eastspring investments
이스트스프링자산운용코리아

A Prudential plc (UK) company

이스트스프링 자산운용 보고서

이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]

운용기간 : 2023년 06월 10일 – 2023년 07월 09일

- 이 상품은 [단기금융(MMF) 펀드] 로서, [추가 입금이 가능한 추가형이고, 다양한 판매보수의 종류를 선택할 수 있는 종류형 펀드입니다.]
- 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(1개월)동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.

▶공지사항

- 고객님이 가입하신 펀드는 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]의 적용을 받습니다.
- 이 보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의해 [이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]]의 자산운용회사인 [이스트스프링자산운용코리아]이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 [국민은행]의 확인을 받아 한국예탁결제원을 통해 투자자에게 제공됩니다.
- 투자자의 계좌별 수익률 정보는 판매회사의 HTS나 인터넷 뱅킹 등을 통해 조회할 수 있습니다.

이스트스프링자산운용코리아 소개

이스트스프링자산운용코리아(Eastspring Asset Management Korea Co. Ltd.)는 175년[1] 전통의 역사를 가진 영국 프루덴셜 금융그룹(Prudential plc)의 자산운용 부문 브랜드 중 하나인 이스트스프링 인베스트먼트(Eastspring Investments)의 일원으로서 한국에서 개인 및 기관 고객을 대상으로 금융 상품과 자산운용 서비스를 제공하고 있습니다. 영국 프루덴셜 그룹이 굿모닝투자신탁을 2002년 인수하며 대주주가 된 이래 PCA투신운용, PCA자산운용의 사명을 거쳐, 2012년 그룹 차원에서 아시아 자산운용 사업 부문을 이스트스프링 인베스트먼트로 브랜드를 변경하며 현재의 이스트스프링자산운용코리아가 되었습니다.

*이스트스프링자산운용 코리아는 영국에서 설립된 프루덴셜 금융그룹(Prudential plc)의 일원입니다. 영국 프루덴셜 금융그룹은 미국의 푸르덴셜 (Prudential Financial Inc.)과 영국 M&G plc의 자회사인 Prudential Assurance Company의 관계회사가 아닙니다.

영국 프루덴셜 금융그룹 및 이스트스프링 글로벌

이스트스프링 인베스트먼트(Eastspring Investments)는 영국 프루덴셜 금융그룹(Prudential plc)에 속한 아시아에 핵심 기반을 둔 글로벌 자산운용사입니다. '고객의 미래에 투자하는 아시아의 투자 전문가 (Experts in Asia, Invested in Your Future)'라는 뚜렷한 목표를 바탕으로 고객분들의 다양한 투자 수요를 만족시키기 위한 혁신적인 투자 솔루션을 제공하고 있습니다.

글로벌 시장에 대한 경험과 아시아 시장에 대한 깊은 이해는 이스트스프링 인베스트먼트만의 경쟁력입니다. 이스트스프링은 고객, 임직원, 파트너, 주주 그리고 우리가 속한 공동체 그 모두를 위한 미래에 확고한 투자를 이어나가고 있습니다.

25년이 넘는 기간동안 이스트스프링 인베스트먼트는 북미, 유럽의 판매 사무소를 비롯해 11개 아시아 시장에서 꾸준히 성장하며, 글로벌 기관 및 개인투자자들을 위해 미달러 기준 2,214억 규모[2]의 주식, 채권, 멀티에셋, 퀀트, 대체 전략 자산을 운용하고 있습니다.

이스트스프링 인베스트먼트의 각 부문별 다양성을 기반으로 형성된 열린 대화와 토론 문화는, 투자자들을 위한 최선의 투자 아이디어와 높은 확신을 가진 투자 견해를 추구하는데 큰 역할을 담당하고 있습니다. 우리는 글로벌 지속가능성 움직임에 동참하고 있으며 UN 책임투자 원칙에 서명한 회원사입니다. 이스트스프링 투자팀은 투자 철학과 투자 과정에 ESG요소를 반영하고 있습니다.

이스트스프링 인베스트먼트는 고객분들을 위한 양질의 투자 성과를 달성하기 위해 열정과 최선을 다해 전념하고 있습니다.

