

# MMF 1 [ ]

## 자산운용보고서

(운용기간:2009.10.17~2009.11.06)



### 주요 공지사항

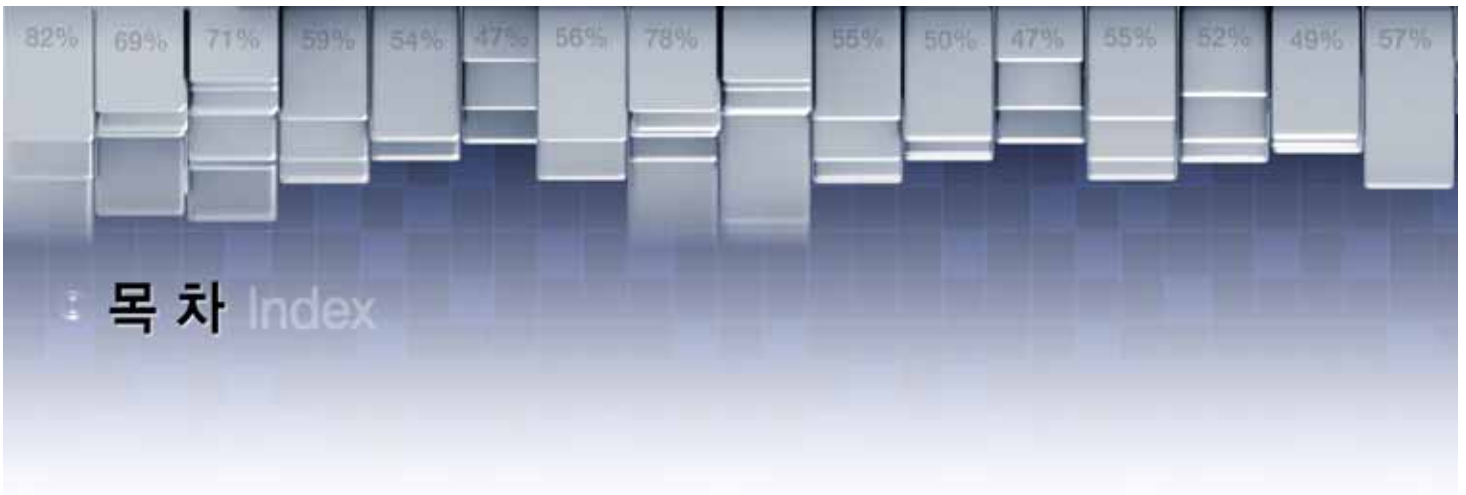
#### 1. 집합투자규약 및 투자설명서 변경내역(09.08.14)

-집합투자규약 변경내역: MMF관련 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 및 금융투자업규정 개정 사항 반영

-투자설명서 변경내역: 집합투자기구 연혁 갱신, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 및 금융투자업규정 개정 사항 반영, 집합투자기구의 재무 및 운용실적등에 관한 사항 갱신, 집합투자업자에 관한 사항 갱신(집합투자업자 요약 재무내용 및 운용자산규모) 등

\*자세한 사항은 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)·판매회사·집합투자업자 인터넷 홈페이지의 설명서 및 규약등을 참조하시거나, 판매회사 및 집합투자업자에게 문의하여 주시기 바랍니다. 단, 투자자의 계좌와 관련된 사항은 가입하신 판매회사(은행, 증권회사, 보험회사 등)에 문의하여 주시기 바랍니다.

▪ 이 상품은 단기금융 집합투자기구로서, 추가 입금이 가능한 추가형 집합투자기구입니다. ▪ 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거 집합투자업자가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(1개월)동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.



- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.
- 6.
- 7.
- 8.
- 9.

