

이스트스프링 자산운용 보고서

이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]

운용기간 : 2024년 08월 10일 – 2024년 09월 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

- 고객님의 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 176년¹ 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 프루덴셜 (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 2,370억 규모²의 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 2024년 기준

² 2023년 12월말 기준



Sales and Investment Office Sales Office Joint Venture

Contents

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

각종 보고서 확인

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

CEO 인사말



항상 저희 이스트스프링에 보내주시는 관심과 후원에 깊이 감사드립니다. 이스트스프링자산운용 코리아는 176년 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 290조원(기준일 : 2023년 9월말)에 달하는 고객자산을 운용하고 있습니다. 이스트스프링의 운용기술과 경험이 모회사인 영국 프루덴셜 금융그룹의 리스크 관리 노하우와 결합하여, 투자자들이 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 투자자들의 후생을 위한 노력을 지속해 나가겠습니다.

이스트스프링자산운용코리아 대표이사 사장

박천웅

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

내가 가입한 펀드 브리핑

이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]

운용기간 : 2024년 08월 10일 - 2024년 09월 09일



펀드매니저
정세은

내 펀드의 운용경과를 살펴보겠습니다.

8월 채권시장은 월초 미국 7월 고용지표 결과 실업률이 예상외로 4.3% 오르며 경기침체 우려가 확대되며 미국채 금리가 급락하였습니다. 이후 7월 미국 PPI 쇼크, CPI 전망치 부합 등 물가 안정 전망까지 확인되자 견조한 매수 수요가 유입되며 미국 채권시장은 강세를 지속하였습니다. 이후 소매판매 증가율 서프라이즈, 2분기 GDP 상향 조정 등으로 시장금리 낙폭을 일부 반납하였으나, 월말 잭 홀 심포지엄에서는 9월 금리인하를 기정 사실화하고 50bp 인하 가능성도 열어놓아 시장 전망대비 훨씬 비둘기파적 분위기로 해석되었습니다. 국내 채권시장은 역캐리 부담과 외국인 선물 순매수세 둔화에도 미국 경기 우려에 힘입어 약세 압력이 제한적인 모습이었습니다. 특히, 8월 금통위에서 이창용 총재는 시장금리가 과도하게 낮다고 지적했지만, 3개월 내 금리인하 여지를 열어놓은 위원 수가 2명에서 4명으로 확대되며 강세 모멘텀이 지속되었습니다. 다만, 월말 공개된 2025년 예산의 정부안에서 내년 국고채 순증 규모가 83.7조원으로, 올해 대비 약 33.9조원 증액되자 금리는 월간 하락폭을 전부 되돌리는 모습을 보였습니다. 결국 국고3년 금리는 전월 대비 4.5bp 하락한 2.955%, 국고10년 금리는 +3.1bp 상승한 3.088%로 마감하였습니다. 단기 시장은 8월 금통위 만장일치 동결 결정 이후 시장금리에 선반영되었던 기준금리 인하 기대감이 다소 조정되며 전월의 금리 급락에 대한 일부 되돌림이 나타났습니다. 9/9 기준 3개월 은행채의 경우 산금채 민평 금리가 3.462%로 전월 3.40% 대비 6.2bp 상승, 3개월 CD금리는 3.51%로 전월 3.47% 대비 4bp 상승하며 약세 분위기가 지속되고 있는 상황입니다. 동기간 동안 펀드 운용역은 잔존만기 6개월 이내 채권 중 상대적으로 매력적인 금리를 제공하는 국고, 통안 및 특수채를 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] | 0.88 | 3.63 | 10.55 |
| (비교지수대비 성과) | - | - | - |
| 비교지수 | - | - | - |

* 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.

내가 가입한 펀드 브리핑

이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]

운용기간 : 2024년 08월 10일 - 2024년 09월 09일



내 펀드의 투자환경 및 운용계획을 살펴보겠습니다.

