

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 위탁 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 위탁 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 | 고난도펀드 여부 | 해당하지 않음 |
| 펀드의 종류 | 변액보험, 변액보험, 일반형 | 최초설정일 | 2018.11.02 |
| 운용기간 | 2023.01.01 ~ 2023.03.31 | 존속기간 | |
| 자산운용회사 | ABL생명보험 | 펀드재산보관회사 | 국민은행 |
| 판매회사 | ABL생명보험 | 일반사무관리회사 | 하나펀드서비스 |
| 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.

(단위: 백만원, 백만 원, %)

| 펀드명칭 | 항목 | 전기말 | 당기말 | 증감률 |
|----------------|---------------------|----------|----------|-------|
| 글로벌리치투게더주식재간접형 | 자산 총액 (A) | 10,171 | 15,159 | 49.05 |
| | 부채 총액 (B) | 6 | 7 | 9.65 |
| | 순자산총액 (C=A-B) | 10,165 | 15,152 | 49.07 |
| | 발행 수익증권 총 수 (D) | 8,514 | 11,030 | 29.55 |
| | 기준가격 (E=C/D × 1000) | 1,193.93 | 1,373.79 | 15.06 |

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

1분기 글로벌 증시는 MSCI ACWI 기준 6.84% 상승했습니다. 증시는 전반적인 인플레이션 하향세를 경험하며, 연준의 추가 인축에 대한 우려가 낮아지면서 상승세를 나타냈습니다. 미국의 경우 소비자물가가 추세적인 하향세를 보이고, 4분기 GDP 등 경기지표들이 양호하게 발표되며 연속적 기대감이 높아졌습니다. 유럽은 과거보다 온화한 날씨, 천연가스 유통망 재편 등에 따라 안정된 에너지 가격에 기반하여 긍정적인 증시 흐름을 보였습니다. 3월에는 SVB 파산, CS은행 부실 우려 등 금융권 이슈로 인한 증시 변동성이 나타났으나, 은행 불안으로 향후 연준의 금리 인상이 제한될 것으로 전망되며, 증시는 반등 흐름을 보이며 분기를 마감하였습니다.

* 동 펀드는 재간접형펀드 내에서 환헤지를 하고 있으며, 23년 3월 31일 기준으로 101.01%의 헤지 포지션을 유지하고 있습니다. 환위험을 최소화하기 위해서 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

2분기 글로벌 증시는 제한된 상승세를 보일 것으로 예상합니다. 미국은 올해 인축적 통화 정책 환경 하에서 기업 실적 이익 하향세가 이어져 왔으나, 올해 1~2분기를 저점으로 점차 이익 전망치가 개선될 것으로 예상하고 있습니다. 1분기 실적 발표로 인해 2분기 중 증시는 변동성을 보일 것으로 예상되지만, 유가 저하 효과 등으로 인한 인플레이션 약화에 따라 금리 경로 불확실성을 줄여 증시 밸류에이션에 대한 부담을 낮출 것으로 판단합니다. 유럽은 ECB가 4월에도 기준금리를 50bp 인상할 가능성이 높으나, 향후 추가 인상 여지는 높지 않다고 보고 있습니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

| 구분 | 최근 3개월 | 최근 6개월 | 최근 9개월 | 최근 12개월 |
|----------------|--------|---------|--------|---------|
| 글로벌리치투게더주식재간접형 | 15.06 | 12.44 | 11.62 | -7.94 |
| (비교지수 대비 성과) | (9.44) | (-0.37) | (4.83) | (1.86) |
| 비교지수(벤치마크) | 5.62 | 12.81 | 6.79 | -9.80 |

* 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 | -7.94 | -7.64 | 35.29 | - |
| (비교지수 대비 성과) | (1.86) | (-6.60) | (-10.86) | (-) |
| 비교지수(벤치마크) | -9.80 | -1.04 | 46.15 | - |

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

* 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 | - | - | - | -190 | - | - | - | - | - | 9 | -16 | -197 |
| 당기 | 1 | - | - | 1,635 | - | - | - | - | - | 14 | 45 | 1,695 |