[1] 2023년 기준

[2] 2022년 12월 31일 기준

Sales and Investment Office Sales Office • Joint Venture

Contents

02 이스트스프링자산운용 소개
03 CEO 인사말
04 펀드 브리핑
06 펀드용어 해설
07 1. 펀드의 개요
2. 수익률현황
3. 자산 현황
08 4. 투자운용전문인력 현황
5. 비용 현황
09 6. 투자자산 매매내역
7. 동일한(해당) 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황
8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

각종 보고서 확인

- 이스트스프링자산운용코리아(주) : www.eastspringinvestments.co.kr
- 금융투자협회 : http://dis.kofia.or.kr

CEO 인사말

eastspring investments
이스트스프링자산운용코리아
A Prudential plc (UK) company

항상 저희 이스트스프링에 보내주시는 관심과 후원에 깊이 감사드립니다. 이스트스프링자산운용 코리아는 175년 전통의 영국 프루덴셜 금융그룹(Prudential plc)의 일원으로서 아시아 중심의 글로벌 자산운용사인 이스트스프링 인베스트먼트(Eastspring Investments) 내에서 핵심적인 역할을 하고 있습니다. 이스트스프링 인베스트먼트(Eastspring Investments)는 아시아 지역의 11개 나라에서 약 280조원(기준일 : 2022년 12월)에 달하는 고객자산을 운용하고 있습니다. 이스트스프링의 운용기술과 경험이 모회사인 영국 프루덴셜 금융그룹의 리스크 관리 노하우와 결합하여, 투자가들이 신뢰할 수 있는 최고의 상품과 서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다.

이스트스프링자산운용 코리아는 국내에 운용조직을 두고 전통적인 국내 액티브 주식형, 채권형 펀드뿐만 아니라 인덱스 펀드, 퀀트 기법을 접목한 EMP(ETF Managed Portfolio)펀드 등 다양한 전략의 상품을 직접 운용하고 있습니다. 여기에 더 나아가 이스트스프링 아시아 지역 본부와 영국 프루덴셜 금융 그룹의 관계사 등과 끊임없이 투자 의견을 교환하며 중국 A주, 글로벌 이머징 시장 주식, 미국 투자적격회사채, 골드 펀드 등 선진/신흥 및 대체 시장의 다양한 자산과 전략에 투자할 수 있는 상품도 꾸준히 국내 시장에 소개하고 있습니다. 이렇게 다양한 상품 라인업으로 국내 투자자들이 시장 상황과 개개인의 수익-위험 선호도에 맞는 상품을 선택할 수 있도록 폭넓은 투자기회를 제공하고 있습니다.

이스트스프링은 또한 전사적으로 국제 책임투자원칙(UN Principles for Responsible Investment)을 도입해 투자 결정 과정에 ESG(환경, 사회, 지배구조) 요소를 적극 반영하고 있습니다. 이에 발맞춰 이스트스프링자산운용 코리아는 2019년 책임투자위원회를 신설하고 스튜어드십코드 도입을 완료하였으며, 기존의 지속성장기업 주식형 펀드의 운용을 더욱 체계화하여 사회책임투자 운용사로서의 역량도 더욱 확대하고 있습니다. 또한 끊임없는 연구 자세로 기존 액티브 운용에 산학 연구의 결과로 얻은 딥러닝 알고리즘 시스템을 보완하는 등 운용 프로세스를 강화하는데도 꾸준히 노력하고 있습니다.

유례없는 글로벌 인플레이션 및 그로 인한 각국 중앙은행들의 금리 인상 기조, 그리고 미-중 갈등, 우크라이나 전쟁과 같은 지정학적 요인 등은 상황에 따라 한국을 포함한 글로벌 경제 및 금융 시장에 새로운 위기를 만들어 낼 수도 있는 잠재적 리스크를 지속시키고 있습니다. 반면 ChatGPT 등 기술혁신과 금리인상 사이클 종식에 대한 기대는 새로운 투자 기회를 제공할 수도 있을 것입니다. 따라서 투자에 있어서 기회 요소의 탐색 및 철저한 기업 분석, 엄격한 규율과 리스크 관리 역량이 그 어느때 보다 중요해졌다고 생각합니다.

