

A5004 글로벌인덱스RC

※ 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 글로벌인덱스RC의 자산운용회사인 ABL생명보험이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 우리은행의 확인을 받아 판매회사인 ABL생명보험을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.
3. 자산은 이스트프링자산운용에 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 금융투자법에 관한 법률

펀드명칭	글로벌인덱스RC		
금융투자협회 펀드코드	AA502	고난도펀드 여부	해당하지 않음
펀드의 종류	변액보험, 변액보통, 개방형, 추가형, 종류형	최초설정일	2012.04.20
운용기간	2023.04.01 ~ 2023.06.30	종속기간	추가형으로 별도의 종속기간 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	우리은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	국내의 주식 및 주식관련 파생상품, 주식형집합투자증권, 상장지수집합투자증권 등 순자산(NAV)의 90%이내로 투자하고, 나머지는 채권 및 유동성자산에 투자하는 펀드입니다. 글로벌 주식 인덱스 수익률의 변동성에 따라 펀드 내 글로벌 주식 인덱스를 추종하는 기초자산의 투자비율을 주기적으로 조절합니다. 일반적으로 변동성이 높을 때에는 펀드 내 글로벌 주식 인덱스를 추종하는 기초자산의 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, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
글로벌인덱스RC	자산 총액 (A)	281,007	293,004	4.27
	부채 총액 (B)	229	294	28.63
	순자산총액 (C=A-B)	280,778	292,710	4.25
	발행 수익증권 총 수 (D)	206,434	211,128	2.27
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,360.13	1,386.41	1.93

※ 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

2분기 동안 미국의 경우 물가지표가 인플레이션이 다소 완화됨을 나타내자, 금리 인상 사이클 종료에 대한 기대감에 증시는 상승했습니다. 한편, 분기 말 연준 의결의 연내 금리 추가 인상 발인과 더불어, 주택 시장 회복으로 인해 물가 둔화폭이 제한될 것이라는 우려가 제기되어 증시 상승이 제한되기도 하였습니다. 중국의 경우, 위안화의 절하와 함께 증시는 하락한 한편, 분기 말 경기 부양책 기대감이 상승함과 더불어 미중 간 지정학적 리스크가 완화되어 하락폭이 제한되었습니다. 국내의 경우 시, 2차전지산업 업 투자 심리 확대와, 반도체 업황 개선에 대한 기대감이 힘입어 증시는 상승한 한편, 분기 말 예기치 못한 글로벌 금리 인상 이벤트로 인하여 소폭 조정된 모습이 나타났습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

3분기에 미국은 빅테크 기업 중심으로 수요 개선에 따른 실적 회복 기대감이 높습니다. 또한, 전 분기말 다프트 우려가 해소되고, 은행 리스크가 완화된 점은 향후에도 긍정적인 영향을 미칠 것으로 보입니다. 중국의 경우 실물 지표 회복 속도와 정책 부양 기대감이 증시에 주요한 영향을 미칠 것으로 보입니다. 지급준비 비율 인하와, 부동산 거래 제한 폐지가 원만한 기대감이 지수 하방을 지지하는 역할을 할 것으로 기대됩니다. 국내 증시의 경우, 에너지 및 원자재 가격이 하락하면서 무역수지 적자폭이 감소하고 있는 점과, 기업들의 3분기 이익 전망치가 전분기 대비 상향된 점이 증시에 긍정적으로 작용할 것으로 보입니다. 한편, 미 연준이 연내 추가적인 금리 인상 여지를 남겨놓은 점은 글로벌 증시와 더불어 국내 증시 상승을 제한할 수 있습니다. 이를 비롯하여 증시에 영향을 미칠 수 있는 매크로 요인들을 지속적으로 관찰하고 유의 하며 운용에 만전을 기하겠습니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
글로벌인덱스RC	1.93	4.51	7.52	-3.26

※ 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	-3.26	-19.85	0.36	1.12

※ 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	-	3,292	-	318	1,743	-	-	-	-	658	130	6,141
당기	-	762	-	174	4,165	-	-	-	-	256	-42	5,315

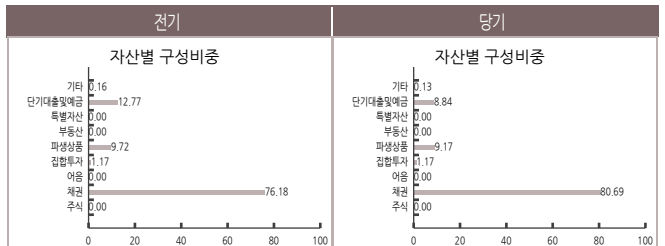
3. 자산현황

▶ 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	16,776	0	0	0	0	0	0	16,776
(168.18)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(5.73)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(5.73)
USD	0	0	0	0	9,347	0	0	0	0	0	0	9,347
(1,317.70)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(3.19)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(3.19)
KRW	0	236,419	0	3,418	740	0	0	0	0	25,913	392	266,881
(1.00)	(0.00)	(80.69)	(0.00)	(1.17)	(0.25)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(8.84)	(0.13)	(91.08)
합계	0	236,419	0	3,418	26,863	0	0	0	0	25,913	392	293,004