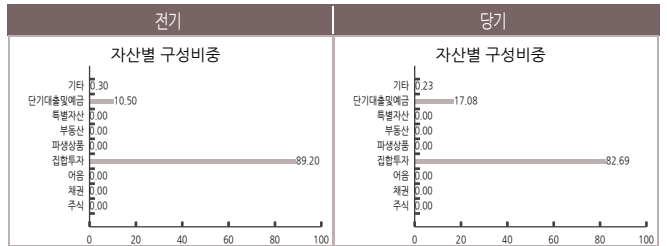
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

| 구분 | 증권 | | | | 파생상품 | | 부동산 | 특별자산 | | 단기대출 및 예금 | 기타 | 자산 총액 |
|------------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|-----------|--------|---------|
| | 주식 | 채권 | 어음 | 집합투자 | 장내 | 장외 | | 실물자산 | 기타 | | | |
| USD | 0 | 0 | 0 | 265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 251 | 0 | 516 |
| (1,301.90) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (1.75) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (1.66) | (0.00) | (3.40) |
| KRW | 0 | 0 | 0 | 12,271 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,339 | 34 | 14,643 |
| (1.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (80.95) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (15.43) | (0.23) | (96.60) |
| 합계 | 0 | 0 | 0 | 12,536 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,590 | 34 | 15,159 |

※ (): 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

| 구분 | 종목명 | 비중 | 구분 | 종목명 | 비중 | |
|----|--------|---------------------|-------|------|-----------------|------|
| 1 | 집합투자증권 | HANARO 글로벌리치S&P(합성) | 47.34 | 단기상품 | 증거금(에스아이증권(선물)) | 0.00 |
| 2 | 집합투자증권 | 에셋플러스글로벌리치투게더증권(주식) | 33.60 | | | |
| 3 | 단기상품 | 은대(국민은행) | 15.43 | | | |
| 4 | 집합투자증권 | VANGUARD S&P500 ETF | 1.75 | | | |
| 5 | 단기상품 | USD Deposit(CITHR) | 1.66 | | | |

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

| 종목명 | 종류 | 설정원본 | 순자산금액 | 발행국가 | 통화 | 비중 |
|---------------------|------|-------|-------|------|-----|-------|
| HANARO 글로벌리치S&P(합성) | 수익증권 | 6,335 | 7,177 | 대한민국 | KRW | 47.34 |
| 에셋플러스글로벌리치투게더증권(주식) | 주식형 | 2,993 | 5,094 | 대한민국 | KRW | 33.60 |
| VANGUARD S&P500 ETF | 수익증권 | 265 | 265 | 미국 | USD | 1.75 |

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

▶ 장내파생상품

(단위: 계약, 백만원)

| 종목명 | 매매포지션 | 보유수량 | 평가금액 | 비고 |
|-----------------|-------|------|------|----|
| 증거금(에스아이증권(선물)) | | 0 | 0 | 0 |

* 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 | 국민은행 | 2018-11-02 | 2,335 | 2.99 | - | 대한민국 | KRW |
| 외화예치금 | 한국씨티은행 | 2023-03-23 | 251 | 0.00 | - | 대한민국 | USD |

* 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 | 부서장 | 44 | 74 | 2,315,367 | - | - | 2119000125 |
| 이대석 | 차장 | 41 | 74 | 2,315,367 | - | - | 2120001220 |

| | | | | | | | |
|-----|----|----|----|-----------|---|---|------------|
| 김태현 | 차장 | 40 | 74 | 2,315,367 | - | - | 2119000109 |
| 윤유라 | 대리 | 31 | 74 | 2,315,367 | - | - | 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. (인터넷주소: <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 현회 전자공시사이트가 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 | 2 | 0.01 | |
| 판매회사 | 13 | 0.11 | 14 | 0.11 | |
| 펀드재산보관회사(신탁업자) | 0 | - | 0 | - | |
| 일반사무관리회사 | 0 | - | 0 | - | |
| 보수합계 | 15 | 0.13 | 17 | 0.13 | |
| 기타비용 | 0 | - | 0 | - | |
| 매매 중개수수료 | 단순매매 중개수수료 | 1 | 0.01 | 7 | 0.06 |
| | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | 0 | - | 0 | - |
| | 합계 | 1 | 0.01 | 7 | 0.06 |
| 증권거래세 | 0 | - | 0 | - | |

※ 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 | 0.5269 | 0.0467 | 0.5736 |
| 당기 | 0.5338 | 0.232 | 0.7658 |

※ 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 총 보수비용수준을 나타냅니다.

※ 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평균액(보수·비용 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 현금성 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 관리 되고 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, 투자비중 등의 정보를 포함하고 있습니다.

▶ 주요 비상대응계획

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