'고객의 미래에 투자하는 아시아의 투자 전문가 (Experts in Asia, Invested in Your Future)'로서 그리고 고객의 든든한 자산운용 조력자로서 이스트스프링자산운용은 이러한 상황들을 주시하며 투자가들의 후생을 위한 노력을 지속해 나가겠습니다.

이스트스프링자산운용코리아 대표이사 사장 박 천 웅

* 이스트스프링자산운용 코리아는 영국에서 설립된 프루덴셜 금융그룹(Prudential plc)의 일원입니다. 영국 프루덴셜 금융그룹은 미국의 푸르덴셜(Prudential Financial Inc.)과 영국 M&G plc의 자회사인 Prudential Assurance Company의 관계회사가 아닙니다.

내가가입한펀드브리핑

이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]

운용기간 : 2023년 06월 10일 – 2023년 07월 09일

eastspring investments

펀드매니저
이한별

내 펀드의 운용경과를 살펴보겠습니다.

6월은 글로벌 통화정책의 인상 기조 지속으로 긴축 경계심이 강화되며 금리 상방 압력이 확대되는 양상을 보였습니다. 월초 호주와 캐나다의 깜짝 금리 인상을 시작으로 BoE의 50bp 인상 단행 등 주요국의 연 이은 정책금리 인상 단행, 그리고 추가 금리 인상 가능성 시사에 대외 금리에 연동돼 국고채 금리 또한 상승폭이 확대되었습니다. 6월 FOMC는 예상대로 동결 결정됐으나 연준 위원들의 매파적 스탠스가 이어지고 점도표상 연내 50bp 수준의 추가 금리 인상이 시사되며 시장의 연내 금리 인하 기대감이 크게 후퇴했습니다. 월 중반, 러시아 쿠데타 관련 지정학적 불확실성에 안전자산 선호 심리가 자극되며 금리 상승 분 일부 되돌림 국면이 있었습니다. 그러나 월말 발표된 미국 소비지출 견인으로 인한 1분기 GDP 호조 및 타이트한 고용 상황 등이 연준의 추가 금리 인상을 지지하는 요소로 작용하였습니다. 전반적으로 전월 대비 통화정책 경로 불확실성이 재차 확대되며, 국고 3년 금리가 전월 대비 21.6bp 상승한 3.656%, 10년 금리는 14.1bp 상승한 3.661%로 마감하였습니다. 단기 시장에서 CD금리(3개월)는 보합세로 출발했지만, 월 중 은행채의 상대적 강세 흐름에 따라 1bp 하락하여 3.75%수준을 유지했습니다. CP시장은 발행과 유통 대부분 약세를 보였으나, 1년 이상 장기물 발행이 줄면서 기업의 자금조달이 단기물 위주로 진행됐습니다. 월 중 레포 금리는 3.5~3.6% 수준에서 등락해 전반적인 단기 시장 변동성이 전달 대비 축소된 분위기였으나, 월말 재정집행 등에 따라 레포 금리는 기준금리를 하회하는 수준까지 떨어졌다가 말일 기관자금 환매에 따라 3.85%까지 급등하며 마감했습니다. 동기간 동안 펀드 운용역은 잔존만기 6개월 이내 채권 중 상대적으로 저렴하게 나오는 특수채 및 특은채를 중심으로 운용하였고 Call 및 RP 등 1일물 비중을 시장상황에 따라 조절하며 대응하였습니다.

내 펀드의 최근 3개월, 1년, 5년 수익률은?

(단위 : %)

펀드명	최근 3개월 수익률	최근 1년 수익률	최근 5년 수익률
이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]	**0.87**	**3.16**	**8.22**
(비교지수대비 성과)	-	-	-
비 교 지 수	-	-	-

* 비교지수 : BM없음

※상기 투자실적은 과거 실적을 나타낼 뿐 미래의 운용실적을 보장하는 것은 아닙니다.
※상기 펀드의 투자실적은 펀드의 종류형별로 수익률이 달라질 수 있으므로 자세한 사항은 보고서 본문을 참조하시기 바랍니다.
※상기 펀드의 비교지수 변경 내역은 보고서 본문을 참조하시기 바랍니다.
※클래스별 설정일이 달라 설정 이후 수익률은 클래스 별로 상이하며, 보수 수준 차이로 인해 클래스별 성과는 차이가 날 수 있습니다. 상기 수익률은 단순 누적 수익률이며, 보수 공제 전 세전 수익률 기준입니다.

