

G2002 글로벌리치투게더주식재간접형

※ 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 글로벌리치투게더주식재간접형의 자산운용회사인 ABL생명보험이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 국민은행의 확인을 받아 판매회사인 ABL생명보험을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 위탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 위탁된 날 이후 기간에 한합니다.
3. 자산은 키움투자자산운용에 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	글로벌리치투게더주식재간접형
금융투자협회 펀드코드	CH537
펀드의 종류	변액보험, 변액보통, 일반형
운용기간	2022.10.01 ~ 2022.12.31
자산운용회사	ABL생명보험
판매회사	ABL생명보험
상품의 특징	전세계 증시에 상장된 혁신기업과 고소비계층을 타겟으로 하는 소비재 관련 기업의 주식 또는 이러한 주식에 투자하는 집합투자증권에 순자산에 100% 이내로 투자함으로써 안정적인 장기 수익 및 추가적인 자본 이득을 추구합니다.

▶ 재산 현황

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

펀드명칭	항목	(단위: 백만원, 백만원, %)		
		전기말	당기말	증감률
글로벌리치투게더주식재간접형	자산 총액 (A)	12,154	10,171	-16.32
	부채 총액 (B)	210	6	-97.15
	순자산총액 (C=A-B)	11,944	10,165	-14.90
	발행 수익증권 총 수 (D)	9,776	8,514	-12.91
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,221.76	1,193.93	-2.28

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

4분기 글로벌 증시는 MSCI ACWI USD 기준 9.40% 상승하였습니다. 선진시장 9.42%, 신흥시장 9.20%로 증시별로 비슷한 흐름으로 마감하였으며, 중국의 경우 당대회 실망감 등으로 10월에는 부진하였으나, 11월 이후 제로 코로나 정책 완화 기대감 및 완화 시황으로 인해 높은 상승세를 보이며 신흥시장의 반등을 이끌었습니다. 분기 동안 전반적으로 과도한 금리 인상의 부작용 우려, CPI 상승세 둔화 등에 의해 긴축 속도 조절론이 제기되며 증시는 상승세를 보였습니다.

* 동 펀드는 재간접펀드 내에서 환헤지를 하고 있으며, 22년 12월 31일 기준으로 78.55%의 헤지 포지션을 유지하고 있습니다. 환위험을 최소화하기 위하여 선물환 등을 이용하여 환위험 헤지를 추구하고 있지만 펀드내 설정/헤지, 추가변동, 환율 변동 및 펀드 규모에 따라 실제 환헤지비율은 목표환헤지비율과 상이할 수 있으며, 이 경우 환위험이 완전히 제거되지 않을 수 있습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

1분기 글로벌 증시는 약보합 수준의 다소 정체된 흐름을 보일 것으로 예상합니다. 공급망 개선, 상품 수요 감소, 기저 효과 등으로 인해 CPI 하락세는 지속되었으나 다소 느린 속도로 진행될 것이며, 연준은 긴축 스탠스를 유지하며 장기 높은 금리 수준을 유지하겠다는 입장을 보일 것으로 예상합니다. 고용지표는 서비스 수요 등으로 인해 당분간 견조한 모습을 보일 것으로 예상되며, 이는 연준의 입장을 강화할 것입니다. 한편, 경기침체 우려는 낮은 강도로 지속되며, 기업 이익 추경을 하향 조정하게 될 것으로 보이며, 상승 모멘텀이 뚜렷하게 나타나지 않아 글로벌 증시는 미국 위주로 정체된 흐름을 보일 가능성이 높다는 판단입니다.

