

A5004 글로벌인덱스RC

※ 공지 사항

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

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

자본시장과 금융투자법에 관한 법률			
펀드명칭	글로벌인덱스RC		
금융투자협회 펀드코드	AA502	고난도펀드 여부	해당하지 않음
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 종류형	최초설정일	2012.04.20
운용기간	2022.07.01 ~ 2022.09.30	종속기간	추가형으로 별도의 종속기간 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	우리은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	국내의 주식 및 주식관련 파생상품, 주식형집합투자증권, 상장지수집합투자증권 등 에 순자산(NAV)의 90%이내로 투자하고, 나머지는 채권 및 유동성자산에 투자하는 펀드입니다. 글로벌 주식 인덱스 수익률의 변동성에 따라 펀드 내 글로벌 주식 인덱스 를 추종하는 기초자산의 투자비율을 주기적으로 조절합니다. 일반적으로 변동성이 높을 때에는 펀드 내 글로벌 주식 인덱스를 추종하는 기초자산 의 투자비율을 줄이고, 반대로 변동성이 낮을 때에는 글로벌 주식 인덱스를 추종하는 기초자산의 투자비율을 높이는 전략을 사용합니다.		

▶ 재산 현황

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

(단위: 백만원, 백만과, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
글로벌인덱스RC	자산 총액 (A)	299,108	227,985	-23.78
	부채 총액 (B)	2,091	892	-57.35
	순자산총액 (C=A-B)	297,017	227,094	-23.54
	발행 수익증권 총수 (D)	207,247	176,114	-15.02
	기준가격 (E=C/D*1000)	1,433.16	1,289.47	-10.03

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

평가기간 초, 미국의 소매판매가 예상치보다 양호한 수준을 보이고, 중국의 제조업 지표가 2분기 저점에서 회복되는 모습을 보이며 투자심리가 개선되기 시작하였습니다. 반도체를 포함한 주요 섹터의 기업 실적 양호한 모습을 보인 점과 한국의 2분기 GDP 성장률이 예상보다 개선된 점도 주식시장에 긍정적인 영향을 미쳤습니다. 그러나, 원달러 환율의 상승세 지속, 한국은행의 금리 인상, 미국의 공격적인 인플레이션에 대한 우려로 하락 전환하였습니다. 이후, 러시아의 유럽향 가스 공급 중단 장기화, 미국의 주요 경제지표 예상치 상회 및 물가 상승세 지속으로 미 연준의 빅스텝 금리 인상에 대한 우려가 지속되며 투자 심리가 악화되었습니다. 또한 글로벌 경기 침체가 우려되는 가운데, 영국의 경기 부양책 발표 및 러시아 동원력 발표 등으로 인해 평가기간 하락 마감하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

향후 증시에 있어서, 물가 상승 압력의 완화 여부, 연준의 11월 금리 인상 여부 등이 주요 요인으로 작용할 것으로 예상합니다. 러시아-우크라이나 지정학적 리스크가 장기화되며 에너지 가격 변동성이 여전히 높고, 이로 인한 유럽의 에너지 위기 등 대외적인 요인에 따른 불확실성이 증가할 것으로 예상합니다. 그러나 10월 예정 되어있는 중국 전달대회 전후로 발표될 수 있는 정책에 대한 기대감 및 방역조치 완화, 3분기 실적 기대감 등이 증시 하단을 지지하는 요소로 작용할 수 있습니다. 따라서, 글로벌 경제 지표와 물가 상승 우려 등에 유의하며 안정적인 펀드 운용을 위해 대응해 나갈 계획입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
글로벌인덱스RC	-10.03	-16.13	-23.30	-21.71

※ 비교지수(벤치마크): (주)동 펀드는 벤치마크를 적용하지 않습니다.

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

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
글로벌인덱스RC	-21.71	-10.57	-4.43	-7.21

※ 비교지수(벤치마크): (주)동 펀드는 벤치마크를 적용하지 않습니다.

* 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		실물자산	기타			
전기	-	-2,748	-	-575	-21,822	-	-	-	-	1,217	591	-23,337
당기	-	-910	-	-254	-29,256	-	-	-	-	610	1,542	-28,268

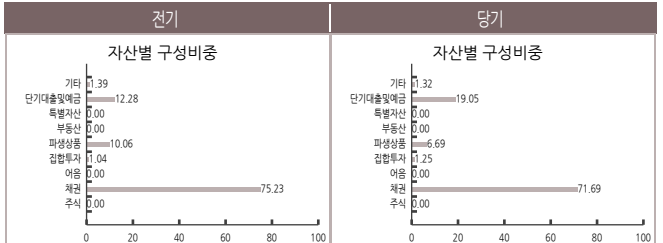
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
HKD	0	0	0	0	12,549	0	0	0	0	0	0	12,549
(182.20)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(5.50)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(5.50)
USD	0	0	0	0	2,712	0	0	0	0	0	0	2,712
(1,430.20)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(1.19)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(1.19)
KRW	0	163,443	0	2,843	0	0	0	0	0	43,422	3,016	212,724
(1.00)	(0.00)	(71.69)	(0.00)	(1.25)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(19.05)	(1.32)	(93.31)
합계	0	163,443	0	2,843	15,261	0	0	0	0	43,422	3,016	227,985