내가가입한펀드브리핑

이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]

운용기간 : 2023년 06월 10일 – 2023년 07월 09일

eastspring investments

내 펀드의 투자환경 및 운용계획을 살펴보겠습니다.

펀드 운용역은 단기시장 움직임을 면밀히 분석하며 보수적으로 운용할 계획입니다. 현재 단기시장은 6개월 만기 통안채가 약 3.58%, 특수은행채가 약 3.77% 수준을 형성하고 있습니다. 현재 채권시장은 물가 제어를 위한 주요국 중앙은행의 연 이은 정책금리 인상 단행과 추가 긴축 단행 가능성에 글로벌 긴축 경계심이 지속되며 금리는 상방 압력이 확대된 상황입니다. 시장은 7월 FOMC 연준의 25bp 추가 금리 인상 가능성을 반영중이지만 금통위는 동결을 예상하고 있습니다. 환율과 유가가 안정된 국면이 지속되고 있으며, 국내는 실물경기 하강과 높은 가계 부채를 고려 시 한은의 추가 금리 인상 가능성이 제한적인 상황입니다. 다만, 현 수준에서 금리가 크게 하락하기 위해선 근원물가의 하향 안정화 가시화와 함께 금리 인하 기대감이 재차 확대되어야 합니다. 7월도 경기 및 물가 전망에 대한 불확실성이 높아 확인되는 경제지표에 의해 글로벌리 통화정책 경로를 가늠하는 과정이 반복될 것으로 전망됩니다. 주요국 통화 당국자들의 발언과 지표 발표 내용에 따라 금리는 등락할 것으로 보여 펀드는 당분간 현 수준의 듀레이션을 유지하며 주로 8월이나 10월 금통위 이전 만기 자산 위주로 매력적인 금리를 제공하는 국고, 통안 및 특수채 물건을 편입하여 괴리율 하락을 최소화할 수 있도록 보수적으로 시장에 대응할 계획입니다.

펀드용어 해설

eastspring investments

펀드용어 해설

집합투자기구(펀드)

집합투자기구란 대중으로부터 자금을 모아 그 금액을 주식이나 채권 등에 투자하여 얻은 수익실적에 따라 배당하는 금융상품을 말합니다.

집합투자증권

집합투자증권은 집합투자기구(펀드)의 수익권을 말하며, 펀드(집합투자기구)에 투자했다고 하는 것은 이 집합투자증권을 보유하게 된 것을 말합니다.

금융투자협회 코드

모든 집합투자기구에는 금융투자협회가 부여하는 5 자리의 고유 코드가 존재하며, 집합투자기구의 명칭뿐 아니라 이 코드를 이용하여 해당 집합투자기구의 정보에 대한 조회가 가능합니다.

추가형

투자자가 원하는 경우 언제든지 추가로 자금 납부가 가능한 집합투자기구입니다.

개방형

투자자가 원하는 경우 언제든지 환매청구가 가능한 집합투자기구입니다.

단위형

추가로 매입 신청(자금 납부)가 불가능한 집합투자기구입니다.

폐쇄형

펀드 만기일 전까지 별도의 환매 청구가 불가능한 집합투자기구입니다.

종류형

클래스형이라고도 불립니다. 클래스 펀드란 하나의 펀드내에서 클래스(Class) 별로 서로 다른 판매보수와 수수료 체계를 적용하는 상품을 말합니다. 보수와 수수료의 차이로 클래스별 기준 가격은 다르게 산출되지만, 각 클래스는 하나의 펀드로 간주되어 통합 운용되므로 자산운용 및 평가 방법은 동일하게 적용됩니다.

모자형

모집합투자기구가 발행하는 집합투자증권을 자집합투자기구가 취득하는 구조를 말합니다.

