

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 | 2021.07.01 ~ 2021.09.30 | 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, 백만좌, %)

| 펀드명칭 | 항목 | 전기말 | 당기말 | 증감률 |
|---------|---------------------|----------|----------|-------|
| MMF재간접형 | 자산 총액 (A) | 8,108 | 15,803 | 94.91 |
| | 부채 총액 (B) | 3 | 3 | 26.57 |
| | 순자산총액 (C=A-B) | 8,105 | 15,800 | 94.93 |
| | 발행 수익증권 총수 (D) | 7,845 | 15,281 | 94.80 |
| | 기준가격 (E=C/D × 1000) | 1,033.21 | 1,033.92 | 0.07 |

※ 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

분기 초 단기시장은 국고여유자금 유입 및 운용사 설정으로 레포 금리가 0.38%까지 하락하였으나, 저준위 이후 원천세 납부와 청약자금 환불의 영향으로 레포 금리가 재차 0.65%까지 상승하였으며 금동위에서 인상 소수수익에 등장함에 따라 전반적으로 약세 전환하였습니다. 다만, 월말 청약의 경우 시장의 예상 대비 청약 규모가 크지 않았고 학습효과로 자금시장 안정적인 모습을 보이며 월말 REPO금리는 0.50% 수준으로 하락하였습니다. 8월 들어서는 월초 MMF 잔고 180조를 상회하는 수준까지 상승하는 등 우호적인 수급 여건이 조성되었으나, 저준위 전후로 MMF 잔고가 150조대까지 급락한 반면 은행권 발행은 지속되면서 수급 여건이 급격하게 악화되었습니다. 8월말 금동위에서 기준금리 인상이 단행된 후에는 크레디트 전담채 3개월 금리가 1.30%를 돌파하는 등 단기금리가 급등하는 모습이 나타났습니다. 단기시장 약세는 9월까지 지속되었으나, 분기말이 다가오는 시점에서는 추가적인 상승세가 제한되는 흐름을 보였습니다. 당 펀드는 분기 말 환매에 대비하여 현금 비중을 다소 높게 유지하였고, 가중평균 잔존 만기도 중립보다 소폭 낮은 수준을 유지하며 운용하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

10월 단기시장은 분기 초로 진입하면서 여유자금 및 청약일정 등으로 인하여 수급 여건이 전월 대비 개선될 수 있을 것으로 보이며, 연내 만기 자산의 금리는 추가적으로 하락할 것으로 전망합니다. 다만, 만기 6개월 이상의 자산의 경우 수급 여건의 악화와 기준금리 인상의 속도에 대한 부담으로 금리가 하락하기보다는 추가적으로 상승할 가능성을 고려하여야 할 것으로 판단합니다. 당 펀드는 강세가 예상되는 3개월 이내 자산의 비중은 일부 축소하면서 기준금리 인상의 속도와 폭에 대한 시장의 우려를 고려하여 운용할 계획입니다. 6개월 내의 만기의 자산을 중심으로 편입하면서 수익률 개선을 집중하고자 합니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

| 구분 | 최근 3개월 | 최근 6개월 | 최근 9개월 | 최근 12개월 |
|---------|--------|--------|--------|---------|
| MMF재간접형 | 0.07 | 0.13 | 0.18 | 0.21 |

※ 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 | 0.21 | 0.83 | 2.16 | - |

※ 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 | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | -8 | 6 |
| 당기 | 0 | 0 | 0 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | -10 | 8 |

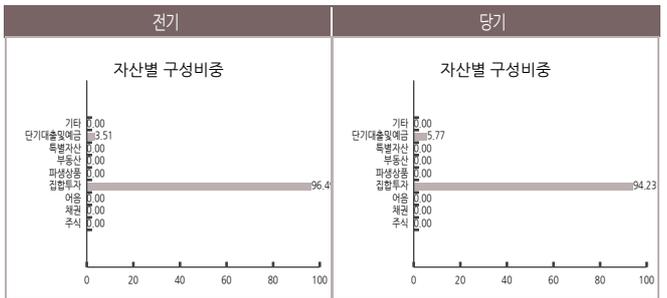
3. 자산현황

▶ 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 | 14,891 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 912 | 0 | 15,803 |
| (1.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (94.23) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (5.77) | (0.00) | (100.00) |
| 합계 | 0 | 0 | 0 | 14,891 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 912 | 0 | 15,803 |

※ (): 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

| 구분 | 종목명 | 비중 | 구분 | 종목명 | 비중 | |
|----|--------|------------|-------|-----|----|--|
| 1 | 집합투자증권 | 키움펀인용MMFW1 | 94.23 | 6 | | |
| 2 | 단기상품 | 은대(국민은행) | 5.77 | 7 | | |
| 3 | | | 8 | | | |
| 4 | | | 9 | | | |
| 5 | | | 10 | | | |

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

| 종목명 | 종류 | 설정일 | 순자산금액 | 발행국가 | 통화 | 비중 |
|------------|-----|--------|--------|------|-----|-------|
| 키움펀인용MMFW1 | 채권형 | 14,812 | 14,891 | 대한민국 | KRW | 94.23 |

※ 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 | 912 | 0.46 | - | 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 일일계약운용규모 | | 협회등록번호 |
|-----|-----|----|------------|-----------|------------------------|------|------------|
| | | | 펀드개수 | 운용규모 | 펀드개수 | 운용규모 | |
| 최미영 | 부사장 | 42 | 81 | 2,556,282 | - | - | 2119000125 |
| 이대석 | 차장 | 39 | 81 | 2,556,282 | - | - | 2120001220 |
| 김태현 | 과장 | 38 | 81 | 2,556,282 | - | - | 2119000109 |

| | | | | | | | |
|-----|----|----|----|-----------|---|---|------------|
| 윤유라 | 대리 | 29 | 81 | 2,556,282 | - | - | 2121001284 |
|-----|----|----|----|-----------|---|---|------------|

※ 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 |
| 2021.07.16 ~ 현재 | 윤유라 |

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 | 9 | 0.07 |
| 펀드재산보관회사(신탁업자) | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 일반사무관리회사 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 보수합계 | 8 | 0.08 | 10 | 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 연평균액(보수비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수비용수준을 나타냅니다.

※ 매매 중개수수료 비율이란 매매 중개수수료를 순자산 연평균액(보수 비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매 중개수수료의 수준을 나타냅니다.