

단기안정채권형

무배당 변액유니버설보험적립형 / 무배당 S-VIP(RedZone) 변액유니버설보험 / 무배당 우리아이변액유니버설보험 / 무배당 New100세플러스변액연금보험 / 무배당 스텝업 플러스 변액연금보험 / 무배당 플러스 변액연금보험연금재원미보증형 / 무배당 VIP 변액연금보험 / 무배당 VIP 변액연금보험연금재원미보증형 / 무배당 푸르덴셜 변액평생보장보험 / 무배당 하이브리드 플러스 변액평생보장보험 / 무배당 VIP 변액평생보장보험 / 무배당 변액종신보험 약속

[펀드수익률 현황]

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
단기안정채권형	0.33	0.69	0.92	1.15	0.00	0.00	0.00	1.39
비교지수 대비 성과	(0.03)	(0.09)	(0.08)	(0.02)	-	-	-	(-0.04)
비교지수(벤치마크)	0.30	0.60	0.84	1.13	0.00	0.00	0.00	1.43

주) 비교지수(벤치마크) : 한국은행기준금리 X 100%

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

>>> 손익현황

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		단기 자금	기타	손익 합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외			
전 기	0	0	5	23	0	0	11	-7	31
당 기	0	0	5	23	0	0	11	-7	31

1. 펀드의 개요

>>> 기본정보

펀드명칭	단기안정채권형		
투자위험등급	초저위험형	금융투자협회 펀드코드	B0255
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 일반형	최초설정일	2017.04.03
운용기간	2018.04.01 ~ 2018.06.30		
존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음		
자산운용회사	키움투자자산운용		
펀드재산보관회사	국민은행	일반사무관리회사	하나펀드서비스
판매회사	푸르덴셜생명보험		
상품의 특징	단기안정채권형 펀드는 대부분의 자산을 단기 채권 및 채권관련 자산(채권관련 집합투자기구 포함)과 단기금융집합투자기구 등 유동성 자산에 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 채권형 펀드임. 특히 주식, 채권 등 금융시장 불확실성이 커질 경우 금융시장 변동 리스크 방어 및 낮은 수익률 변동성을 추구함.		

>>> 재산현황

(단위 : 백만원, 백만 원, %)

항목	전기말	당기말	증감률
자산 총액 (A)	9,201	9,613	4.48
부채 총액 (B)	7	8	3.65
순자산총액 (C=A-B)	9,193	9,605	4.48
발행 수익증권 총 수 (D)	9,097	9,473	4.13
기준가격 ^{주)} (E=C/D×1000)	1,010.56	1,013.90	0.33

주) 기준가격이란 투자자가 집합투자증권을 인출(매입, 출금)하려는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령 시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말함니다.

2. 운용경과 및 운용계획

>>> 지난 분기 시장 흐름 및 운용 경과

4월 기준금리 만장일치로 동결되며 단기 채권 시장은 점진적 강세를 보여 통안채 1년물 기준 1.85% 하단까지 금리가 하락하는 모습을 보였습니다. 5월 기준금리 인상 긴장감으로 금리가 소폭 상승하기도 하였으나, 금융 당국의 경기 우려 표명에 이어 5월 금통위 만장일치 동결되며, 6월까지 견조한 단기를 수요가 지속되었습니다. 이러한 투자 환경 속에 동 펀드는 MMF 수익률이 기준금리 이상 유지되고, 상대적으로 단기 금리의 하락 가능성이 낮은 부분을 고려하여 MMF와 Repo 매수 포지션을 중심으로 운용하였고, CP를 매수하여 지난 분기 초과 수익을 추구하였습니다.

>>> 다음 분기 시장 전망 및 운용 계획

미국 FOMC의 연내 기준금리 4회 인상 전망 구체화에도 불구하고, 완화적 ECB 통화정책과 미중 무역 갈등 우려로 채권 시장의 강세가 지속되고 있습니다. 그러나 미중 무역 갈등의 경우에는 극단적 상황으로 치닫기 보다는 갈등 완화 국면으로 접어들 가능성이 높은 것으로 판단됩니다. 국내 경기는 고용지표 부진과 글로벌 무역 갈등의 영향으로 심리 악화 우려가 존재하는 가운데, 재정 지출 확대 요구가 부각되고 있습니다. 국내 기준금리는 정상화 차원의 원만한 금리 인상 추세는 유요하나, 실제 인상 시기는 경제 지표를 확인하며 결정할 것으로 판단되어 7월 국내 금융통화위원회에서는 만장일치로 금리 동결 가능성이 높은 것으로 판단됩니다. 이러한 투자 환경 판단 하에 동 펀드는 이번분기 단기금리가 안정될 것으로 전망하며, 이에 MMF 편입비중을 유지하고, CP 등을 통해 초과수익을 추구하는 전략을 지속할 계획입니다.

