

G1009 빅데이터국내주식형

※ 공지 사항

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

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

펀드명칭	빅데이터국내주식형		
금융투자협회 펀드코드	C2640	고난도펀드 여부	해당하지 않음
펀드의 종류	변액보험, 변액보통, 개방형, 추가형, 일반형	최초설정일	2018.01.09
운용기간	2025.10.01 ~ 2025.12.31	존속기간	추가행으로 별도의 존속기간 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	주식 및 주식관련 파생상품에 투자하고 유동성 확보를 위하여 채권 및 유동성 상품에 일부 투자합니다. 포트폴리오 전략은 빅데이터 분석 기법을 활용하여 종목을 선별하여 투자하며 벤치마크 대비 초과 수익률을 달성하는 것을 목표로 합니다.		

▶ 재산 현황

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

(단위: 백만원, 백만원, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
빅데이터국내주식형	자산 총액 (A)	8,540	10,688	25.15
	부채 총액 (B)	8	6	-19.83
	순자산총액 (C=A-B)	8,532	10,681	25.19
	발행 수익증권 총수 (D)	5,618	5,743	2.22
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,518.60	1,859.83	22.47

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

4분기 국내주식은 대외 금리 환경의 변화와 기업 실적 개선 기대를 반영하여 상승 마감하였습니다. 미국의 금리 인하와 양적 긴축 종료로 대외적으로 우호적인 유동성 환경이 조성되었습니다. 또한 반도체 및 AI 관련 대형주의 견조한 실적과 수출 확대 기대감으로 매수세가 유입되며 지수의 상승세를 이끌었습니다. 펀드는 산업재, 경기소비재, 소재 등의 섹터에서 긍정적인 효과가 있었으나, IT, 금융, 유틸리티 등의 섹터가 펀드 성과를 다소 제한하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

1분기 국내주식은 반도체를 중심으로 한 수출 회복 기대 지속과 주요국의 확장적인 재정정책 및 완화적인 통화정책 기조에 따라 전반적인 상승 흐름을 보일 것으로 전망됩니다. 다만 기업 실적 발표 과정에서 업종 및 기업간 실적 차별화가 예상되고, AI를 둘러싼 버블 논의가 지속되는 점을 감안할 때 지수 흐름은 등락을 동반할 가능성이 있는 것으로 판단됩니다. 펀드는 다양한 뉴스 기사와 시장정보를 포함한 빅데이터를 분석을 기반으로 투자 종목을 선별 투자하여 장기적으로 안정적인 성과를 달성하고자 합니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
빅데이터국내주식형	22.47	36.70	60.81	66.92

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

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
빅데이터국내주식형	66.92	58.86	89.76	53.67

* 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	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	682	-	-	122	95	-	-	-	7	-18	889
당기	1,328	-	-	459	156	-	-	-	9	-20	1,931

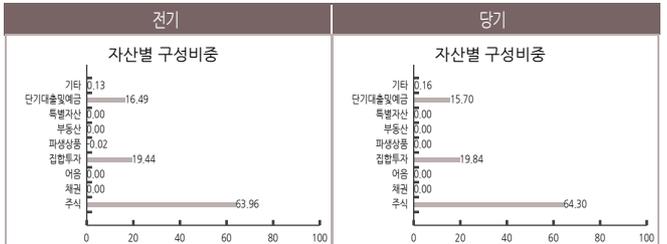
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

구분	증권			파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	장내	장외		실물 자산	기타			
KRW (1.00)	6,873 (64.30)	0 (0.00)	0 (0.00)	2,120 (19.84)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	1,678 (15.70)	17 (0.16)	10,688 (100.00)
합 계	6,873	0	0	2,120	0	0	0	0	1,678	17	10,688

※ (): 구성비중

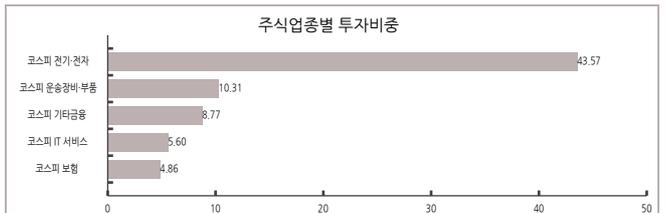


※ 동 펀드의 파생상품 투자는 주로 주가지수 선물을 이용하고 있으며, 파생상품 투자비중은 선물계약금액이 일정 비율인 증대금 금액 기준으로 상기 기타 KRW 구분에 나타내었습니다. 선물을 이용한 투자는 계약금액의 일정 비율인 증대금만으로 거래 가능하므로 증대금을 제외한 계약금액은 주로 채권, 단기대출 및 예금에 투자하여 운용되고 있습니다.