현재 단기시장은 6개월 만기 통안채가 약 3.03%, 특수은행채가 약 3.39% 대의 금리 수준을 형성하고 있습니다. 9월 금리 방향에 가장 큰 영향을 미칠 이벤트는 8월 미국 고용지표(9/6)와 9월 FOMC (9/17-9/18) 입니다. 7월 FOMC 의사록 결과와 8월 잭슨홀 미팅 이후 시장은 연내 최소 75bp 인하를 가정 중입니다. 미국 경기 둔화 및 연준 금리인하 사이클 시작으로 채권 금리 상승 압력은 크지 않겠지만, 미 경기 연착륙 가능성, 한은의 높은 가계부채 증가율과 부동산 상승에 대한 경계감 지속으로 금리 인하 시점 및 횟수에 대한 불확실성 이어질 것으로 보이는 가운데, 다음 금통위(10/11)까지 기준금리 대비 국고금리의 역 캐리는 역대 저점 수준으로 레벨 부담감 또한 지속될 전망입니다. 단기적으로 속도 조절 흐름이 나타날 수 있으나, 한은의 기준금리 인하가 가시화되고 있는 만큼 운용역은 금리 하락시기에 대비하여 금리가 변동성으로 인해 상승 시, 매수 기회로 활용해 펀드 듀레이션을 늘릴 계획으로 6개월 이내 구간에서 금리 메리트가 있는 특수채 및 특은채 위주 물건을 편입하여 펀드를 운용할 예정입니다.

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)이 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 되겠다는 매매 기법을 말합니다. 주식 외의 다른 자산에서도 구사가 가능하며, 일반적으로 가격 하락을 예상하며 구사하는 매매 전략을 말합니다.

이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]

운용기간 : 2024년 08월 10일 - 2024년 09월 09일

1 펀드의 개요 6등급(매우 낮은 위험)

▶ 기본 정보 [적용법률 : 자본시장과 금융투자업에 관한 법률]

| 펀드명칭 | 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(연금지축) | AM101 |
| 이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채] 클래스 C-P2(연금지축)E | BT386 |
| 이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채] 클래스 C-E | BT722 |

| | |
|----------------|---|
| 고난도 펀드 | 해당없음 |
| 최초설정일 | 2003.04.10 |
| 운용기간 | 2024.08.10 - 2024.09.09 |
| 존속기간 | 추가형으로 별도의 존속기간이 없음 |
| 펀드의 종류 | 투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형, 종류형 |
| 자산운용회사 | 이스트스프링자산운용코리아 |
| 판매회사 | 하나은행, 신한투자증권, 메리츠증권 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.

▶ 자산현황

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 | 240,154 | 240,333 | 0.07 |
| | 부채총액 | 3 | 9,925 | 287224.04 |
| | 순자산총액 | 240,150 | 230,408 | -4.06 |
| | 기준가격 | 1,011.79 | 1,014.74 | 0.29 |

| 종류(Class)별 기준가격 현황 | | | | |
|--------------------|------|----------|----------|------|
| 클래스 C | 기준가격 | 1,010.45 | 1,013.05 | 0.26 |
| 클래스 C-P2(연금지축) | 기준가격 | 1,010.52 | 1,013.14 | 0.26 |
| 클래스 C-P2(연금지축)E | 기준가격 | 1,010.92 | 1,013.65 | 0.27 |
| 클래스 C-E | 기준가격 | 1,010.89 | 1,013.60 | 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 : 2024년 09월 09일] (단위: %)

| 펀드명칭 | 최근 3개월 | 최근 6개월 | 최근 9개월 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 |
|---------------------------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|
| 이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채] | 0.88 | 1.78 | 2.70 | 3.63 | 7.13 | 8.57 | 10.55 |
| (비교지수대비 성과) | | | | | | | |
| 비교지수 | | | | | | | |

* 클래스별 설정일이 달라 설정 이후 수익률은 클래스 별로 상이하하며, 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 | 1.58 | 2.39 | 3.22 | 6.29 | 7.28 | 8.37 |
| (비교지수대비 성과) | | | | | | | |
| 비교지수 | | | | | | | |
| 클래스 C-P2(연금지축) | 0.78 | 1.59 | 2.41 | 3.24 | 6.33 | 7.35 | 8.48 |
| (비교지수대비 성과) | | | | | | | |
| 비교지수 | | | | | | | |
| 클래스 C-P2(연금지축)E | 0.81 | 1.65 | 2.50 | 3.36 | 6.58 | 7.73 | 9.14 |
| (비교지수대비 성과) | | | | | | | |
| 비교지수 | | | | | | | |
| 클래스 C-E | 0.81 | 1.64 | 2.49 | 3.35 | 6.56 | 7.70 | 9.08 |
| (비교지수대비 성과) | | | | | | | |
| 비교지수 | | | | | | | |

