



당신이 어느 곳에 있든지, 인생의 중요한 순간마다, 알리안츠가 당신의 자신감이 됩니다.



(무)알리안츠마이플랜달러변액적립보험(일시납)/변액적립보험 글로벌인컴혼합재간접형(달러화)

※ 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 (무)알리안츠변액적립보험글로벌인컴혼합재간접형(달러화)의 자산운용회사인 '알리안츠생명(외화)'이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 '한국씨티은행'의 확인을 받아 판매회사인 '알리안츠생명'을 통해 투자자에게 제공합니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인 기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.
3. 자산은 알리안츠글로벌인베스트자산운용(주)에 의하여 투자일임 운용됩니다.
4. 각종 보고서 확인 : 알리안츠생명(외화) <http://www.allianzlife.co.kr/> 02-3787-7000
 금융투자협회 <http://dis.kofia.or.kr>

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

펀드 명칭	(무)알리안츠변액적립보험글로벌인컴혼합재간접형(달러화)		
금융투자협회 펀드코드	AN083		
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 종류형	최초설정일	2013.07.17
운용기간	2015.10.01 ~ 2015.12.31	존속기간	취항으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	알리안츠생명(외화)	펀드재산보관회사	한국씨티은행
판매회사	알리안츠생명	일괄사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	<ul style="list-style-type: none"> • 미국 등 해외 고배당 주식과 해외 채권 등에 투자하는 펀드에 투자하는 재간접형 펀드로, 펀드의 기준가격 표시통화는 미국달러(USD)입니다. 		

▶ 재산 현황

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

(단위 : 천USD, 천차, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
AZ변액적립보험 글로벌인컴혼합 재간접형(달러화)	자산 총액 (A)	340	375	10.24
	부채 총액 (B)	0	0	-8.02
	순자산총액(C=A-B)	340	375	10.25
	발행 수익증권 총수 (D)	35,484	38,415	8.26
	기준가격 (E = C / D x 1000)	9.59	9.77	1.88

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

분기시작 직후 미국의 금리인상 지연 기대감과 유럽중앙은행의 추가양적완화 가능성 및 중국 기준금리 인하 등의 호재로 인해 글로벌 주식시장은 상승하였습니다. 12월 주요 선진국 중앙은행의 정책발표가 투자자들에게 다소 실망감을 안겨주면서 주식시장의 상승폭을 일부 반납하기도 했으나, 분기기준으로 보면 결국 상승 마감하였습니다. 4분기 동안 동펀드의 수익률은 1.88%를 기록하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

미국은 지난달 결국 금리인상을 단행하였고, 향후 할인을 우려 및 밸류에이션 논쟁이 지속될 가능성이 높기 때문에 상승폭은 제한적일 것으로 보입니다. 한편 유럽의 경우 시장친화적인 통화정책은 다소 긍정적이나 시장의 기대에는 여전히 못미치고 있기 때문에, 상대적으로 보수적인 투자가 유효할 것으로 생각됩니다. 향후 벤치마크 수준에서의 편입비중 조절과 능동적인 시장대응을 통해 지속적으로 성과개선을 추구하겠습니다.

▶ 기간(누적)수익률 (단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
Az 글로벌인컴혼합재간접형(달러화)	1.88	-7.74	-9.54	-9.45
(비교지수 대비 성과)	(-0.94)	(-7.85)	(-8.77)	(-9.72)
비교지수(벤치마크)	2.82	0.11	-0.76	0.27

※ 비교지수(벤치마크) : S&P500 Index 47.5%, Barclays Capital U.S. Aggregate Index 47.5%

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

▶ 기간(누적)수익률 (단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
Az 글로벌인컴혼합재간접형(달러화)	-9.45	-6.51	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-9.72)	(-15.21)	-	-
비교지수(벤치마크)	0.27	8.70	-	-

