

# C9008 인디아포커스재간접형(달러형)

## ※ 공지 사항

- 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법')에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월)동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.)
- 이 보고서는 자본시장법에 의해 인디아포커스재간접형(달러형)의 자산운용회사인 ABL생명보험이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 우리은행의 확인을 받아 판매회사인 ABL생명보험을 통해 투자자에게 제공 됩니다. 다만 일괄 위탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 위탁된 날 이후 기간에 한 합니다.
- 자산은 키움투자자산운용에 의하여 투자일임 운용됩니다.
- 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

펀드 명칭	인디아포커스재간접형(달러형)		
금융투자협회 펀드코드	B3955		
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 종류형	최초설정일	2015.05.26
운용기간	2020.04.01 ~ 2020.06.30	존속기간	최월으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	우리은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	* 투자 목적은 인도 지역의 대표적인 주식형 펀드에 투자함으로써 추가적인 자본이득을 창출하는 한편 장기적으로 인도 주식시장 수익을 추구함에 있습니다.		

### ▶ 재산 현황

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

(단위: 천USD, 천좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
인디아포커스 재간접형(달러형)	자산 총액 (A)	7	8	21.13
	부채 총액 (B)	0	0	1.59
	순자산총액 (C=A-B)	7	8	21.13
	발행 수익증권 총 수 (D)	767	776	1.14
	기준가격 (E=C/D×1000)	8.95	10.72	19.78

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

## 2. 운용경과 및 수익률현황

### ▶ 운용경과

당기간 동펀드는 19.78%의 수익률을 시현하였으며 벤치마크 대비 293bp 언더퍼폼 하였습니다. 2분기 인도 증시는 코로나19 재확산 추세에도 불구하고, 락다운 완화에 따른 경제 재개 기대감과 원자재 가격 안정으로 긍정적인 흐름을 기록하였습니다. 타 국가 대비 낮은 락다운 완화에 상대적으로 경제 회복세가 느리게 반영되었으며, 이에 분기말 달러 약세와 외국인 자금 유입 강화에 따라 큰 상승세를 기록하였습니다. 또한 대법원에서 락다운 기간 동안 발생한 이자에 대한 채무 탕감 요청을 거부하며 금융 섹터 투자심리가 회복된 점이 증시의 상승을 견인하였습니다.

### ▶ 투자환경 및 운용 계획

3분기 인도 증시는 성장률 전망치가 하향 조정되고 있고, 코로나19 확진자 수가 재증가하는 추세를 보이고 있어 선별적인 접근이 필요할 것으로 판단됩니다. 1분기 GDP 성장률의 시장 예상치 하회 및 MSCI 인도 12개월 선행 EPS 전 월 대비 5% 하향 조정 등 실물경제의 부진이 지속되고 있고, 코로나19 확진자가 급증하면서 근 의로 인력까지 투입되고 있는 상황 감안 시 경제활동의 위축에 따른 증시의 부진한 흐름이 예상됩니다. 특히 MSCI 인도 12개월 선행 PE 가 20.7배 수준까지 도달한 점도 증시에 부담으로 작용할 것으로 판단됩니다. 동펀드는 위험관리 관점에서 적극적인 자산배분보다는 투자 비중을 벤치마크 수준으로 유지할 계획입니다.

### ▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
인디아포커스재간접형(달러형)	19.78	-17.54	-14.24	-18.35
(비교지수 대비 성과)	(-2.93)	(-1.34)	(-2.09)	(-1.93)
비교지수(벤치마크)	22.71	-16.20	-12.15	-16.42

※ 비교지수(벤치마크): MSCI India Price Return Index USD (T-1) X 90%

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

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
인디아포커스재간접형(달러형)	-18.35	-10.93	-6.33	5.05
(비교지수 대비 성과)	(-1.93)	(-1.23)	(-0.13)	(4.32)
비교지수(벤치마크)	-16.42	-9.70	-6.20	0.73

※ 비교지수(벤치마크): MSCI India Price Return Index USD (T-1) X 90%

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

### ▶ 손익현황

(단위: 천USD)