※ 비교지수 : BM없음

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

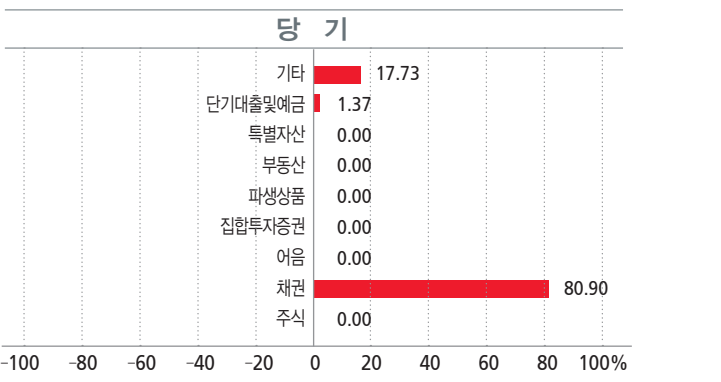
※ 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

▶ 손익현황 (단위: 백만원)

| 구분 | 증권 | | | | 파생상품 | | 단기대출 및예금 | 기타 | 손익합계 |
|----|----|-----|----|------|------|----|----------|----|------|
| | 주식 | 채권 | 어음 | 집합투자 | 장내 | 장외 | | | |
| 전기 | - | 628 | - | - | - | - | 41 | 70 | 739 |
| 당기 | - | 574 | - | - | - | - | 32 | 73 | 679 |

3 자산 현황

▶ 자산구성현황

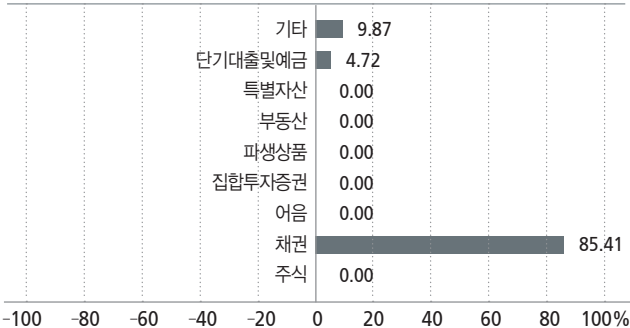


이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]

운용기간 : 2024년 08월 10일 - 2024년 09월 09일



전 기



[자산구성현황]

(단위 : 백만원, %)

| 통화별 구분 | 증권 | | | | 파생상품 | | 단기대출 및예금 | 기타 | 자산 총액 |
|--------|----|---------|----|------|------|----|----------|---------|----------|
| | 주식 | 채권 | 어음 | 집합투자 | 장내 | 장외 | | | |
| KRW | - | 194,439 | - | - | - | - | 3,290 | 42,604 | 240,333 |
| | - | (80.90) | - | - | - | - | (1.37) | (17.73) | (100.00) |
| 합계 | - | 194,439 | - | - | - | - | 3,290 | 42,604 | 240,333 |
| | - | (80.90) | - | - | - | - | (1.37) | (17.73) | (100.00) |

*(): 구성비중

▶ 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 참고하실 수 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 |
|-----------------------|--------|--------|------------|------------|------|------|------|-----|
| 국고채권03125-2409(22-10) | 13,500 | 13,711 | 2022.09.10 | 2024.09.10 | - | RF | 5.70 | 5.7 |
| 국고03000-2409(14-5) | 10,500 | 10,658 | 2014.09.10 | 2024.09.10 | - | RF | 4.43 | - |
| 한국전력1288 | 10,000 | 10,258 | 2022.09.29 | 2024.09.29 | - | AAA | 4.27 | - |
| 한국전력공사채권1303 | 10,000 | 10,246 | 2022.10.28 | 2024.10.28 | - | AAA | 4.26 | - |
| 한국전력공사채권1305 | 10,000 | 10,245 | 2022.11.01 | 2024.11.01 | - | AAA | 4.26 | - |
| 한국전력공사채권1317 | 10,000 | 10,210 | 2022.11.22 | 2024.11.22 | - | AAA | 4.25 | - |
| 한국전력공사채권1333 | 10,000 | 10,106 | 2022.12.22 | 2024.12.22 | - | AAA | 4.21 | - |
| 한국가스공사426 | 10,000 | 10,106 | 2022.09.19 | 2024.09.19 | - | AAA | 4.20 | - |

기타자산

(단위 : 백만원)

| 종류 | 금액 | 비고 |
|------------------------------|--------|----------------|
| 국고03250-5403(24-2) (REPO 매입) | 22,602 | 자산 5%초과 (9.4) |
| 국고01500-5003(20-2) (REPO 매입) | 20,002 | 자산 5%초과 (8.32) |

