

# (무) 알리안츠 VIP멀티플변액유니버설통합중신보험/소중한나를위한선지급변액유니버설통합중신 보험/투자에강한변액연금보험 최저연금적립금 미보증형/변액유니버설보험/뉴변액유니버설 보험/파워리턴변액유니버설보험/뉴파워리턴변액유니버설보험/파워변액적립보험/꼭필요한 직장인변액유니버설보험/우리아이꿈을키우는변액유니버설보험/변액유니버설보험1형/변액 적립보험/변액유니버설보험(방카슈랑스) 단기국공채재간접형

## ※ 공지 사항

1. 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법')에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특장기간(3개월)동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.
2. 이 보고서는 자본시장법에 의해 (무)알리안츠 변액적립보험 단기국공채재간접형의 자산운용회사인 에이비엘생명명이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 한국씨티은행의 확인을 받아 판매회사인 에이비엘생명을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 날 이후 기간에 한합니다.
3. 자산은 키움투자자산운용에 의하여 투자일임 운용됩니다.
4. 각종 보고서 확인 : 에이비엘생명보험 <http://www.abllife.co.kr/02-3787-7000>  
 금융투자협회 <http://dis.kofia.or.kr>

## 1. 펀드의 개요

### ▶ 기본정보 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

펀드명칭	(무)알리안츠 변액적립보험 단기국공채재간접형		
금융투자협회 펀드코드	BE004		
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 종류형	최초설정일	2016.05.04
운용기간	2017.04.01 ~ 2017.06.30	존속기간	최행으로 별도의 존속기간 없음
자산운용회사	에이비엘생명보험	펀드재산보관회사	한국씨티은행
판매회사	에이비엘생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 국내 채권 혹은 이와 관련된 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 그리고 채권 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100%이내로 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.</li> <li>• 채권투자에 있어 단기 국공채 중심으로 포트폴리오를 구성합니다.</li> </ul>		

### ▶ 재산 현황

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

(단위 : 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
단기국공채재간접형	자산 총액 (A)	493	441	-10.71
	부채 총액 (B)	0	0	10.43
	순자산총액 (C=A-B)	493	440	-10.72
	발행 수익증권 총 수 (D)	489	436	-10.92
	기준가격 (E=C/D×1000)	1,008.71	1,011.05	0.23

※ 기준가격이란 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령 시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

## 2. 운용경과 및 수익률현황

### ▶ 운용경과

트럼프 대통령을 둘러싼 정치적 의혹들이 전FBI국장의 의회증언 이후 일부 완화되는 모습을 보이고, 영국의 조기총선 등 주요 이벤트에 대한 불확실성이 해소됨에 따라 글로벌 금리와 함께 국내 금리도 반등세가 나타났습니다. 또한 이주열 한국은행 총재의 '긴축'시사 발언으로 국내 금리는 단기물 중심으로 급등세가 확대되었습니다. 이후 월말 외국인의 대량 매물 출회 및 글로벌 중앙은행의 긴축 우려 확대로 금리가 추가적으로 상승하여 마감되었습니다. 따라서 펀드는 금리 박스권 흐름에 따라 상단에서 듀레이션을 소폭 확대 운용하였습니다.

### ▶ 투자환경 및 운용 계획

국내 펀드멘탈의 개선세가 이어지고 있고, 한국은행을 비롯한 글로벌 주요 중앙은행들의 긴축 선회 움직임으로 채권 시장의 추가적인 금리 상승 가능성이 있지만, 낮은 물가 상승압력으로 상승폭은 제한적일 것으로 예상됩니다. 따라서 상대적으로 단기물은 금리 레벨 메리트 부각 및 견조한 수급 여건을 바탕으로 안정적인 흐름을 이어갈 것으로 보여 펀드는 듀레이션을 점증적으로 확대 운용할 계획입니다.