< - >

▪ 본 상품은 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다. ▪ 가입하시기 전에(투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여) 투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. ▪ 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ▪ 환율변동에 따라 외화자산의 투자가치가 변동될 수 있습니다. ▪ 본 상품은 예금자 보호법에 의하여 보호되지 않으며 실적 배당상품으로 원금의 손실이 발생할 수 있습니다. ▪ 당사는 본 상품 등에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 반드시 영업직원으로부터 상품 등에 대한 충분한 설명을 듣고, 투자 결정을 내리시기 바랍니다.

1.

MMF 1 [ ] ( )

5 ( )

MMF 1 [ ]		36604	
[ ], [ ], 가			2003-04-07
2009.10.07 -2009.11.06			( )
	HSBC		
( , , CD ) *			

( : , , % )

MMF 1 [ ]	(A)	165,887,446,586	157,789,297,494	-4.88%
	(B)	111,960,804	46,041,032	-58.88%
	(C=A-B)	165,775,485,782	157,743,256,462	-4.85%
	(D)	164,001,300,916	155,760,642,648	-5.02%
	가 (E=C/D*1000)	1,010.82	1,012.73	0.19%

) 가 가 ( ), ( ) ( 가 )

( : , )

2.

가 10  
10 11  
가 9 1  
3 9 CP 가  
가 MMF 가, 6  
CD 가  
가 9 , 6 CP, 3 /CD  
가 5

( : %)

	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>12</b>
MMF 1 [ ]	0.54%	1.07%	1.72%	3.00%
	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

:

( : %)

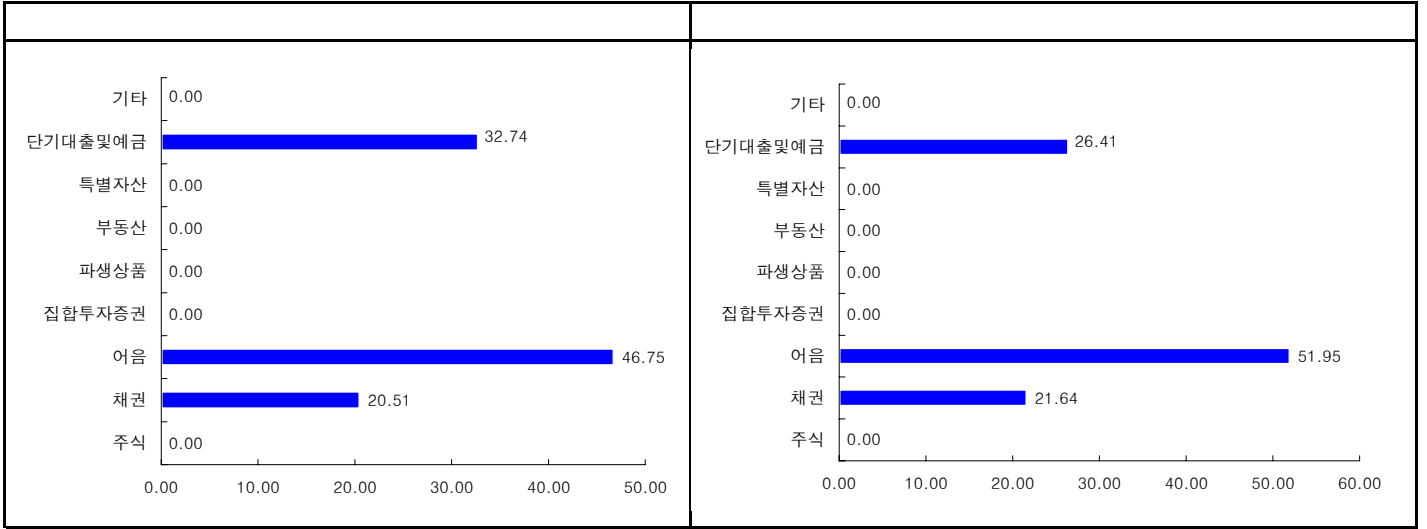
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>5</b>
MMF 1 [ ]	3.00%	4.11%	4.25%	3.95%
	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

:

( : )

	0	39	0	0	0	0	0	0	0	293	-60	272
	0	43	0	0	0	0	0	0	0	267	-56	254

3.