기준가격

집합투자기구의 매입 · 환매 및 분배시 적용되는 가격으로, 기준가격의 산정은 전일의 집합투자재산 순자산총액을 전일의 집합투자기구의 잔존 집합투자증권 수량으로 나누어 1,000을 곱한 가격으로 표시하고, 소수점 셋째 자리에서 반올림합니다.

보수

보수란 집합투자재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 집합투자업자 보수, 판매업자 보수, 신탁업자 보수, 사무수탁 보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다.

비교지수

벤치마크로 불리기도 하며, 펀드성과 비교를 위해 정해놓은 지수입니다. 일반적으로 액티브펀드의 경우 비교지수 대비 초과수익을 목표로 운용되며, 인덱스펀드는 비교지수의 추종을 목적으로 합니다.

환헤지

해외자산에 투자하는 집합투자기구는 대부분 외국통화로 자산을 사들이게 되며, 운용기간 중에 환율이 하락(원화강세)하면 환차손(환율 변동에 따른 손실)이 발생할 수 있습니다. 따라서 해외자산에 투자하는 집합투자기구의 경우 선물환 계약(미리 정해놓은 환율을 만기 때 적용하는 것) 등을 이용하여 환율 변동에 따른 손실 위험을 제거하는 환헤지 전략을 구사하기도 합니다.

장내파생상품과 장외파생상품

파생상품이란 기초자산 상품으로부터 파생된 자산 상품을 말합니다. 파생상품 중 선물, 장내옵션이 장내파생상품이며 장외옵션, 스왑, 선도거래를 장외파생상품이라 합니다. 장외거래는 보통 유연성이 있고, 맞춤형 거래가 가능하다는 특징이 있습니다.

변동성

주식, 채권 등의 투자 대상이 일정기간 가격이 변동하는 정도를 말하며 변동성이 높을수록 가격이 변동할 확률이 높다는 것을 나타냅니다.

롱 전략

일반적으로 알고 있는 자산의 매매기법으로, 자산을 사서 오를때까지 기다렸다가 오른 가격에 파는 것을 추구하는 전략을 말합니다.

숏 전략

매도 전략을 뜻하는 말로, 주식의 경우 가격 하락이 예상되는 종목을 미리 빌려서 팔고 나중에 가격이 떨어졌을 때 같은 종목을 사서 싸게 되갚는 매매 기법을 말합니다. 주식 외의 다른 자산에서도 구사가 가능하며, 일반적으로 가격 하락을 예상하며 구사하는 매매 전략을 말합니다.

이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]

운용기간 : 2023년 06월 10일 – 2023년 07월 09일

eastspring investments
이스트스프링자산운용코리아
A Prudential plc (UK) company

1 펀드의 개요

6등급(매우 낮은 위험)

1	2	3	4	5	6

▶기본 정보 [적용법률 : 자본시장과 금융투자업에 관한 법률]

펀드 명칭	금융투자협회 펀드코드
이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]	36654
이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채] 클래스 C	AM100
이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채] 클래스 C–P2(연금저축)	AM101
이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채] 클래스C–P2(연금저축)E	BT386
이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채] 클래스 C–E	BT722

고난도 펀드	해당없음
최초설정일	2003.04.10
운용기간	2023.06.10 – 2023.07.09
존속기간	종료일이 따로 없습니다.
펀드의 종류	투자신탁,단기금융펀드,추가형,개방형,종류형
자산운용회사	이스트스프링자산운용코리아
판매회사	하나은행,신한투자증권,이베스트투자증권 외 2개
펀드재산보관회사(신탁업자)	국민은행
일반사무관리회사	신한펀드파트너스
상품의 특징 (투자전략)	동 투자신탁은 국공채 등을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 국공채 등 유동성이 높고 신용위험이 낮은 자산을 중심으로 최상위 신용등급의 은행채 및 유동성 자산에 대한 투자를 통해 수익률을 제고합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

주) 펀드의 자세한 판매회사는 금융투자협회 홈페이지 [http://dis.kofia.or.kr],
운용사 홈페이지 [www.eastspringinvestments.co.kr] 에서 확인하실 수 있습니다.