### ▶ 기간(누적)수익률 (단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
단기국공채재간접형 (비교지수 대비 성과)	0.23 (-0.16)	0.55 (-0.29)	0.72 (-0.39)	0.85 (-0.57)
비교지수(벤치마크)	0.39	0.84	1.11	1.42

※ 비교지수(벤치마크) : KIS통안채1년지수 X 100%

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

(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
단기국공채재간접형 (비교지수 대비 성과)	0.85 (-0.57)	-	-	-
비교지수(벤치마크)	1.42	0.00	0.00	0.00

※ 비교지수(벤치마크) : KIS통안채1년지수 X 100%

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

### ▶ 손익현황 (단위 : 백만원)

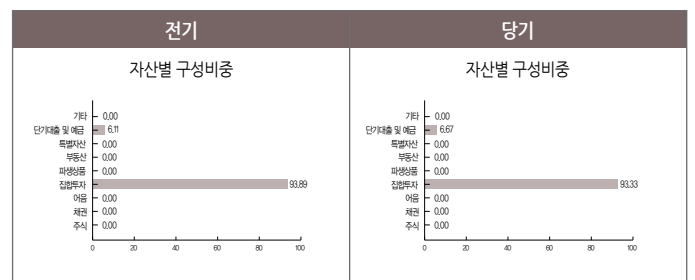
구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익 합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
당기	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1

## 3. 자산현황

### ▶ 자산구성현황 (단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물 자산	기타			
KRW (1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(93.33)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(6.67)	(0.00)	(100.00)
합계				411						29		441

※ ( ) : 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권 키움단기국공채제1호	93.33	6		
2	단기상품 은대(한국씨티은행)	5.88	7		
3	단기상품 키움단기국공채제1호 (키움투자자)	0.79	8		
4			9		
5			10		

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위 : 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
키움단기국공채제1호	채권형	키움투자자산운용	410	411	대한민국	KRW	93.33

\* 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ 단기대출 및 예금

(단위 : 주, 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
예금	한국씨티은행	2016-05-04	26	0.92		대한민국	KRW
청약금	키움투자자산운용	2017-06-30	4	0.00		대한민국	KRW

\* 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

4. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율	금액	비율	
자산운용사	0	0.00	0	0.00	
판매회사	0	0.09	0	0.09	
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.00	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
보수합계	0	0.10	0	0.10	
기타비용**	0	0.00	0	0.00	
매매· 중개수수료	단순매매·중개수수료	0	0.00	0	0.00
	조사분석업무 등 서비스수수료	0	0.00	0	0.00
	합계	0	0.00	0	0.00
증권거래세	0	0.00	0	0.00	

\* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.

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

\* 성과보수내역 : 해당 없음

\* 발행분담금내역 : 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.3904	0	0.3904
당기	0.3906	0	0.3906

\* 총보수비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평균 잔액(보수비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수비용수준을 나타냅니다.

\* 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평균잔액(보수비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매·중개수수료의 수준을 나타냅니다.

5. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위 : 백만원, %)

매수		매도		매매 회전을	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
0	0	0	0	0.00	0.00

\* 매매회전을이란 해당 운용기간 중 매도한 주식금액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균금액으로 나눈 비율입니다. 매매회전이 높을경우 매매거래수수료(0.1% 내외) 및 증권거래세(매도시 0.3%) 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드비용이 증가합니다.

▶ 최근 3분기 매매회전을 추이

(단위 : %)

2016-10-01 ~ 2016-12-31	2017-01-01 ~ 2017-03-31	2017-04-01 ~ 2017-06-30
0.00	0.00	0.00

6. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위 : 개, 억원)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는펀드 및 일임계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
이현구	부서장	48	69	19,901	-	-	2111000044
남정은	과장	33	69	19,901	-	-	2109001500

\* 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, '책임 운용전문인력'이란 운용전문인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말함

▶ 운용전문인력 변경내역

기준일	운용전문인력
	변경내역 없음

고객님이 가입하신 펀드는 펀드의 운용규모의 법적 기준 소규모상태(50억원 미만)에 해당하여 운용시 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란할 수 있습니다. 또한 법적당사에 의거하여 향후 불가피하게 임의해지를 통해 정리될 수 있음을 알려드립니다. (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 192조 제1항, 동법 시행령 제 223조 제3호 및 제4호)