▶ 주식업종별 투자비중

(단위: %)

업종명	비중	업종명	비중
1 코스피 전기전자	43.57	6 코스피 금속	4.27
2 코스피 운송장비 부품	10.31	7 코스피 통신	3.39
3 코스피 기타금융	8.77	8 코스피 화학	3.30
4 코스피 IT 서비스	5.60	9 코스피 유통	2.79
5 코스피 보험	4.86	10 기타	13.14



※ 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권 TIGER 200	19.84	6	주식 현대모비스	2.67
2	주식 삼성전자	18.65	7	주식 POSCO홀딩스	1.89
3	단기상품 은대(국민은행)	10.09	8	주식 삼성물산	1.80
4	단기 NDB지금증권(REPO매수20251231)	5.61	9	주식 카카오	1.74
5	주식 SK하이닉스	3.48	10	주식 삼성화재	1.66

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 주식

(단위: 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중	발행국가	통화	업종	비고
삼성전자	16,625	1,993	18.65	대한민국	KRW	코스피 전기전자	
SK하이닉스	572	372	3.48	대한민국	KRW	코스피 전기전자	
현대모비스	766	286	2.67	대한민국	KRW	코스피 운송장비부품	
POSCO홀딩스	661	202	1.89	대한민국	KRW	코스피 금속	
삼성물산	802	192	1.80	대한민국	KRW	코스피 유통	
카카오	3,103	186	1.74	대한민국	KRW	코스피 IT 서비스	
삼성화재	358	178	1.66	대한민국	KRW	코스피 보험	

※ 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재 또는 발행주식 총수의 1% 초과 종목

▶ 집합투자증권

(단위: 권수, 백만원, %)

종목명	종류	설정일	순자산금액	발행국가	통화	비중
TIGER 200	수익증권	1,674	2,120	대한민국	KRW	19.84

※ 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	2018-01-09	1,078	2.07	-	대한민국	KRW
REPO매수	삼성증권	2025-12-31	600	2.67	-	대한민국	KRW

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

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 백만원)

성명	직위	운용중인 펀드 현황		협회등록번호
		펀드개수	운용규모	
최미영	부사장	74	2,425,367	2119000125
김태현	차장	74	2,425,367	2119000109

※ 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
2019.01.24 ~ 현재	김태현

인에 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 계속수행 될 수 있도록 사업연 속성계획(BCP)을 마련하고 있습니다.

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율	금액	비율	
자산운용사	5	0.06	6	0.06	
판매회사	9	0.11	11	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	-	0	-	
일반사무관리회사	0	-	0	-	
보수합계	15	0.18	18	0.18	
기타비용	0	-	0	-	
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	2	0.02	2	0.02
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	-	0	-
	합계	2	0.02	2	0.02
증권거래세	2	0.02	2	0.02	

※ 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.

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

※ 성과보수내역: 해당 없음

※ 발행분담금내역: 해당 없음

※ ESG관련내역: 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위: 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.7266	0.0823	0.8089
당기	0.7264	0.0681	0.7945

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

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

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위: 백만원, %)

매수		매도		매매 회전율	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
12,072	1,363	9,719	1,259	19.66	78.02

※ 매매회전율이란 해당 운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율입니다. 매매 회전율이 높을수록 매매거래수수료(0.1% 내외) 및 증권거래세(매도시 0.3%) 발생으로 실제투자자가 부담하게 되는 펀드비용이 증가합니다.

▶ 최근 3분기 매매회전을 추이

(단위: %)

2025-04-01 ~ 2025-06-30	2025-07-01 ~ 2025-09-30	2025-10-01 ~ 2025-12-31
13.23	23.78	19.66

7. 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 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 관리 되고 있으며, 내부 투자 가이드라