3. 자산현황

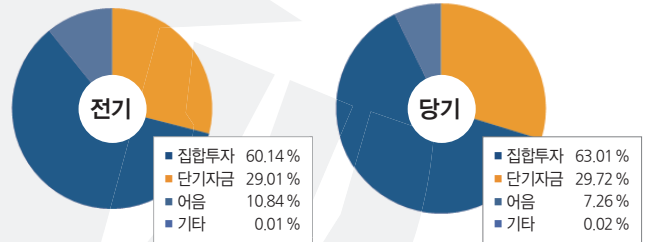
>>> 자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		단기 자금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합 투자	장내	장외			
KRW	0	0	697	6,057	0	0	2,857	2	9,613
%	(0.00)	(0.00)	(7.26)	(63.01)	(0.00)	(0.00)	(29.72)	(0.02)	(100.00)
합계	0	0	697	6,057	0	0	2,857	2	9,613

* (): 구성 비중

>>> 자산별 구성비중



>>> 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구분	종목명	비중
1	집합투자증권 / 키움법인용MMF W-1	57.22
2	단기 / 한국지금증개REPO매수(20180629)	8.32
3	단기 / KIDB지금증개REPO매수(20180629)	8.32
4	단기 / KIDB지금증개REPO매수(20180629)	8.32
5	어음 / CP(씨제이이엔엠 20180627-75-23)	7.26
6	집합투자증권 / 키움단기국공채제호	5.79
7	단기 / 한국증권금융REPO매수(20180629)	4.16
8	단기 / MMDA(증권금융(MMDA))	0.59

>>> 각 자산별 보유종목 내역

(단위 : 좌수, 백만원, %)

구분	종목명	종류	자산운용사	설정 원본	순자산 금액	발행국가	통화	비중
집합 투자 증권	키움법인용 MMF W-1	채권형	키움투자자산 운용	5,441	5,500	대한민국	KRW	57.22
	키움단기국공 채제호	채권형	키움투자자산 운용	545	556	대한민국	KRW	5.79

주) 투자대상 상위 10종목 및 평균금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

(단위 : 주, 백만원, %)

구분	종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
단기 자금	REPO매수	한국자산운용 (우정사업본부)	2018.06.29	800	1.80		대한민국	KRW
	REPO매수	유진투자증권	2018.06.29	800	1.78		대한민국	KRW
	REPO매수	DB금융투자	2018.06.29	800	1.78		대한민국	KRW
	REPO매수	증권금융(물)	2018.06.29	400	1.45		대한민국	KRW
	MMDA	한국증권금융	2018.06.29	57	1.34	2099.12.31	대한민국	KRW

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

(단위 : 백만원, %)

구분	종목명	액면 가액	평가액	발행일	상환일	보증 기관	신용 등급	비중
어음	CP(씨제이이엔엠 20180627-75-23)	700	697	2018.06.27	2018.09.10		A1	7.26

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

4. 비용현황

>>> 보수 지급현황

(단위 : 백만원, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율	금액	비율	
자산운용사	0	0.00	0	0.00	
판매회사	6	0.06	6	0.07	
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.00	
일반사무관리회사	1	0.01	1	0.01	
보수합계	7	0.08	7	0.08	
기타비용**	0	0.00	0	0.00	
매매· 중개 수수료	단순매매·중개수수료	0	0.00	0	0.00
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
	합계	0	0.00	0	0.00
증권거래세	0	0.00	0	0.00	

* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

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

>>> 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

	총보수 · 비용비율(A) ^{주1)}	매매·중개수수료 비율(B) ^{주2)}	합계(A+B)
전기	0.3066	0.0042	0.3108
당기	0.3061	0.0063	0.3124

주1) 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 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.

5. 투자자산매매내역

>>> 매매주식규모 및 회전을, 최근 3분기 매매회전을 추이

해당사항없음

6. 공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 단기안정채권형 펀드의 자산운용회사인 푸르덴셜생명보험이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 국민은행의 확인을 받아 판매회사인 푸르덴셜생명보험을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 날 이후 기간에 한합니다.

각종 보고서 확인 : 푸르덴셜생명보험(주) / <http://www.prudential.co.kr> / 02-2144-2000
 금융투자협회 / <http://dis.kofia.or.kr>
 생명보험협회 공시실 / <http://www.klia.or.kr>