구분	증권			집합투자	파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음		장내	장외		실물자산	기타			
전기	0	0	0	-3	0	0	0	0	0	0	0	-3
당기	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1

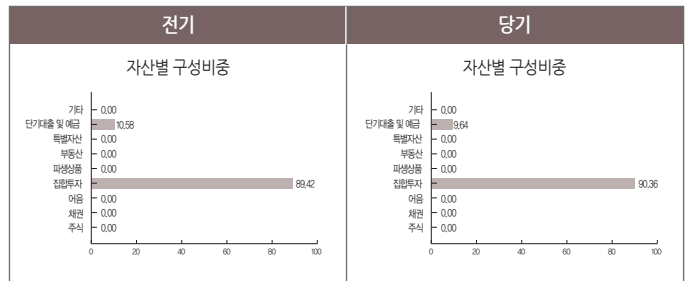
## 3. 자산현황

### ▶ 자산구성현황

(단위: 천USD, %)

구분	증권			집합투자	파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음		장내	장외		실물자산	기타			
USD (1203.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	8 (90.36)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	1 (9.64)	0 (0.00)	8 (100.00)
합계	0	0	0	8	0	0	0	0	0	1	0	8

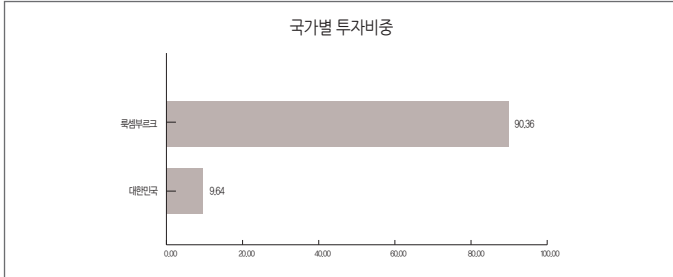
※ ( ) : 구성비중



▶ 국가별 투자비중

(단위 : %)

	국가명	비중		국가명	비중
1	룩셈부르크	90.36	6		
2	대한민국	9.64	7		
3			8		
4			9		
5			10		



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	집합투자증권	Fid India Focus Fund	90.36	6			
2	단기상품	USD Deposit	9.64	7			
3				8			
4				9			
5				10			

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위 : 좌수, 천USD, %)

종목명	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
Fid India Focus Fund	수익증권	FF - India Focus Fund	9	8	룩셈부르크	USD	90.36

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

▶ 단기대출 및 예금

(단위: 주, 천USD, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
외화예치금	한국씨티은행	2015-05-26	1	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	부사장	41	78	2,459,419	-	-	2119000125
김태현	과장	37	78	2,459,419	-	-	2119000109
최명혁	사원	28	78	2,459,419	-	-	2119000110

\* 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://dis.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이 할 수 있습니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2019.01.25 ~ 현재	최미영
2019.01.24 ~ 현재	김태현
2019.01.24 ~ 현재	최명혁
2018.05.29 ~ 2019.12.06	차인식

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 천USD, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율	금액	비율	
자산운용사	0	0.01	0	0.01	
판매회사	0	0.11	0	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.00	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
보수합계	0	0.13	0	0.12	
기타비용	0	0.10	0	0.03	
매매 중개 수수료	단순매매 · 중개수수료	0	0.00	0	0.00
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
합계	0	0.00	0	0.00	
증권거래세	0	0.00	0	0.00	

\* 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

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

	총보수 · 비용비율(A)	매매 · 중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.8453	0	0.8453
당기	0.9094	0	0.9094

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

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

'인디아포커스재간접형(달러형)' 의 경우 펀드의 운용규모의 법적 기준 소규모상태(50억원 미만)에 해당하여 운용 시 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란할 수 있습니다. 또한 법적단서에 의거하여 향후 불가피하게 임의 해지를 통해 정리될 수 있음을 알려드립니다. (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 192조 제1항, 동법 시행령 제 223조 제3호 및 제4호)