※ 비교지수(벤치마크) : S&P500 Index 47.5%, Barclays Capital U.S. Aggregate Index 47.5%

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

▶ 손익현황 (단위 : 천USD)

구분	증권			파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익 합계	
	주식	채권	어음	집합투자	장내		장외	실물자산				기타
전기	0	0	0	-51	0	0	0	0	0	0	-1	-52
당기	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	6

3. 자산현황

▶ 자산구성현황 (단위 : 천USD, %)

통화별 구분	증권			파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내		장외	실물자산			
USD (1172.50)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	350 (93.28)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	25 (6.72)	0 (0.00)	375 (100.00)
합계	0	0	0	350	0	0	0	0	25	0	375

※ () : 구성비중



▶ 국가별 투자비중 (단위 : %)

순위	국가명	비중	순위	국가명	비중
1	룩셈부르크	93.28	6		
2	대한민국	6.72	7		
3			8		
4			9		
5			10		



당신이 어느 곳에 있든지, 인생의 중요한 순간마다, 알리안츠가 당신의 자신감이 됩니다.



6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위 : 천USD, %)

매 수	매 도		매매 회전율(주)	
	수량	금액	해당기간	연환산
0	0	0	0.00	0.00

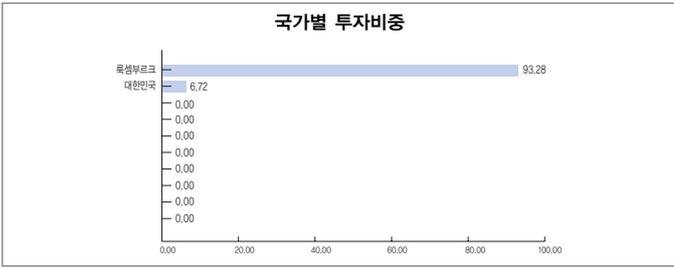
※ 매매회전율이란 해당 운용기간 중 매도한 주식금액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균금액으로 나눈 비율입니다. 매매회전율이 높을수록 매매거래수수료(0.1% 내외) 및 증권거래세(매도시 0.3%) 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드비용이 증가합니다.

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

(단위 : %)

0.00	0.00	0.00
------	------	------

'글로벌인컴혼합재간접형(달러형)'의 경우, 펀드의 운용규모가 법적 기준 소규모상태(50억원 미만)에 해당하여 운용시 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란할 수 있습니다. 또한, 법적단체에 의거하여 향후 불가피하게 임의해지를 통해 정리될 수 있음을 알려드립니다. (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제192조 제1항, 동법 시행령 제223조 제3호 및 제4호)



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	해외주식 Frankin Templeton Investment Funds	93.28	6		
2	해외단기 USD Deposit	6.72	7		
3			8		
4			9		
5			10		

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 단기대출 및 예금

(단위 : 천USD, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
예금	USD Deposit	2013-07-17	25	0.00	2999-12-31	대한민국	USD

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

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위 : 개, 억원)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
이현구	부사장	47	61	16,954	-	-	2111000044
남정은	과장	32	61	16,954	-	-	2109001500
오인철	과장	33	61	16,954	-	-	2112000760

※ 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, '책임 운용전문인력'이란 운용전문인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말함

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
	변경내역 없음

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위 : 천USD, %)

구분	전기		당기	
	금액	비율	금액	비율
자산운용사	0	0.02	0	0.02
판매회사	0	0.08	0	0.08
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.01	0	0.01
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00
보수합계	1	0.11	0	0.11
기타비용**	0	0.00	0	0.00
매매·중개수수료	0	0.00	0	0.00
증권거래세	0	0.00	0	0.00

※ 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율
 ※ 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개수수료는 제외한 것입니다.

※ 성과보수내역 : 없음
 ※ 발행분담금내역 : 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.4488	0	0.4488
당기	0.4487	0	0.4487

※ 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평균액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수·비용수준을 나타냅니다.

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