

(무) 알리안츠 변액종신보험PLUS/멀티플변액유니버설통합종신보험/MP멀티플변액유니버설통합종신보험/소중한나를위한선지급변액유니버설통합종신보험/투자에강한변액연금보험 최저연금적립금 미보증형/변액유니버설보험/글로벌어린이변액유니버설보험/브릭스변액유니버설보험/뉴변액유니버설보험/파워리턴변액유니버설보험/뉴글로벌어린이변액유니버설보험/뉴파워리턴변액유니버설보험/꼭필요한직장인변액유니버설보험/우리아이꿈을키우는변액유니버설보험/변액유니버설보험1형/파워블루칩변액유니버설보험(방키슈랑스) Ko-BRICs주식형

※ 공지 사항

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

1. 펀드의 개요

▶ **기본정보** 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

펀드명칭	(무)알리안츠브릭스변액유니버설Ko-BRICs주식형		
금융투자협회 펀드코드	86032		
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 일반형	최초설정일	2008.07.21
운용기간	2017.07.01 ~ 2017.09.30	존속기간	최행으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	한국씨티은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	• KOSPI200 인덱스와 BRICs(브라질, 러시아, 인도, 중국)지역에 투자하는 주식 및 펀드 등에 투자하여 추가적인 자본이득과 배당수익을 추구하고, 국내채권, 채권형펀드 및 유동성 자산에 투자하여 안정적인 자본이득과 이자수익을 추구합니다.		

▶ **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
브릭스vuKo-BRICs 주식형	자산 총액 (A)	963	1,131	17.46
	부채 총액 (B)	0	165	0.00
	순자산총액 (C=A-B)	963	966	0.31
	발행 수익증권 총 수 (D)	774	741	-4.28
	기준가격 (E=C/D×1000)	1,243.80	1,303.44	4.79

※ 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**

지난분기 선홍시장의 경우, 북한과 미국의 지정학적 긴장 고조 등 외부요인에도 불구하고 유가가 12% 상승하는 등 러시아, 브라질 등 에너지 주도 경제국의 약진을 바탕으로 국제 자금 흐름의 꾸준한 유입 속에 선진국 증시 대비 크게 상승했습니다. 단, 인도가 1% 대 수익률에 그치는 등 상대적으로 아시아 국가의 부진 속에 동 펀드는 분기 중 알리안츠 브릭스펀드를 45% 수준으로 투자, 유지하였습니다. 동 펀드는 BM 대비 브라질 비중을 낮게 가져간 것이 상대적인 성과에 부정적으로 작용하였으나 인도비중이 크게 낮게 가져간 것이 긍정적인 영향을 주었으며 비교지수 대비 다소 부진한 성과 거두며 마감하였습니다.

▶ **투자환경 및 운용 계획**

2017년 4분기 글로벌 시장의 전반적인 경기회복 기조가 유지되는 가운데 유가 회복 및 브라질 등의 정치환경 안정은 선홍시장의 성장전망에 긍정적 요인입니다. 다만, 선진국 통화 정책과 관련한 금리 움직임, 미 트럼프의 정책구체화 지연, 한반도 북핵관련 정책/정치 리스크 확대에 위협자산의 가격이 조정받을 수 있는 가능성 역시 높은 시점에서 국가별 선택적 투자가 필요합니다. 동 펀드는 지속적인 성장가능성을 가진 기업의 펀더멘털 가치를 기반으로 투자하는 원펀드에 투자하고 있으며, 비교지수 수준의 편입비중 조절을 통해 안정적인 운용을 유지할 예정입니다.

