

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 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 날 이후 기간에 한합니다.
3. 자산은 키움투자자산운용에 의하여 투자일임 운용됩니다.
4. 각종 보고서 확인 : ABL생명보험 <http://www.ablfi.co.kr/02-3787-7000>
 금융투자협회 <http://dis.kofia.or.kr>

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

펀드명칭	MMF재간접형		
금융투자협회 펀드코드	BW947		
펀드의 종류	변액보험, 일반형	최초설정일	2017.09.01
운용기간	2017.07.01 ~ 2017.09.30	종속기간	
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	<ul style="list-style-type: none"> • MMF 펀드에 투자함으로써 적정 수준의 자본 이득과 이자 수익을 달성함을 목적으로 함. • 신용등급이 우량한 채권, CD 및 어음 등의 단기금융상품 또는 이러한 단기금융상품 등을 주된 투자대상자산으로 하는 집합투자증권 등에 투자 함. 		

▶ 재산 현황

아래 표를 통하여 당기말과 전기말 간의 자산총액, 부채총액, 순자산총액 및 기준가격의 추이를 비교하실 수 있습니다.
 (단위 : 백만원, 백만라, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
MMF재간접형	자산 총액 (A)	0	0	0.00
	부채 총액 (B)	0	0	0.00
	순자산총액 (C=A-B)	0	0	0.00
	발행 수익증권 총 수 (D)	0	0	0.00
	기준가격 (E=C/D×1000)	0.00	1,000.78	0.00

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

9월중 단기자금시장은 분기말과 긴 추석연휴를 앞두고 자금유출에 대한 대비가 이어지면서 적극적인 매수에 나서지 않는 보수적인 운용패턴이 지속되었습니다. 추석 연휴 전 미국의 12월 기준금리 인상 가능성 및 우리나라 북핵리스크가 부각되면서 채권금리는 상승폭이 확대되었습니다. 우리나라의 경우도 기준금리 인상 우려가 커지면서 MMF가 주로 보유하고 있거나 매수하는 만기 6개월 이내 단기채권도 가격하락을 보였습니다. 9월 시장전체 MMF수탁고는 9월말 기준 약107조로 전월말 대비 19조 가량 축소되면서 취약한 매수심리를 반영하였습니다. 당펀드가 매수하고 있는 '키움 법연용MMF W-1'의 경우도 분기말 환매를 대비하여 월중 현금비중을 높게 유지하다가 분기말 추석연휴 직전 캐리수익 확보를 위해 공사CP를 일부 매수하여 이자수익 확보에 주력하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

국내 경기는 수출 주도의 경기회복 추세가 이어지고 있으나, 내수경기 회복흐름이 부진하여 연내 기준금리 인상은 어려울 것으로 전망됩니다. 다만 장기적인 저금리 환경에서 부동산 등 자산가격상승에 대한 부담이 이어지고 있기 때문에 연말로 갈수록 기준금리 인상 압력은 높아질 것입니다. 이런 시장환경에서는 단기채권금리 하락이 어려울 것이나, 채권시장 전체적으로 금리상승에 노출되는 상황에서 MMF로 단기유동자금 풀림이 일어날 가능성도 있습니다. 이번 분기에는 상대적으로 기준금리인상 영향이 적은 3개월 이내구간 매수에 집중하여 이자수익 확보에 주력할 계획입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
MMF재간접형	-	-	-	-

※ 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	-	-	-	-

※ 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	집합 투자	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
당기	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

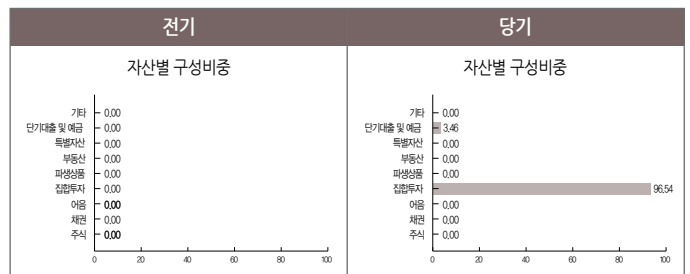
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합 투자	장내	장외		실물 자산	기타			
KRW (1.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	96.54 (96.54)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	3.46 (3.46)	0 (0.00)	100.00 (100.00)
합계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

※ () : 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권	키움법연용MMF W-1	96.54	6	
2	단기상품	은대(국민은행)	3.46	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			대한민국	KRW	96.54

※ 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		0.92		대한민국	KRW

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

4. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황 (단위: 백만원, %)

구분	전기		당기	
	금액	비율	금액	비율
자산운용사	0	0.00	0	0.00
판매회사	0	0.00	0	0.02
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.00
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
보수합계	0	0.00	0	0.02
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(기간평잔) 대비 비율
 ※ 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적 반복적으로 지출된 비용으로서 매매 중개수수료는 제외된 것입니다.
 ※ 성과보수내역: 없음
 ※ 발행분담금내역: 없음

▶ 총보수, 비용비율 (단위: 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0	0	0
당기	0.1903	0	0.1903

※ 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평 잔액(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.

5. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율 (단위: 백만원, %)

매수		매도		매매 회전율	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
0	0	0	0	0.00	0.00

※ 매매회전율이란 해당 운용기간 중 매도한 주식금액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율입니다. 매매회전율이 높을경우 매매거래수수료(0.1% 내외) 및 증권거래세(매도시 0.3%) 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드비용이 증가합니다.

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이 (단위: %)

2017-01-01 ~ 2017-03-31	2017-04-01 ~ 2017-06-30	2017-07-01 ~ 2017-09-30
0.00	0.00	0.00

6. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저) (단위: 개, 억원)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
이현구	부서장	48	74	20,018	-	-	2111000044
남정은	과장	33	74	20,018	-	-	2109001500

※ 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, '책임 운용전문인력'이란 운용전문인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말함

▶ 운용전문인력 변경내역

기준일	구분	성명	협회등록번호	등록일	사유
			변경내역 없음		