▶재산현황

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

(단위 : 백만원, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]	자산총액	234,135	213,750	–8.71
	부채총액	9,951	6	–99.94
	순자산총액	224,184	213,744	–4.66
	기준가격	1,005.83	1,008.74	0.29
종류(Class)별 기준가격 현황				
클래스 C	기준가격	1,005.17	1,007.75	0.26
클래스 C–P2(연금저축)	기준가격	1,005.20	1,007.80	0.26
클래스C–P2(연금저축)E	기준가격	1,005.40	1,008.10	0.27
클래스 C–E	기준가격	1,005.39	1,008.07	0.27

주) 기준가격이란 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다. (원단위로 표시)

▶분배금내역 해당사항 없음

2 수익률 현황

▶수익률 현황 [기준일자 : 2023년 07월 09일]

(단위 : %)

펀드명칭	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]	0.87	1.75	2.55	3.16	4.25	4.91	8.22
(비교지수대비 성과)							
비 교 지 수							

* 클래스별 설정일이 달라 설정 이후 수익률은 클래스 별로 상이하며, 보수 수준 차이로 인해 클래스별 성과는 차이가 날 수 있습니다. 상기 수익률은 단순 누적 수익률이며, 보수 공제 전 세전 수익률 기준입니다.

종류(Class)별 현황							
클래스 C	0.78	1.55	2.25	2.75	3.43	3.67	6.09
(비교지수대비 성과)							
비 교 지 수							
클래스 C–P2(연금저축)	0.78	1.56	2.26	2.77	3.47	3.73	6.19
(비교지수대비 성과)							
비 교 지 수							
클래스C–P2(연금저축)E	0.81	1.62	2.35	2.89	3.72	4.11	6.84
(비교지수대비 성과)							
비 교 지 수							
클래스 C–E	0.81	1.62	2.35	2.88	3.70	4.07	–
(비교지수대비 성과)							
비 교 지 수							

* 비교지수 : BM없음

* 클래스별 설정일이 달라 설정 이후 수익률은 클래스 별로 상이하며, 보수 수준 차이로 인해 클래스별 성과는 차이가 날 수 있습니다. 상기 수익률은 단순 누적 수익률이며, 보수 공제 후 세전 수익률 기준입니다.

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

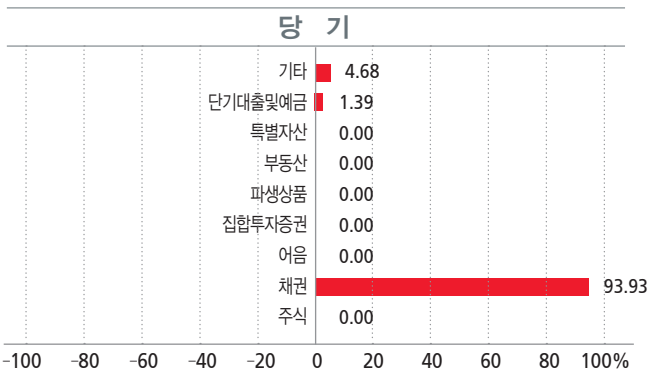
▶손익현황

(단위 : 백만원)

구 분	증 권				파생상품		단기대출 및예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외			
전기	–	569	–	–	–	–	25	56	650
당기	–	572	–	–	–	–	13	37	621

3 자산 현황

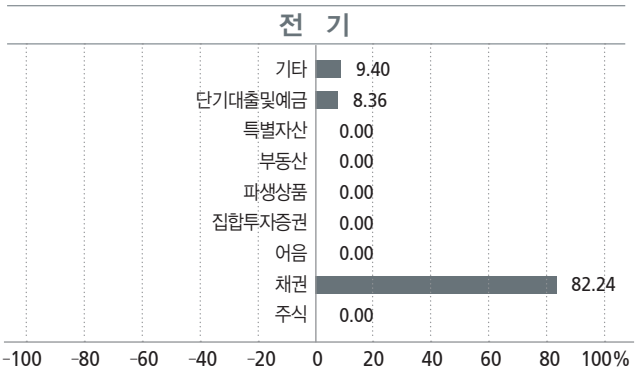
▶자산구성현황



이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]