( : , % )

KRW	0 (0.00)	32,361 (20.51)	73,763 (46.75)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	51,666 (32.74)	0 (0.00)	157,789 (100.00)
	0 (0.00)	32,361 (20.51)	73,763 (46.75)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	51,666 (32.74)	0 (0.00)	157,789 (100.00)

\* ( ) :

10

( : %)

1	( )	9.89%
2	( )	8.81%
3	A(CP)	6.32%
4	B(CD)	5.05%
5	(MMDA)	4.44%

6	(CP)	4.43%
7	C(CP)	4.42%
8	( )	3.21%
9	( )	3.20%
10	( )090601	3.18%

5

( : , %)

1%

( : , %)

5

( : , %)

	가	가					
( )090601	5,000	5,017	2009-06-25	2010-06-25		AAA	15.50%
478	5,000	5,008	2009-07-16	2010-07-16		AAA	15.47%

0906	5,000	4,945	2009-06-22	2010-03-23		AAA	15.28%
( )0909	5,000	4,916	2009-09-29	2010-04-29		AAA	15.19%
( )0903	3,000	2,972	2009-03-04	2010-03-04		AAA	9.18%

5

( : , %)

	가	가					
A(CP)	10,000	9,966	2009-09-25	2009-12-24		A1	13.51%
B(CD)	8,000	7,963	2009-07-10	2010-01-08		AAA	10.79%
(CP)	7,000	6,985	2009-09-07	2009-12-07		A1	9.47%
C(CP)	7,000	6,974	2009-09-24	2009-12-24		A1	9.45%
C(CP)	5,000	4,992	2009-05-29	2009-11-27		A1	6.76%

5

( : , , %)

( : , )

( : , )

( )

( : )

- /

( : , %)

( : )

( : , %)

		2009-11-06	15,601	2.10%	2009-11-09	
		2009-11-06	13,901	1.93%	2009-11-09	

( : )

4.

( : , )

		( )				
2003.04.07	(1965 )	12 ( )	63,933 ( )	1990 LG 2005	/ 1996 LG /	2109000239

)

\* 가

( : , )

5.

( : , % )

				(%)		(%)
MMF 1 [ ](0140)			13.09	0.090%	12.28	0.090%
			43.23	0.310%	40.54	0.310%
			2.82	0.020%	2.64	0.020%
			0.00	0.000%	0.00	0.000%
			59.14	0.420%	55.46	0.420%

( : % )

MMF 1 [ ](0140)		0.43%	0.00%
		0.43%	0.00%

) , (Total Expense Ratio)

( • )

가

가

( • )



## 6.

( : , , % )

MMF 1 [ ](0140)

( : , % )

MMF 1 [ ](0140)

( : , % )

		10 (09.10.07 - 09.11.06)			( - )			( - )		
		( )	( )		( )	( )		( )	( )	
		9951.42	0.00	0.00	0.00			0.00	0.00	
		(35%)	(0%)							

\*

MMF 1 [ ](0140)

( : , % )



## 7.

( : )

MMF 1 [ ](0140)

( : , % )

( : , % )

		( 가 )	
( )		1,430	0.0089%
( )		28,657	0.1790%

( : , )

MMF 1 [ ](0140)

( : )

MMF 1 [ ](0140)



8.

MMF 1 [ ](0140)



9.

[ ] MMF 1 [ ]  
[ ] [ ]  
[HSBC ] ( )

: 28-2 KT 17  
: 02-789-0300  
: <http://www.wooriam.com>  
<http://dis.fundservice.net>



