

메리츠안심MMF1(개인)[국공채]
[MMF 집합투자기구]

[자산운용보고서]

(운용기간 : 2009년 06월 09일 - 2009년 07월 08일)

- 이 상품은 [MMF 집합투자기구] 로서,
[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.

메리츠자산운용

150-878 서울시 영등포구 여의도동 25-1 메리츠화재빌딩8층
(전화 : 02)6320-3000 , www.meritzam.com)

목 차

1. 집합투자기구의 개요
2. 운용경과 및 수익률 현황
3. 자산현황
4. 투자운용전문인력 현황
5. 비용현황
6. 투자자산매매내역
7. 이해관계인과의 거래 및 계열회사 발행증권 거래 현황
8. 의결권공시대상 법인에 대한 의결권 행사여부 및 그 내용
9. 공지사항

<참고 - 펀드용어정리>

1. 집합투자기구의 개요

▶ 기본정보

적용법률	자본시장법(간투법에서 전환)	위험등급	초저위험
-------------	------------------------	-------------	-------------

집합투자기구명칭		금융투자협회 펀드코드	
메리츠안심MMF1(개인)[국공채]		36634	
집합투자기구의 종류	[투자신탁], [단기금융집합투자기구], 추가형, 개방형	최초설정일	2003-04-09
운용기간	2009.06.09 -2009.07.08	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
신탁업자	하나은행	일반사무관리회사	신한아이타스
투자매매·증개업자	메리츠종합금융 메리츠증권		
상품의특징	메리츠안심MMF1(개인)[국공채]는 잔존만기가 짧은 국공채, 통안채 및 우량채권, CD, CP 등 시장실세금리를 반영하여 단기간에 안정적인 수익률 추구를 목적으로 하는 단기형 상품입니다.		

▶ 재산현황

(단위: 원, 좌, %)

집합투자기구명칭	항목	전 기 말	당 기 말	증감률
메리츠안심MMF1(개인)[국공채]	자산총액(A)	988,307,011	900,475,563	-8.89%
	부채총액(B)	531,577	729,635	37.26%
	순자산총액(C=A-B)	987,775,434	899,745,928	-8.91%
	발행수익증권총수(D)	985,289,044	896,372,396	-9.02%
	기준가격(E=C/D*1000)	1,002.52	1,003.76	0.12%

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

※분배금내역

(단위:백만원,백만좌)

※해당사항 없음

2. 운용경과 및 수익률 현황

▶ 운용경과

통안채, 은행채 등에 운용하여 유동성확보를 최우선으로 하되 듀레이션을 시장상황에 맞게 신속적으로 조정하여 수익성제고를 위해 노력하였습니다.

▶ 향후 운용방침

유동성과 안정성이 우수한 국공채와 통안증권에의 투자를 기본으로 하면서 은행CD, 정기예금 등의 투자로 수익성을 제고할 계획입니다.

▶ 기간수익률

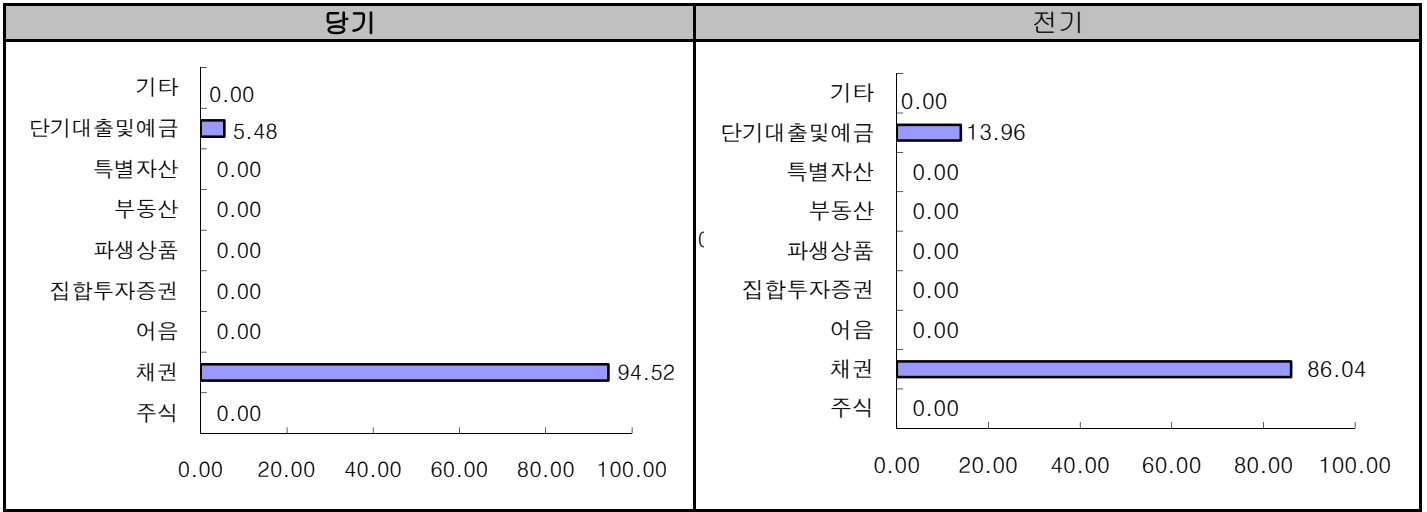
(단위: %)