운용기간 : 2023년 06월 10일 – 2023년 07월 09일

eastspring investments
이스트스프링자산운용코리아
A Prudential plc (UK) company



[자산구성현황]

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증 권				파생상품		단기대출 및예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외			
KRW	–	200,768	–	–	–	–	2,978	10,003	213,750
	–	(93.93)	–	–	–	–	(1.39)	(4.68)	(100.00)
합계	–	200,768	–	–	–	–	2,978	10,003	213,750
	–	(93.93)	–	–	–	–	(1.39)	(4.68)	(100.00)

* ( ) : 구성 비중

▶ 주요 자산보유 현황

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 결산 보고서를 참고하실수 있습니다. (인터넷 주소 : http://dis.kofia.or.kr) 단, 협회 전자공시사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

채권

(단위 : 백만원, %)

종목명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
통안DC023-0711-0910	30,000	29,997	2023.04.11	2023.07.11	–	RF	14.03	14.03
농금채(중앙회)2023-2이6M-A	20,000	20,130	2023.02.01	2023.08.01	–	AAA	9.42	9.42
통안DC023-0808-0910	20,000	19,944	2023.05.09	2023.08.08	–	RF	9.33	9.33
국고채이자03490-2309	18,600	18,484	2007.04.17	2023.09.10	–	RF	8.65	8.65
국민주택1종18-07	10,000	10,883	2018.07.31	2023.07.31	–	RF	5.09	5.09
토지주택채권224	10,000	10,072	2013.07.30	2023.07.30	–	AAA	4.71	–
농업금융채권(은행)2021-07이2Y-B	10,000	10,023	2021.07.23	2023.07.23	–	AAA	4.69	–
한국수출입금융2207라-할인-1	10,000	10,002	2022.07.08	2023.07.08	–	AAA	4.68	–
기업은행(신)2008이3A-14	10,000	9,991	2020.08.14	2023.08.14	–	AAA	4.67	–

기타자산

(단위 : 백만원)

종류	금액	비고
국고02250-2506(15- (REPO 매입)	10,003	–

4 투자운용전문인력 현황

▶투자운용인력(펀드매니저)

(단위 : 개, 억원)

성명	직위	운용중인 다른 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		주요 경력 및 운용내역	협회 등록번호
		개수	운용규모	개수	운용규모		
이한별	책임운용 전문인력	4	6,654	–	–	메트라이프생명보험/ 교보라이프플래닛생명보험	2122000142
변준	부책임운용 전문인력	7	9,472	–	–	AIA생명/AIG자산운용/KB자산운용/ 한맥투자증권/ 알파에셋자산운용/ 우리글로벌자산운용	2109001185

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, '책임운용전문인력'이란 운용전문인력 중 투자전략 수립 및 투자의사 결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

※ 펀드의 운용전문인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트의 수시공시 등을 참고하실 수 있습니다. (인터넷주소 http://dis.kofia.or.kr) 단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다

▶운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2017.07.18 – 2020.08.06	이상준
2020.08.07 – 2020.08.24	이유라
2020.08.25 – 2021.04.01	정세은
2021.04.02 – 2021.11.18	이유라 (정)
2021.04.02 – 2021.11.18	정세은 (부)
2021.04.02 – 2022.09.01	정세은
2021.11.19 – 2022.01.27	정세은 (부)
2022.01.28 – 2023.07.09	이한별 (정)
2022.09.02 – 2023.07.09	변준 (부)

주) 2023.07월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

5 비용 현황

▶보수 및 비용 지급현황

(단위 : 백만원, %)

펀드 명칭	구분		전기		당기	
			금액	비율(%)*	금액	비율(%)*
이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]	자산운용회사		17.17	0.01	16.33	0.01
	판매회사		47.64	0.02	45.31	0.02
	클래스 C		41.72	0.02	39.56	0.02
	클래스 C-P2(연금저축)		5.80	0.02	5.63	0.02
	클래스C-P2(연금저축)E		0.05	0.01	0.05	0.01
	클래스 C-E		0.07	0.01	0.07	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)		5.57	0.00	5.30	0.00
	일반사무관리회사		2.78	0.00	2.65	0.00
	보수 합계		73.16	0.03	69.59	0.03
	기타비용**		1.13	0.00	1.10	0.00
	매매·중개 수수료	단순매매·중개 수수료	0.41	0.00	0.23	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0.27	0.00	0.15	0.00
		합계	0.69	–	0.39	–
	증권거래세		–	–	–	–