용 어	내 용
금융투자협회 펀드코드	상장주식의 경우 회사명 또는 코드번호 6자리를 활용하여 수익자들이 쉽게 공시사항을 조회, 활용할 수 있는 것처럼 펀드 또한 금융투자협회가 부여하는 5자리의 고유 코드가 존재하며, 펀드명뿐만 아니라 이러한 코드를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.
증권집합투자기구	집합투자재산의 50%를 초과하여 증권(주식, 채권 등)에 투자하는 펀드입니다.
단기금융집합투자기구	집합투자재산 전부를 단기금융상품에 투자하는 펀드를 말합니다.
파생형	집합투자재산의 10%를 초과하여 위험회피외의 목적으로 파생상품에 투자하는 펀드입니다.
재간접형	집합투자재산의 50% 이상을 수익증권에 투자하는 펀드입니다.
추가형	추가로 자금 납입이 가능한 펀드를 말합니다.
단위형	투자신탁의 모집시기(판매기간)이 한정되어 있고 그 이후에는 가입할 수 없는 펀드입니다.
개방형	투자자가 원할 시 언제든지 환매가 가능한 펀드입니다.
모자형	운용하는 펀드(모펀드)와 이 펀드에만 투자하는 펀드(자펀드)로 구성된 펀드 형태를 말합니다. 자펀드는 모펀드 외에는 일부 유동성자산을 제외하고는 투자할 수 없습니다.
종류형	통상 멀티클래스펀드로 불리웁니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드 안에서 투자자 그룹(클래스)별로 서로 다른 판매보수와 수수료 체계를 적용하는 상품을 말합니다. 보수와 수수료의 차이로 클래스별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 클래스는 하나의 펀드로 간주돼 통합 운용되므로 자산운용 및 평가 방법은 동일합니다.
수익증권	이 펀드에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 권리증서를 말합니다. 투자신탁에 가입(매입)한다는 것은 이 수익증권을 산다는 의미입니다.
보수	투자신탁의 운용 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시 말해 재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 집합투자업자보수, 판매회사보수, 신탁업자보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다.
집합투자업자	투자자는 은행, 증권사, 보험사 등의 판매회사에서 펀드 계좌를 개설하고 펀드에 가입하지만 이렇게 투자자로부터 모집한 자금으로 실제 주식 등의 유가증권에 투자, 운용하는 자는 집합투자업자입니다. 즉, 집합투자업자는 투자자로부터 자금을 모은 펀드의 위탁자가 되어 펀드의 운용을 업으로 하는 자로서 금융위의 허가를 받은 자를 말합니다.
신탁업자	투자자산을 보관·관리하는 회사를 말합니다.
일반사무관리회사	펀드의 위탁을 받아 펀드의 기준가 산정 등의 업무를 대행하는 회사를 말합니다.
판매회사	판매회사란 펀드의 판매, 환매 등을 주된 업무로 하는 회사를 말하며, 투자자가 펀드를 주로 매입하는 은행, 증권사, 보험사 등이 이러한 판매회사에 속합니다. 판매회사는 투자자보호를 위하여 판매와 관련된 주요 법령 및 판매행위준칙을 준수할 의무가 있습니다.
매매수수료비율	해당 운용기간 중 펀드에서 지출되는 유가증권 및 파생상품 등의 매매수수료 총액을 펀드의 순자산총액(보수,비용차감전 기준)으로 나눈 비율입니다. 매매수수료율이 높을 경우 거래비용이 증가하여 펀드에서 지출되는 비용이 증가합니다.
성과보수	현행 자본시장과 금융투자업에 관한 법률은 불특정다수의 일반 투자자를 대상으로 판매하는 펀드(공모펀드)의 경우 집합투자업자가 펀드의 성과에 따라 추가적 보수(성과보수)를 수취하는 것을 금지하고 있습니다. 그러나 소수의 투자자를 대상으로 하는 사모펀드 혹은 투자일임계약 등의 경우 집합투자규약(계약)에 따라 성과보수의 수취가 가능합니다. 펀드매니저가 성과보수가 있는 사모펀드, 투자일임계약등과 성과보수가 없는 공모펀드를 함께 운용함에 따라 성과보수가 있는 펀드 등의 투자수익을 높이기 위해 더 많은 투자노력을 기울이는 등 이해상충발생소지가 발생할 가능성이 있습니다.