집합투자기구명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월
메리츠안심MMF1(개인)[국공채]	0.38%	0.85%	2.06%	3.30%
비 교 지 수	0.47%	0.97%	1.95%	3.28%

※ 비교지수 : Call rate * 100%

3. 자산현황

▶ 자산구성현황



(단위 : 백만원, %)

통화 별 구 분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	0 (0.00)	851 (94.52)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	49 (5.48)	0 (0.00)	900 (100.00)
합계	0 (0.00)	851 (94.52)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	49 (5.48)	0 (0.00)	900 (100.00)

* () : 구성 비중

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목	비중
1	채권 통안43-727-2-11	90.03%
2	단기대출및예금 예금잔고	5.48%
3	채권 신한은행 12-0301A	4.48%
4		
5		

구분	종목	비중
6		
7		
8		
9		
10		

▼ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 주식

■ 상위 5개 종목

(단위: 주, 백만원, %)

※ 해당사항 없음

■ 총 발행수량의 1% 초과 종목

(단위: 주, 백만원, %)

※ 해당사항 없음

▶ 채권

■ 상위 5개 종목

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
-----	------	-----	-----	-----	------	------	----

통안43-727-2-11	800	810	2007-07-11	2009-07-11		RF	95.25%
신한은행12-03011A	40	40	2008-03-25	2009-09-25		AAA	4.74%

▶ **어음**

■ **상위 5개 종목**

(단위:백만원, %)

※해당사항 없음

▶ **집합투자증권**

■ **상위 5개 종목**

(단위:좌수, 백만원, %)

※해당사항 없음

▶ **장내파생상품**

(단위:계약수, 백만원)

※해당사항 없음

주) 개별계약 등의 위험평가액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ **장외파생상품**

(단위:계약수, 백만원)

※해당사항 없음

주) 개별계약 등의 위험평가액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ **부동산(임대)**

(단위:백만원)

※해당사항 없음

주) 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ **부동산 - 자금대여/차입**

(단위:백만원, %)

※해당사항 없음

주) 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ **특별자산**

(단위:백만원)

※해당사항 없음

주) 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ **단기대출 및 예금**

(단위:백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	비고
예금	하나은행		49	1.61%		

주) 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ **기타자산**

(단위:백만원)

※해당사항 없음

주) 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 책임운용전문인력

(단위:갯수,억원)

성명	운용개시일	직위(연령)	운용중인 다른 집합투자 기구현황		주요 운용경력 및 이력	협회등록번호
			집합투자 기구수	운용규모		
최상근	2008.7.28	팀장 (42)	93	317,889	운용경력15년, (前)우리투신·교보투신 채권운용팀장	08-02333-0002

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말함

* 성과보수가 있는 펀드 및 투자일임계약 운용규모

해당사항 없음

▶ 해외 투자운용전문인력

(단위:갯수,백만원)

※해당사항 없음

5. 비용현황

▶ 업자별 보수 및 수수료 지급현황

(단위 : 백만원, %)

집합투자기구 명칭	유형	구분	전기		당기	
			금액	비율(%)	금액	비율(%)
메리츠안심MMF1(개인)[국공 채](0056)	보수	집합투자업자	0.10	0.12%	0.09	0.12%
		투자매매중개업자	0.15	0.18%	0.14	0.18%
		신탁업자	0.02	0.03%	0.02	0.03%
		일반사무관리회사	0.01	0.01%	0.01	0.01%
		보수 합계	0.28	0.34%	0.26	0.34%

▶ 총보수비용 비율

(단위 : %)

집합투자기구 명칭	구분	총보수 비용비율	중개수수료비율
메리츠안심MMF1(개인)[국공 채](0056)	전기	0.34%	0.00%
	당기	0.34%	0.00%

주) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 집합투자기구에서 부담하는 '보수와 기타비용 총액'을 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수·비용수준을 나타냄. 또한 모자형의 경우 상위 집합투자기구에서 발생한 비용을 하위 집합투자 기구가 차지하는 비율대로 안분하여, 합산(합성 총보수·비용비율)하여 보여줌.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위 : 주, 백만원, %)

※해당사항 없음

▶ 중개회사별 거래내역

▣ 주식거래

(단위 : 백만원, %)

메리츠안심MMF1(개인)[국공채](0056)

※해당사항 없음

▣ 그 밖의 증권

(단위 : 백만원, %)

메리츠안심MMF1(개인)[국공채](0056)

※해당사항 없음

▣ 장내파생상품 거래

(단위 : 백만원, %)

메리츠안심MMF1(개인)[국공채](0056)