▶ **기간(누적)수익률**

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
브릭스vuKo-BRICs주식형	4.79	5.85	8.93	12.57
(비교지수 대비 성과)	(-0.97)	(-2.43)	(-2.39)	(-3.52)
비교지수(벤치마크)	5.76	8.28	11.32	16.09

※ 비교지수(벤치마크) : AG RCL BRICs X 42.75% + 종합채권 2-3년(T-1) X 25% + KOSPI200(T-1) X 17% + CALL X 15.25%
 * 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
브릭스vuKo-BRICs주식형	12.57	19.01	16.75	17.38
(비교지수 대비 성과)	(-3.52)	(-12.48)	(-6.54)	(-8.72)
비교지수(벤치마크)	16.09	31.49	23.29	26.10

※ 비교지수(벤치마크) : AG RCL BRICs X 42.75% + 종합채권 2-3년(T-1) X 25% + KOSPI200(T-1) X 17% + CALL X 15.25%
 * 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	집합 투자	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	-1	10
당기	0	0	0	49	0	0	0	0	0	0	-1	48

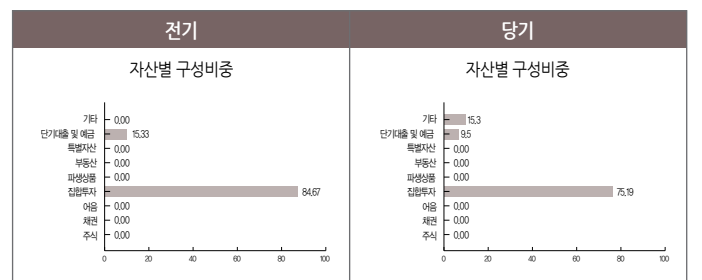
3. 자산현황

▶ **자산구성현황**

(단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합 투자	장내	장외		실물 자산	기타			
KRW (1.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	851 (75.19)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	108 (9.50)	173 (15.30)	1,131 (100.00)
합계	0	0	0	851	0	0	0	0	0	108	173	1,131

※ () : 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권 브릭스(자)주식(C/C(F))	38.11	6		
2	집합투자증권 이지스(자)채권(C/C(V))	22.49	7		
3	집합투자증권 TIGER 200	14.59	8		
4	단기상품 CMA(신한금융투자)	7.42	9		
5	단기상품 은대(한국씨티은행)	2.09	10		

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위 : 최수, 백만원, %)

종목명	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
브릭스(자)주식(C/C(F))	주식형	알리안츠글로벌인베스터스 자산운용	371	431	대한민국	KRW	38.11
이지스(자)채권(C/C(V))	채권형	알리안츠글로벌인베스터스 자산운용	252	254	대한민국	KRW	22.49
TIGER 200	주식형	미래에셋자산운용	165	165	대한민국	KRW	14.59

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

▶ 단기대출 및 예금

(단위 : 주, 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
CMA	신한금융투자	2017-09-29	84	1.15	2017-10-10	대한민국	KRW
예금	한국씨티은행	2010-04-01	24	0.92		대한민국	KRW

※ 투자대상 상위 10종목 및 평균금액이 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	1	0.11	1	0.11
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.00
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
보수합계	1	0.12	1	0.12
기타비용**	0	0.00	0	0.00
매매·중개수수료	단순매매·중개수수료	0	0	0.00
	조사분석업무 등 서비스수수료	0	0	0.00
	합계	0	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	0.4972	0	0.4972
당기	0.4972	0.0032	0.5004

※ 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 ‘보수’와 ‘기타비용’ 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수·비용수준을 나타냅니다.

※ 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평잔액(보수·비용 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

※ 매매회전율이란 해당 운용기간 중 매도한 주식이액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율입니다. 매매회전율이 높을수록 매매거래수수료(0.1% 내외) 및 증권거래세(매도시 0.3%) 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드비용이 증가합니다.

▶ 최근 3분기 매매회전을 추이

(단위 : %)

2017-01-01 ~ 2017-03-31	2017-04-01 ~ 2017-06-30	2017-07-01 ~ 2017-09-30
0.00	0.00	0.00

6. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위 : 개, 억원)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
이현구	부서장	48	74	20,018	-	-	2111000044
남정은	과장	33	74	20,018	-	-	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

‘(무)알리안츠브릭스변액유니버설Ko-BRICs주식형’ 의 경우 펀드의 운용규모의 법적 기준 소규모상태(50억원 미만)에 해당하여 운용시 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란할 수 있습니다. 또한 법적단서에 의거하여 향후 불가피하게 임의해지를 통해 정리될 수 있음을 알려드립니다. (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 192조 제1항, 동법 시행령 제 223조 제3호 및 제4호)