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 | | |
| 정세은 | 책임운용 전문인력 | 14 | 8,282 | - | - | IBK자산운용 | 2110000089 |
| 변준 | 부책임운용 전문인력 | 15 | 8,808 | - | - | AIA생명/AIG자산 운용/KB자산운용/한맥투자증권/알파에셋자산운용/우리글로벌자산운용 | 2109001185 |

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, '책임운용전문인력'이란 운용전문인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사 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 |
|-------------------------|--------|
| 2021.04.02 - 2021.11.18 | 이유라 |
| 2021.04.02 - 2022.09.01 | 정세은 |
| 2021.11.19 - 2022.01.27 | 정세은 |
| 2022.01.28 - 2023.12.27 | 이한별 |
| 2022.09.02 - 현재 | 변준 (부) |
| 2023.12.28 - 현재 | 정세은 |

주) 2024.09월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

5 비용 현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

(단위 : 백만원, %)

| 펀드명칭 | 구분 | 전기 | | 당기 | | |
|---------------------------|----------------|------------------|--------|-------|--------|------|
| | | 금액 | 비율(%)* | 금액 | 비율(%)* | |
| 이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채] | 자산운용회사 | 19.68 | 0.01 | 18.35 | 0.01 | |
| | 판매회사 | 54.56 | 0.02 | 50.83 | 0.02 | |
| | 클래스 C | 48.19 | 0.02 | 44.49 | 0.02 | |
| | 클래스 C-P2(연금저축) | 6.12 | 0.02 | 6.10 | 0.02 | |
| | 클래스C-P2(연금저축)E | 0.06 | 0.01 | 0.06 | 0.01 | |
| | 클래스 C-E | 0.18 | 0.01 | 0.18 | 0.01 | |
| | 펀드재산보관회사(신탁업자) | 6.38 | 0.00 | 5.95 | 0.00 | |
| | 일반사무관리회사 | 3.19 | 0.00 | 2.98 | 0.00 | |
| | 보수 합계 | 83.82 | 0.03 | 78.11 | 0.03 | |
| | 기타비용** | 1.24 | 0.00 | 1.16 | 0.00 | |
| | 매매-중개수수료 | 단순매매-중개 수수료 | 0.52 | 0.00 | 0.57 | 0.00 |
| | | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | 0.35 | 0.00 | 0.38 | 0.00 |
| | 합계 | 0.87 | - | 0.95 | - | |
| 증권거래세 | - | - | - | - | | |

* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

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

※ 성과보수내역 : 해당사항 없음

이스트스프링 개인 신종 MMF 제1호[국공채]

운용기간 : 2024년 08월 10일 - 2024년 09월 09일

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

| 펀드 명칭 | 구분 | 해당 펀드 | | | 상위펀드 비용합산 | | |
|----------------------------|----|-----------------|------------------|----------|-----------------|------------------|----------|
| | | 총보수 · 비용 비율 (A) | 매매 · 중개수 수료비율(B) | 합계 (A+B) | 총보수 · 비용 비율 (A) | 매매 · 중개수 수료비율(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 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 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 | 0.01 | 0.41 |
| 클래스 C-P2 (연금저축) | 전기 | 0.38 | - | 0.38 | 0.38 | 0.00 | 0.39 |
| | 당기 | 0.38 | - | 0.38 | 0.38 | 0.01 | 0.39 |
| 클래스 C-P2 (연금저축)E | 전기 | 0.26 | - | 0.26 | 0.26 | 0.00 | 0.27 |
| | 당기 | 0.26 | - | 0.26 | 0.26 | 0.01 | 0.27 |
| 클래스 C-E | 전기 | 0.27 | - | 0.27 | 0.27 | 0.00 | 0.28 |
| | 당기 | 0.27 | - | 0.27 | 0.27 | 0.01 | 0.28 |

주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액'을 순자산 연평균액(보수 · 비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수 · 비용수준을 나타냅니다.

주2) 매매 · 중개수수료 비율이란 매매 · 중개수수료를 순자산 연평균액(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 동일해(해당) 집합투자업자가 운영하는 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 환매대응 가능자산의 비율인 LCR (Liquidity Coverage Ratio)로 위험발생가능성을 판단하고 있으며, 이에 대한 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 단기금융집합투자기구조서 재간접펀드 관련 해당사항이 없습니다.

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

환매중단, 상환연기 등과 관련된 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.

▶ 자선거래 현황

해당사항 없음

▶ 자선거래 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.