* 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율

** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적 · 반복적으로 지출된 비용으로서 매매 · 중개수수료는 제외한 것입니다.

※ 성과보수내역 : 해당사항 없음

이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]

운용기간 : 2023년 06월 10일 – 2023년 07월 09일

eastspring investments
이스트스프링자산운용코리아
A Prudential plc (UK) company

▶총보수,비용비율

(단위 : 연환산, %)

펀드 명칭	구분	해당 펀드			상위펀드 비용합산		
		총보수 · 비용 비율 (A)	매매 • 중개수수료비율(B)	합계 (A+B)	총보수 · 비용 비율 (A)	매매 • 중개수수료비율(B)	합계 (A+B)
이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]	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							
클래스 C	전기	0.40	–	0.40	0.40	0.00	0.41
	당기	0.40	–	0.40	0.40	0.00	0.41
클래스 C-P2 (연금저축)	전기	0.38	–	0.38	0.38	0.00	0.39
	당기	0.38	–	0.38	0.38	0.00	0.39
클래스C-P2 (연금저축)E	전기	0.26	–	0.26	0.26	0.00	0.27
	당기	0.26	–	0.26	0.26	0.00	0.27
클래스 C-E	전기	0.27	–	0.27	0.27	0.00	0.28
	당기	0.27	–	0.27	0.27	0.00	0.28

주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액을 순자산 연평잔액(보수 • 비용 차감전 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 회전율 해당사항 없음

▶최근 3분기 매매회전율 추이 해당사항 없음

7 동일한(해당) 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황

해당사항 없음

8 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

① 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

본 투자신탁은 단기 국공채 등의 채권 및 단기 금융투자상품에 주로 투자하는 펀드로서, 이자율 등과 관련된 시장위험과, 거래상대방 및 신용위험, 외부 신용사건 등과 연계된 유동성 위험이 주요 잠재 위험이라고 할 수 있습니다.

② 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등

장부가격과 시장가격의 비율인 괴리율과 이에 따른 펀드의 대량환매가능성, 그리고 환매대응가능자산의 비율인 LCR (Liquidity Coverage Ratio)로 위험발생가능성을 판단하고 있으며, 이에대한 비상대응계획을 마련하고 있습니다.

▶ 주요 위험 관리 방안

① 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

일간으로 장부가격과 시장가격의 괴리율, 자산편입 내역 및 거래내역, 펀드 환매규모, LCR (Liquidity Coverage Ratio), 기준가격 변동률, 이벤트 발생 가능성 등을 모니터링하고 있으며, 주요 이슈 발생시 리스크관리위원회 등에 보고 및 대응하고 있습니다.

② 재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한 · 수단 등

본 투자신탁은 단기금융집합투자기구로서 재간접펀드 관련 해당사항이 없습니다.

③ 환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자금상환 등의 방안 및 절차 등

환매중단, 상환연기 등과 관련한 방안 및 절차는 관련 법에 따라 진행되며, 회사는 사전 모니터링 및 신속한 대응으로 관련된 이벤트 발생 및 피해를 최소화하기 위해 노력하고 있습니다. 또한, 관련하여 비상대응계획을 마련하여 운영하고 있습니다.

▶ 자전거래 현황

해당사항 없음

▶ 자전거래 사유, 이해상충 등 방지를 위해 실시한 방안, 절차

해당사항 없음

▶ 주요 비상대응계획

회사는 '단기금융집합투자기구 위험관리기준'을 제정 및 운영하고 있으며, 또한 '단기금융집합투자기구 비상대응계획'을 마련하여 운영하고 있습니다. 비상대응계획은 장부가격과 시장가격의 괴리율, 펀드 환매규모, LCR (Liquidity Coverage Ratio) 등에 따라 3단계의 위기단계를 각각 정의하고, 각 단계별 회사내 각 관련 부서의 대응계획을 마련하였습니다.