G1001 MMF 재간접형

※ 공지 사항

1. 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법'에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월)동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.)
2. 이 보고서는 자본시장법에 의해 MMF재간접형의 자산운용회사인 ABL생명보험이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 국민은행의 확인을 받아 판매회사인 ABL생명보험을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.
3. 자산은 키움투자자산운용에 의하여 투자일임 운용됩니다.
4. 각종 보고서 확인 : ABL생명보험 http://www.abllife.co.kr/ 02-3787-7000
   금융투자협회 http://dis.kofia.or.kr

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

자본시장과 금융투자업에 관한 법률

펀드 명칭	MMF재간접형		
금융투자협회 펀드코드	BW947		
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 일반형	최초설정일	2017.09.01
운용기간	2020.04.01 ~ 2020.06.30	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	• MMF 펀드에 투자함으로써 적정 수준의 자본 이득과 이자 수익을 달성함을 목적으로 합니다. 신용등급이 우량한 채권, CD 및 어음 등의 단기금융상품 또는 이러한 단기금융상품 등을 주된 투자대상자산으로 하는 집합투자증권 등에 투자합니다.		

▶ 재산 현황

(단위 : 백만원, 백만좌, %)

아래 표를 통하여 당기말과 전기말 간의 자산총액, 부채총액, 순자산총액 및 기준가격의 추이를 비교하실 수 있습니다.

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
MMF재간접형	자산 총액 (A)	6,492	6,181	-4.79
	부채 총액 (B)	1	2	20.54
	순자산총액 (C=A-B)	6,491	6,179	-4.79
	발행 수익증권 총 수 (D)	6,300	5,992	-4.90
	기준가격 (E=C/D×1000)	1,030.23	1,031.33	0.11

※ 기준가격이란 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령 시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

4월 단기시장은 분기말 급등했던 부분을 일부 되돌리면서 안정세를 찾아가는 모습이었습니다. 국고/통안, 특수채 순으로 급격히 매수세가 유입되면서 통안채 1년 기준 금리가 1% 아래로 하락하였으나, 4월 금통위에서 기준금리 동결 후 안정세를 보였습니다. 5월은 미-중 사이의 코로나 사태 책임 공방이 확대되면서 안전자산 선호 심리가 유지되는 가운데 지표의 부진으로 단기물 중심으로 금리가 하락하였습니다. 월말 금통위에서 만장일치로 25bp 인하하였으나 단기시장은 기준금리 인하를 이미 한번 반영한 수준이었고, 연내 추가 금리 하락 가능성은 크지 않아 강세폭은 제한적이었습니다. 6월은 연내 만기 위주의 안정된 수급 이어지면서 강보합 박스권을 등락하였습니다. 월 중반 레포 매도 규제 대비를 위한 연내 만기 자산 매도 물량이 쌓이면서 단기구간의 소폭 약세 흐름 보였으나 반기 말 자금 환매가 예상보다 적게 나타나면서 무난하게 반기를 마무리하였습니다. 이에 펀드에서 보유하고 있는 키움 법인용 MMF W-1호 펀드는 반기 말을 대비하여 월중 현금비중을 확대하고 가중평균 잔존만기를 60-65 내외로 유지하여 운용하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

선진국을 중심으로 경제활동이 단계적 완화로 변경되면서 글로벌 경기회복에 대한 기대도 있으나, 코로나19 감염의 2차 확산과 경기침체 장기화에 따른 우려도 공존하고 있는 상황입니다. 단기자금시장은 안정된 흐름을 보일 것으로 판단되어 월초 소폭 강세 이후 강보합 박스권 등락할 것으로 예상됩니다. 이에 펀드에서 보유하고있는 MMF 펀드는 연내 공사채권 및 우량 CP 위주로 매수 진행하여 가중평균 잔존만기를 전분기 대비 소폭 확대하여 운용할 계획입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
MMF재간접형	0.11	0.31	0.58	0.89

※ 동 펀드는 벤치마크를 적용하지 않습니다.
* 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
MMF재간접형	0.89	2.22	-	-

※ 동 펀드는 벤치마크를 적용하지 않습니다.
* 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

▶ 손익현황

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익 합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
전기	0	0	0	12	0	0	0	0	0	1	-4	9
당기	0	0	0	12	0	0	0	0	0	0	-5	7

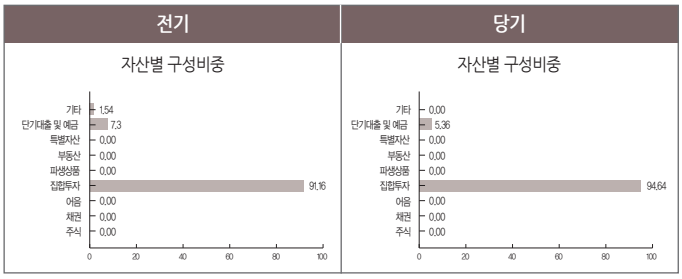
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW (1.00)	0	0	0	5,850	0	0	0	0	0	331	0	6,181
	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(94.64)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(5.36)	(0.00)	(100.00)
합계	0	0	0	5,850	0	0	0	0	0	331	0	6,181

※ ( ) : 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	집합투자증권	키움법인용MMF W-1	94.64	6			
2	단기상품	은대(국민은행)	5.36	7			
3				8			
4				9			
5				10			

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
키움법인용MMF W-1	채권형	키움투자자산운용	5,804	5,850	대한민국	KRW	94.64

※ 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ 단기대출 및 예금

(단위: 주, 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
예금	국민은행	2017-09-01	331	0.23		대한민국	KRW

※ 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 백만원)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
최미영	**부서장**	**41**	**78**	**2,459,419**	**-**	**-**	**2119000125**
김태헌	과장	37	78	2,459,419	-	-	2119000109
최명혁	사원	28	78	2,459,419	-	-	2119000110

※ 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임투자운용인력이며, '책임투자운용인력'이란 투자운용인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말함.

※ 펀드의 투자운용인력 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 상이 할 수 있습니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2019.01.25 ~ 현재	최미영
2019.01.24 ~ 현재	김태헌
2019.01.24 ~ 현재	최명혁
2018.05.29 ~ 2019.12.06	차인식

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원, %)

구분		전기		당기	
		금액	비율	금액	비율
자산운용사		0	0.00	0	0.00
판매회사		3	0.07	4	0.07
펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
보수합계		4	0.08	5	0.08
기타비용		0	0.00	0	0.00
매매·중개수수료	단순매매 · 중개수수료	0	0.00	0	0.00
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
	합계	0	0.00	0	0.00
증권거래세		0	0.00	0	0.00

※ 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율을 나타냅니다.
※ 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개수수료는 제외한것입니다.
※ 성과보수내역 : 해당 없음
※ 발행분담금내역 : 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

	총보수 · 비용비율(A)	매매 · 중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.3187	0	0.3187
당기	0.3187	0	0.3187

※ 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수·비용수준을 나타냅니다.
※ 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매·중개수수료의 수준을 나타냅니다.