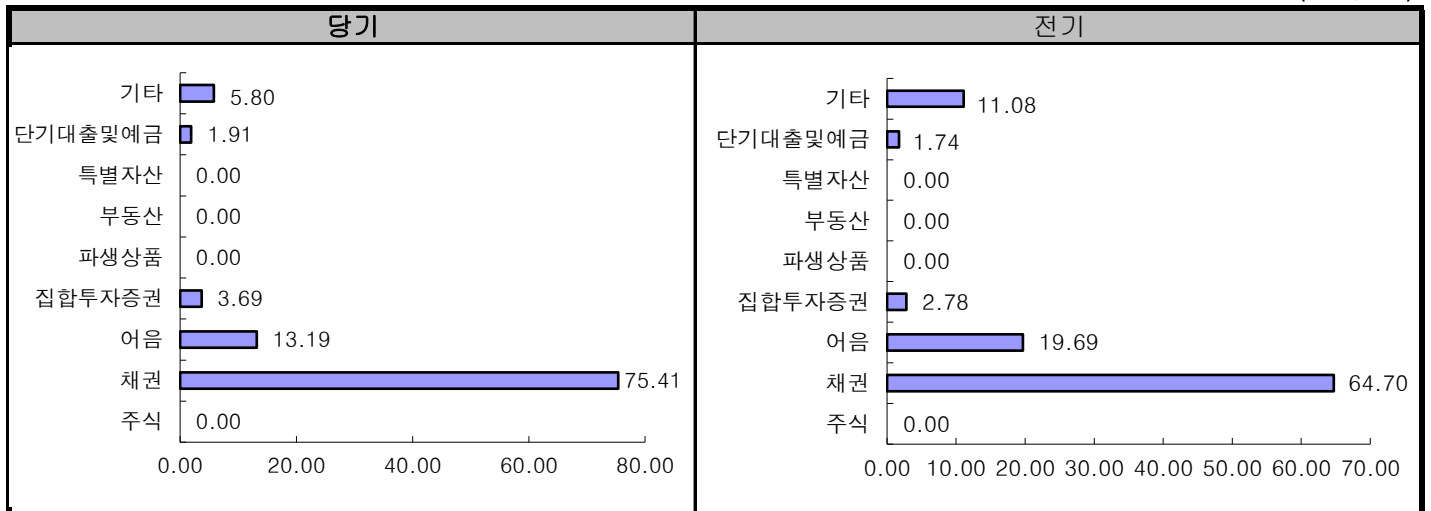
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-	362	0	11	-	-	-	-	-	116	-10	479
당기	-	418	-3	14	-	-	-	-	-	120	-9	540

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	436,827	76,429	21,374	-	-	-	-	-	11,048	33,601	579,279
	-	(75.41)	(13.19)	(3.69)	-	-	-	-	-	(1.91)	(5.80)	(100.00)
합계	-	436,827	76,429	21,374	-	-	-	-	-	11,048	33,601	579,279
	-	(75.41)	(13.19)	(3.69)	-	-	-	-	-	(1.91)	(5.80)	(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
에스엘티한남 20210830-31-1(E)	28,000	28,000	2021.08.30	2021.09.30	-	A1	4.83	-
퍼시픽에이제일차 20210630-92-1(E)	21,000	21,000	2021.06.30	2021.09.30	-	A1	3.63	-
에이블디씨엠파이어2 20210817-92-1(E)	20,600	20,567	2021.08.17	2021.11.17	-	A1	3.55	-
농업금융채권(은행)2021-05 할9M-A	20,000	19,946	2021.05.14	2022.02.14	-	AAA	3.44	-
하이레인메이커제이십차 20210923-29-1(E)	18,000	17,982	2021.09.23	2021.10.22	-	A1	3.10	-
에프엔라포르타제이차 20210923-88-1(E)	16,000	15,941	2021.09.23	2021.12.20	-	A1	2.75	-
핫스프링제일차 20210813-92-1(E)	15,500	15,476	2021.08.13	2021.11.13	-	A1	2.67	-

범물유동화제일차 20210830-88-1(E)	11,100	11,077	2021.08.30	2021.11.26	-	A1	1.91	-
신한캐피탈396-1	10,000	10,053	2019.07.12	2021.12.10	-	AA-	1.73	-

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
Plus 신종 법인용 MMF1호	단기금융(MMF)	플러스자산운용	21,274	21,374	3.69	-

(단위: 백만원)

종류	금액	비고
기타자산	33,601	5.8

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	6	40,050	-	-	한양대학교 경영학과	2109000403
							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	

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 - 2021.09.29	이관홍

(주 1) 2021.09월 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		47.19	0.01	45.79	0.01
	판매회사	Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C	95.36	0.02	91.79	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1(연금지축)	7.35	0.02	7.39	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2(퇴직연금)	0.75	0.02	0.72	0.02
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-e	3.12	0.01	3.08	0.01
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p1e(연금지축)	2.23	0.01	2.33	0.01
		Plus 신종 개인용 MMF2호 종류 C-p2e(퇴직연금)	0.03	0.01	0.03	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)		6.53	0.00	6.33	0.00
	일반사무관리회사		6.53	0.00	6.33	0.00
	보수 합계		169.08	0.09	163.79	0.09
	기타비용**		2.70	0.00	2.61	0.00
	매매·중개수수료	단순매매·중개 수수료	2.14	0.00	1.81	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	2.14	-	1.81	-
	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	해당 펀드			상위펀드 비용 합산		
		총보수·비용 비율(A)	매매·중개수 수수료비율(B)	합계(A+B)	총보수·비용 비율(A)	매매·중개수 수수료비율(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 종 류 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 종 류 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 종 류 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 종 류 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 종 류 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 종 류 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 '보수'와 기타비용총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 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 ^(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: %)

2021.05.30 ~ 2021.06.29	2021.06.30 ~ 2021.07.29	2021.07.30 ~ 2021.08.29
-	-	-

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