※ (): 구성비중

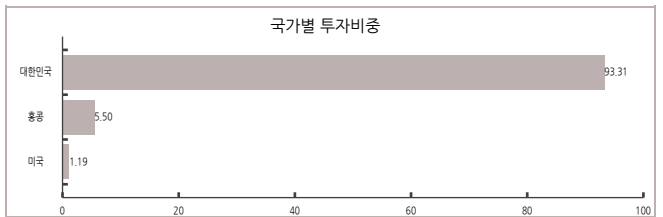


※ 동 펀드의 파생상품 투자는 주로 주가지수 선물을 이용하고 있으며, 상기 표시된 파생상품 투자비중은 선물계약금액의 일정 비율인 증거금 기준으 나타내었습니다. 선물을 이용한 투자는 계약금액의 일정 비율인 증거금만으로 거래가 가능하므로 증거금을 제외한 계약금액은 주로 채권, 단기대출 및 예금에 투자하여 운용되고 있습니다.
 ※ 동 펀드는 당분기 말 기준으로 S&P500지수선물 34%, HSCER지수선물 12%, K200지수선물 34%의 포지션을 유지하고 있습니다.

▶ 국가별 투자비중

(단위: %)

순위	국가명		비중	순위	국가명		비중
	순위	비중			순위	비중	
1	대한민국	93.31	6				
2	홍콩	5.50	7				
3	미국	1.19	8				
4			9				
5			10				



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

순위	구분	종목명	비중	순위	구분	종목명	비중
1	단기상품	은대(우리은행)	8.60	6	채권	산금21신이0300-1102-2	4.19
2	채권	국고1875-2412(21-10)	7.14	7	채권	국고1500-2503(20-1)	4.12
3	채권	국고02875-2406(22-7)	5.63	8	채권	통인02780-2404-02	4.12
4	단기상품	증거금(한국투자증권)	5.60	9	채권	국고202375-2703(22-1)	4.07
5	채권	산금20신이0300-1124-1	4.23	10	채권	국고1125-2509(20-6)	4.02

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
국고1875-2412(21-10)	17,000	16,275	대한민국	KRW	2021-12-10	2024-12-10		N/A	7.14
국고02875-2406(22-7)	13,000	12,839	대한민국	KRW	2022-06-10	2024-06-10		N/A	5.63
산금20신이0300-1124-1	10,000	9,651	대한민국	KRW	2020-11-24	2023-11-24		AAA	4.23
산금21신이0300-1102-2	10,000	9,550	대한민국	KRW	2021-11-02	2024-11-02		AAA	4.19
통인02780-2404-02	9,500	9,394	대한민국	KRW	2022-04-02	2024-04-02		N/A	4.12
국고1500-2503(20-1)	10,000	9,384	대한민국	KRW	2020-03-10	2025-03-10		N/A	4.12

국고02375-2703(22-1)	10,000	9,280	대한민국	KRW	2022-03-10	2027-03-10	N/A	4.07
국고01125-2509(20-6)	10,000	9,155	대한민국	KRW	2020-09-10	2025-09-10	N/A	4.02

* 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	우리은행	2012-04-20	19,586	2.07	-	대한민국	KRW

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

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 백만원)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
최미영	부사장	43	81	2,222,078	-	-	2119000125
이대석	차장	40	81	2,222,078	-	-	2120001220
김태현	과장	39	81	2,222,078	-	-	2119000109
윤유라	대리	30	81	2,222,078	-	-	2121001284

* 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임투자운용인력이며, '책임투자운용인력'이란 투자운용인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말함.

* 펀드의 투자운용인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트의 수시공시 등을 참고하실 수 있습니다. (인터넷 주소 <http://ds.kofia.or.kr>) 단, 현회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 다를 수 있습니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2019.01.25 ~ 현재	최미영
2020.09.17 ~ 현재	이대석
2019.01.24 ~ 현재	김태현
2021.07.16 ~ 현재	윤유라

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율	금액	비율	
자산운용사	158	0.05	147	0.05	
판매회사	341	0.11	315	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	8	-	7	-	
일반사무관리회사	13	-	12	-	
보수합계	521	0.16	482	0.17	
기타비용	1	-	1	-	
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	135	0.04	116	0.04
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	-	0	-
	합계	135	0.04	116	0.04
증권거래세	0	-	0	-	

* 펀드의 순자산총액(간평잔) 대비 비율을 나타냅니다.

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

* 성과보수내역: 해당 없음

* 발행분담금내역: 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위: 연환산, %)

	총보수-비용비율(A)	매매-중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.6591	0.1704	0.8295
당기	0.6592	0.1584	0.8176

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

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

6. 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

가. 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

- 시장위험 및 개별증권위험: 이 투자신탁은 집합투자증권, 주식, 채권 등 증권에 투자함으로써 개별증권의 가격 변동 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 예상치 못한 정치·경제상황 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.

- 유동성 위험: 이 투자신탁에서 투자하는 증권은 시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 유동성 부족에 따른 환금성 제약이 발생할 수 있으며, 이로 인한 환매 연기나 거래비용 증가 등으로 기회비용 발생과 함께 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.

▶ 주요 위험 관리 방안

가. 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

- 신탁약관 및 법규에 따라 투자한도 및 모든 법적 규제 등이 철저히 준수되도록 관리되고 있으며, 내부 투자 가이드라인에 의거하여 투자 전략의 점검, 성과 측정과 위험 관리가 이루어지고 있습니다.

나. 재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한과 수단 등

해당사항 없음