※해당사항 없음

7. 이해관계인과의 거래 및 계열회사 발행증권 거래 현황

▶ 이해관계인과의 거래

(단위 : 백만원)

메리츠안심MMF1(개인)[국공채](0056)

※ 이해인과의 기타거래 없음

▶ 계열회사 발행증권 보유현황 및 비율

▣ 개별집합투자기구

(단위:백만원, %)

※해당사항 없음

▣ 전체집합투자기구

(단위:백만원, %)

※해당사항 없음

▶ 계열회사 발행증권 거래 내역

(단위:주,백만원)

메리츠안심MMF1(개인)[국공채](0056)

※해당사항 없음

▶ 계열회사 발행증권 대차거래 내역

(단위:백만원)

메리츠안심MMF1(개인)[국공채](0056)

※해당사항 없음

8. 의결권 공시대상 법인에 대한 의결권 행사여부 및 그 내용

메리츠안심MMF1(개인)[국공채](0056)

※ 해당사항 없음

9. 공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 [메리츠안심MMF1(개인)[국공채]]의
집합투자업자인 [메리츠자산운용]이 작성하여 신탁업자인 [하나은행]의 확인을 받아
투자매매 . 중개업자인 [메리츠증권 외]을(를) 통해 투자자에게 제공됩니다.
다만 일괄 예약된 집합투자기구의 신탁업자 확인기간은 일괄 예약된 날 이후 기간에 한합니다.

주 소 : 150-878 서울시 영등포구 여의도동 25-1 메리츠화재빌딩8층

전화번호 : 02)6320-3000

홈페이지 : www.meritzam.com

금융투자협회 <http://dis.fundservice.net>

참 고 : 펀드 용어 정리

용 어	내 용
금융투자상품	이익 추구 혹은 손실 회피 목적으로 만들어진 재산적 가치를 지닌 금융상품으로 증권 및 파생상품 등을 말합니다.
기준가격	펀드의 매입·환매 및 분배시 적용되는 가격으로, 기준가격의 산정은 전일의 펀드 순자산총액을 전일의 펀드 잔존수익증권 수량으로 나누어 1,000을 곱한 가격으로 표시하고, 소수점 셋째 자리에서 반올림합니다.
단기금융집합투자기구	투자신탁재산의 전부를 대통령령으로 정하는 단기금융상품에 대통령령으로 정하는 방법으로 투자하는 펀드입니다.
증권집합투자기구	투자신탁재산의 50% 초과하여 증권(주식, 채권 등)에 투자하는 펀드입니다.
혼합자산집합투자기구	투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자대상의 제한을 받지않는 펀드입니다.
부동산집합투자기구	투자신탁재산의 50% 초과하여 부동산(부동산과 관련된 증권 등 포함)에 투자하는 펀드입니다.
특별자산집합투자기구	투자신탁재산의 50% 초과하여 특별자산(증권 및 부동산을 제외한 투자대상자산을 말한다)에 투자하는 펀드입니다.
종류형(집합투자기구)	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.
추가형(집합투자기구)	기 설정된 펀드에 추가 설정이 가능한 펀드입니다.
수익증권(집합투자증권)	자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 상 증권의 일종으로 집합투자업자 및 신탁업자가 일반 대중으로부터 자금을 모아 펀드를 만들 때 이 펀드에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 권리증서를 말합니다. 집합투자기구에 가입(매입)한다는 것은 이 수익증권을 산다는 의미입니다
집합투자	2인 이상에게 투자자로부터 자금을 모집하여 금융투자상품 등에 투자하여 그 운용성과를 투자자에게 돌려주는 것을 말합니다.
집합투자기구(펀드)	집합투자를 수행하는 기구로서 법적으로 집합투자기구라 표현되며 통상 펀드라고 불립니다. 대표적으로 투자신탁 및 투자회사가 이에 해당합니다.
집합투자업자	2인 이상에게 투자권유를 하여 모은 금전 등을 받아 증권(주식, 채권 등)등에 투자?운용 하는 회사를 말합니다.
신탁업자	투자재산을 보관하고 관리하는 회사를 말합니다.
판매회사	펀드의 판매, 환매등을 주된 업무로 하는 회사를 말하며, 투자자에게 펀드를 판매하는 은행, 증권사, 보험사 등이 이에 속합니다.
일반사무관리회사	펀드 일반사무관리업무의 위탁을 받아 기준가산정 등의 업무를 수행하는 회사를 말합니다.
투자신탁	집합투자업자와 신탁회사간의 신탁계약 체결에 의해 만들어지는 펀드를 말합니다.
한국금융투자협회 펀드코드	상장주식의 경우 회사명 또는 코드번호 6자리를 활용하여 투자자들이 쉽게 공시사항을 조회, 활용할 수 있는 것처럼 펀드 또한 한국금융투자협회가 부여하는 5자리의 고유 코드가 존재하며, 펀드명 뿐만 아니라 이러한 코드를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.