

G1001 MMF재간접형

※ 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 금융투자법에 관한 법률

펀드명칭	MMF재간접형		
금융투자협회 펀드코드	BW947		
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 일반형	최초설정일	2017.09.01
운용기간	2021.04.01 ~ 2021.06.30	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간 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

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

(단위: 백만원, 백만원, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
MMF재간접형	자산 총액 (A)	10,571	8,108	-23.30
	부채 총액 (B)	3	3	-7.03
	순자산총액 (C=A-B)	10,568	8,105	-23.30
	발행 수익증권 총수 (D)	10,234	7,845	-23.35
	기준가격 (E=C/D×1000)	1,032.62	1,033.21	0.06

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

분기 초 단기시장은 국고여유자금 유입 및 운용사 설정으로 분기말 0.60%였던 레포 금리가 0.28%까지 큰 폭 하락하였으나, 자준일 이후 부가세 납입과 국고 및 공자기금 회수되면서 레포 정상화되면서 월 중 초단기를 중심으로 소폭 약세 전환되었습니다. 그러나 연내물세에 대한 수요는 견조하면서 지속적인 강세 보였고, RP 규제를 앞두고 CD 수요가 크게 증가하면서 유통물세는 발행대비 연대 10BP수준에서 거래되었습니다. 5월 들어서는 지속적인 강세장으로 인한 레벨 부담으로 초단기물은 0.50%대 후반에서 발행되었고, 연내 유통물세 전반적으로 월말로 갈수록 상승 전환하는 모습을 보였습니다. 6월에는 연내 기준금리 인상 가능성이 확대되면서 3개월 이내 만기로 수요가 집중되었으나 그동안 견조한 모습을 보였던 연내 만기 자산 거래 레벨 또한 상승하는 모습을 보였고, 시장 MMF 수탁고는 6/30일 기준 142.0조로 전달대비 23.3조 가량 감소하였습니다. 당 펀드는 반기 말 약세에 대비하여 초단기 만기 자산 중심으로 편입하였고, 이후 반기 말에는 7월 초 강세 전환을 예상하여 가중평균잔존만기를 소폭 확대하여 대응하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

7월 단기자금시장은 반기말 환에 이후 자금 설정되면서 월 중 일시적으로 강세를 보일 것으로 예상합니다. 다만, 하반기 기준금리 인상 가능성이 점차 확대되면서 초단기를 중심으로 수요가 집중되어 2-3개월 이내 만기 자산 위주로 강세 전망됩니다. 내년 만기 단기물은 매수세가 크게 유입되기는 어려울 것으로 예상되나, 이미 기준금리 인상 1회 이상 반영된 레벨로 판단되어 일부 캐리수요 유입될 것으로 보여 강보합 박스권 등락할 것으로 전망합니다. 당 펀드는 기준금리 인상 예상 시점을 고려하여 3개월 이내의 공사, CP 및 특수채 중심으로 편입할 예정이며 전존만기는 50일 내외 수준을 유지하여 운용할 계획입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
MMF재간접형	0.06	0.11	0.14	0.18

※ 비교지수(벤치마크): (주)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	0.18	1.08	2.40	-

※ 비교지수(벤치마크): (주)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	13	0	0	0	0	0	1	-8	5
당기	0	0	0	14	0	0	0	0	0	1	-8	6

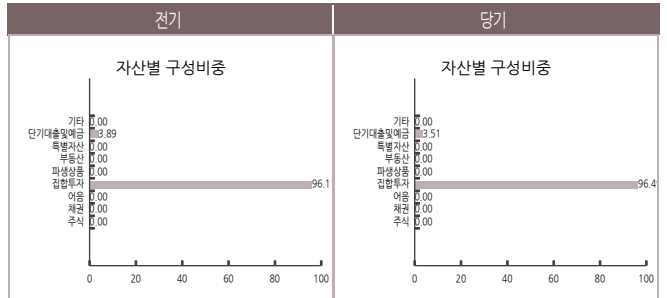
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	0	0	0	7,823	0	0	0	0	0	285	0	8,108
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(96.49)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(3.51)	(0.00)	(100.00)
합계	0	0	0	7,823	0	0	0	0	0	285	0	8,108

※ (): 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중	
1	집합투자증권	키움법인용MMFW-1	96.49	6		
2	단기상품	은대(국민은행)	351	7		
3				8		
4				9		
5				10		

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정일	순자산금액	발행국가	통화	비중
키움법인용MMFW-1	채권형	7,794	7,823	대한민국	KRW	96.49

※ 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	284	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	42	81	2,633,760	-	-	2119000125
이대성	차장	39	81	2,633,760	-	-	2120001220
김태현	과장	38	81	2,633,760	-	-	2119000109

- ※ 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. (인터넷주소 <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 현회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2019.01.25 ~ 현재	최미영
2020.09.17 ~ 현재	이대석
2019.01.24 ~ 현재	김태현

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %)

구분	전기		당기	
	금액	비율	금액	비율
자산운용사	0	0.00	0	0.00
판매회사	7	0.07	7	0.07
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.00
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
보수합계	8	0.08	8	0.08
기타비용	0	0.00	0	0.00
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	0	0	0.00
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0	0.00
	합계	0	0	0.00
증권거래세	0	0.00	0	0.00

- ※ 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.
- ※ 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적, 반복적으로 지출된 비용으로서 매매, 중개수수료는 제외하였습니다.
- ※ 성과보수내역: 해당 없음
- ※ 발행분담금내역: 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위: 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.3178	0	0.3178
당기	0.3178	0	0.3178

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