▶ 기간(누적)수익률

구분	(단위: %)			
	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
글로벌리치투게더주식재간접형	-2.28	-2.99	-20.00	-28.17
(비교지수 대비 성과)	(-9.09)	(-4.10)	(-5.40)	(-10.47)
비교지수(벤치마크)	6.81	1.11	-14.60	-17.70

* 비교지수(벤치마크): MSCI WORLD X 90% + CALL X 10%

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

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
----	-------	-------	-------	-------

글로벌리치투게더주식재간접형	-28.17	-16.79	2.09	-
(비교지수 대비 성과)	(-10.47)	(-14.57)	(-7.93)	(-)
비교지수(벤치마크)	-17.70	-2.22	10.02	-

* 비교지수(벤치마크): MSCI WORLD X 90% + CALL X 10%

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

▶ 손익현황

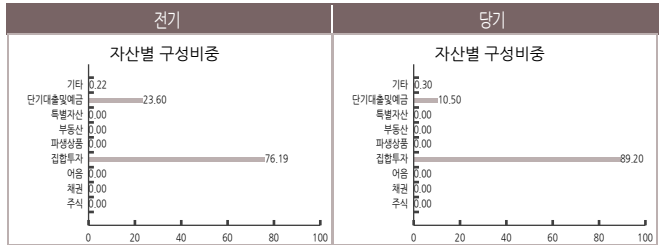
구분	증권		파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익 합계	
	주식	채권	어음	집합투자		장내	장외				실물자산
전기	-	-	-	99	-	-	-	-	6	-19	86
당기	-	-	-	-190	-	-	-	-	9	-16	-197

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

구분	증권		파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액		
	주식	채권	어음	집합투자		장내	장외				실물자산	기타
KRW	0	0	0	9,072	0	0	0	0	0	1,068	30	10,171
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(89.20)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(10.50)	(0.30)	(100.00)
합계	0	0	0	9,072	0	0	0	0	0	1,068	30	10,171

※ (): 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
2	집합투자증권	에셋플러스글로벌리치투게더증권	42.97	7	
3	단기상품	은대(국민은행)	10.50	8	
4	단기상품	증거금(비이아이금융투자)	0.00	9	
5				10	

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

종목명	종류	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
HANARO 글로벌리치(S&P합성)	수익증권	4,907	4,702	대한민국	KRW	46.23
에셋플러스글로벌리치투게더증권	주식형	2,993	4,370	대한민국	KRW	42.97

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

▶ 장내파생상품

종목명	매매포지션	보유수량	평가금액	비고
증거금(비이아이금융투자)		0	0	0

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

▶ 단기대출 및 예금

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
예금	국민은행	2018-11-02	1,065	2.76	-	대한민국	KRW

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

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일일계약운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
최미영	부사장	43	81	2,242,034	-	-	2119000125
이대석	차장	40	81	2,242,034	-	-	2120001220
김태현	차장	39	81	2,242,034	-	-	2119000109
윤유라	대리	30	81	2,242,034	-	-	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 전자공시시스템의 수시공시 등을 참고하실 수 있습니다. (인터넷 주소 <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 현회 전자공시시스템이 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 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	1	0.01	1	0.01	
판매회사	13	0.11	13	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	-	0	-	
일반사무관리회사	0	-	0	-	
보수합계	15	0.13	15	0.13	
기타비용	0	-	0	-	
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	4	0.03	1	0.01
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	-	0	-
	합계	4	0.03	1	0.01
증권거래세	0	-	0	-	

※ 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.

※ 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적, 반복적으로 지출된 비용으로서 매매, 중개수수료는 제외합니다.

※ 성과보수내역: 해당 없음

※ 발행분담금내역: 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위: 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.5269	0.1349	0.6618
당기	0.5269	0.0467	0.5736

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

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

6. 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성 위험 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 예상하지 못한 정치·경제상황 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.

- 유동성 위험: 이 투자신탁에서 투자하는 증권이 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.

- 재간접 투자위험: 주요 투자대상인 재간접 펀드는 개별적인 운용전략과 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 운용 전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 집합투자증권에 대한 경보를 충분히 인지 못할 수 있습니다. 결과적으로 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 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

- 재간접펀드 운용사로부터 주기적으로 운용보고서(factsheet)를 제공 받고 있으며, 이는 운용 성과, 자산구성현황, 투자비용 등의 정보를 포함하고 있습니다.

▶ 주요 비상대응계획

- 재해 등의 위기상황 발생 시 리스크 관리, 투자 자산 모니터링 등 회사의 주요 기능이 계속 수행될 수 있도록 사업연속계획(BCP)을 마련하고 있습니다.