※ (): 구성비중



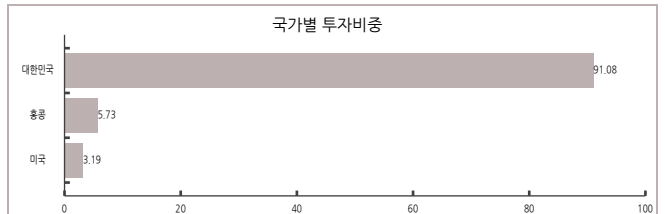
※ 동 펀드의 파생상품 투자는 주로 주가지수 선물을 이용하고 있으며, 상기 표시된 파생상품 투자비중은 선물계약금액의 일정 비율인 증거금 기준으로 나타내었습니다. 선물을 이용한 투자는 계약금액의 일정 비율인 증거금만으로 거래가 가능하므로 증거금을 제외한 계약금액은 주로 채권, 단기대출 및 예금에 투자하여 운용되고 있습니다.

※ 동 펀드는 당분기 말 기준으로 S&P500지수선물 36%, HSCF지수선물 10%, K200지수선물 35%의 포지션을 유지하고 있습니다.

▶ 국가별 투자비중

(단위: %)

구분	국가명	비중	구분	국가명	비중
1	대한민국	91.08	6		
2	홍콩	5.73	7		
3	미국	3.19	8		
4			9		
5			10		



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	구분	종목명	비중	구분	구분	종목명	비중
1	채권	국고01875-2412(21-10)	9.99	6	채권	통안01560-2310-02	5.73
2	채권	국고00875-2312(20-8)	8.63	7	채권	국고02875-2406(22-7)	4.42
3	단기상품	은대(우리은행)	6.09	8	채권	통안04120-2410-02	3.47
4	단기상품	증거금(한국투자증권)	5.89	9	채권	국고02450-2412(22-15)	3.45
5	채권	국고01125-2509(20-6)	5.83	10	채권	통안03890-2311-01	3.44

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
국고01875-2412(21-10)	30,000	29,269	대한민국	KRW	2021-12-10	2024-12-10		N/A	9.99
국고00875-2312(20-8)	25,570	25,291	대한민국	KRW	2020-12-10	2023-12-10		N/A	8.63

국고01125-2509(20-6)	18,000	17,094	대한민국	KRW	2020-09-10	2025-09-10	N/A	5.83
통안01560-2310(0-2)	16,800	16,781	대한민국	KRW	2021-10-02	2023-10-02	N/A	5.73
국고02875-2406(22-7)	13,000	12,937	대한민국	KRW	2022-06-10	2024-06-10	N/A	4.42
통안04120-2410(0-2)	10,000	10,156	대한민국	KRW	2022-10-02	2024-10-02	N/A	3.47
국고04250-2412(22-15)	10,000	10,101	대한민국	KRW	2022-12-10	2024-12-10	N/A	3.45
통안03890-2311(0-1)	10,000	10,068	대한민국	KRW	2022-11-09	2023-11-09	N/A	3.44

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

▶ 장내파생상품 (단위: 계약, 백만원)

종목명	매매포지션	보유수량	평균금액	비고
증거금(한국투자증권)		0	17269	0

* 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
예금	우리은행	2012-04-20	17,806	2.99	-	대한민국	KRW

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

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저) (단위: 개, 백만원)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
최미영	부사장	44	74	2,337,615	-	-	2119000125
이대석	차장	41	74	2,337,615	-	-	2120001220
김태현	차장	40	74	2,337,615	-	-	2119000109
윤유라	대리	31	74	2,337,615	-	-	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://dcs.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	138	0.05	143	0.05	
판매회사	296	0.11	307	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	7	-	7	-	
일반사무관리회사	12	-	12	-	
보수합계	452	0.16	469	0.16	
기타비용	1	-	1	-	
매매 증개수수료	단순매매 증개수수료	86	0.03	97	0.03
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	-	0	-
	합계	86	0.03	97	0.03
증권거래세	0	-	0	-	

* 펀드의 순자산총액(간평잔) 대비 비율을 나타냅니다.

* 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적, 반복적으로 지출된 비용으로서 매매, 증개수수료는 제외합니다.

* 성과보수내역: 해당 없음

* 발행분담금내역: 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율 (단위: 연환산, %)

	총보수 비용비율(A)	매매·증개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.6593	0.1249	0.7842
당기	0.6593	0.1357	0.795

* 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 증개수수료 비율이란 매매 증개수수료를 순자산 연평잔액(보수비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매 증개수수료의 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 예상하지 못한 정치·경제상황 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.

- 유동성 위험: 이 투자신탁에서 투자하는 증권, 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 법적규제 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

▶ 주요 비상대응계획

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