

F1007 인공지능팀챌린지자산배분형(이스트스프링)

※ 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 인공지능팀챌린지자산배분형(이스트스프링)의 자산운용회사인 ABL생명보험이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 우리은행의 확인을 받아 판매회사인 ABL생명보험을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 위탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 위탁된 날 이후 기간에 한합니다.
3. 자산은 이스트스프링자산운용에 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

펀드 명칭	인공지능팀챌린지자산배분형(이스트스프링)		
금융투자협회 펀드코드	BG394		
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 종류형	최초설정일	2016.08.04
운용기간	2020.04.01 ~ 2020.06.30	종속기간	추첨으로 별도의 종속기간이 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	우리은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	<ul style="list-style-type: none"> • 투자 목적은 상장집합투자증권(ETF), 집합투자증권, 상장주식, 채권 및 관련 파생상품 등을 이용하여 전세계 다양한 자산군 (주식, 채권, 원자재, 단기자산 등)에 분산 투자하여 장기적으로 안정적인 수익을 추구함에 있습니다. 		

▶ 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
인공지능팀챌린지 자산배분형 (이스트스프링)	자산 총액 (A)	84,733	87,745	3.55
	부채 총액 (B)	2,605	2,128	-18.30
	순자산총액 (C=A-B)	82,129	85,617	4.25
	발행 수익증권 총 수 (D)	78,013	72,327	-7.29
	기준가격 (E=C/D×1000)	1,052.76	1,183.75	12.44

※ 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

2분기 글로벌 증시는 상승하였습니다. 3월의 급락세를 지나 반등을 시작한 증시는 대규모 경기부양책과 중앙은행들의 적극적인 통화정책으로 투자심리는 회복되었습니다. 이후 발표되는 실물 경기 지표는 부진한 모습을 보였지만 유동성공급과 정책적 수단이 증시를 지지하였습니다. 여러 이슈로 미국과 중국의 갈등이 있었지만 미국의 경기지표 회복세와 코로나19 치료제 연구 호재 등으로 상승세를 이어갔고, 미연준의 경제회복 관련 발언으로 소폭 하락하였지만 전반적인 강세는 유지하였습니다. 지난 2분기 동안 금가격은 상승하였습니다. 코로나19로 인한 불확실성으로 대부분의 국가에서 금리 인하와 양적완화를 시행함에 따라 유동성 팽창으로 금의 상승세는 이어졌습니다. 이후 가격의 정점에서 조정을 받은 금가격은 코로나19 재확산 우려에 따라 다시 상승세를 이어갔습니다. 동기간 구리가격 역시 상승하였습니다. 1분기의 급락 이후 주요 생산국의 코로나19 여파로 공급차질 우려가 제기되었습니다. 이와 함께 중국의 수요 회복기대와 중국내 구리재고 감소세로 회복하던 가격이 강세를 보이며 상승하였습니다. 원유의 경우, 공급과잉과 수요붕괴로 4월 사상 처음으로 마이너스를 기록하였습니다. 이후 감산규모 확대와 시기 연장으로 공급우려를 낮췄고 코로나19의 완화로 수요 우려 역시 해결되며 상승세를 보였습니다. 하지만 미중 갈등으로 불확실성이 커지며 제한된 상승세 속에서 마감하였습니다. 동 펀드는 지난 2분기 동안 비중관리를 통해 변동성을 관리하였습니다. 해당 기간동안 글로벌 증시 변동성 상승에 따라 펀드에서는 위험관리 전략을 수행하며 운용하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

글로벌 증시는 부정적인 경제지표에 대한 우려와 중앙은행 및 각국 정부의 부양책에 대한 기대감으로 변동장세를 보일 전망입니다. 미국의 추가 부양책과 연준의 회사채 매입 여부와 EU 코로나 회복기금 합의 여부가 글로벌 증시에 중요한 요소로 작용할 것이며, 코로나19 백신 및 치료제 임상실험 결과

과도 투자심리에 영향을 미칠 예정입니다. 코로나19 재확산으로 인한 경제붕쇄 가능성은 여전히 존재하며, 부진할 것으로 예상되는 2분기 기업 실적에 증시 변동성은 확대될 가능성이 있을 것으로 전망하고 있습니다.

펀드매니저는 다양한 시장에, 시장별로 차별화된 인공지능 학습결과에 따라 위험자산에 대한 비중을 조절할 계획입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
인공지능팀챌린지자산배분형 (이스트스프링)	12.44	0.83	5.00	6.87

※ 비교지수(벤치마크) : 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
인공지능팀챌린지자산배분형 (이스트스프링)	6.87	1.67	8.13	-

※ 비교지수(벤치마크) : 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	집합 투자	장내		장외	실물 자산			
전기	0	412	0	-2,357	-8,148	0	0	0	268	194	-9,631
당기	26	270	0	683	9,167	0	0	0	-108	139	10,177

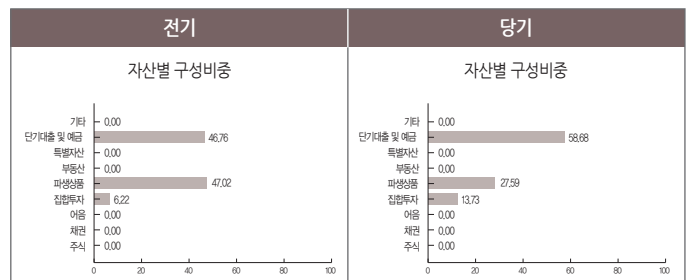
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

구분	증권			파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합 투자	장내		장외	실물 자산			
AUD (824.60)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	2,429 (2.77)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	2,429 (3.00)
EUR (1348.44)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	3,128 (3.57)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	3,128 (4.00)
HKD (155.22)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	1,179 (1.34)	2,446 (2.79)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	3,625 (4.00)
JPY (11.17)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	3,234 (3.69)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	3,234 (4.00)
USD (1203.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	10,868 (12.39)	11,425 (13.02)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	22,293 (25.00)
KRW (1.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	1,544 (1.76)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	51,491 (59.00)	0 (0.00)	53,036 (60.00)
합계	0	0	0	12,046	24,208	0	0	0	51,491	0	87,745

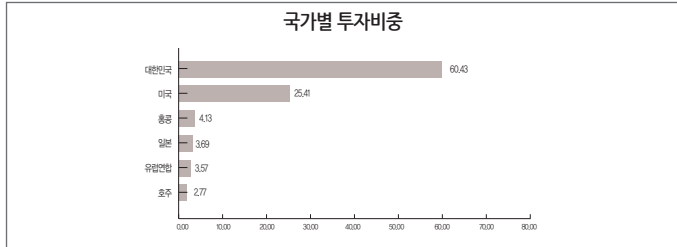
※ () : 구성비중



▶ 국가별 투자비중

(단위 : %)

	국가명	비중		국가명	비중
1	대한민국	60.43	6	호주	2.77
2	미국	25.41	7		
3	홍콩	4.13	8		
4	일본	3.69	9		
5	유럽연합	3.57	10		



■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 채권

(단위 : 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
국고02000-2209(17-4)	6,500	6,707	대한민국	KRW	2017-09-10	2022-09-10		N/A	7.64
산금18신이0300-0803-2	4,000	4,075	대한민국	KRW	2018-08-03	2021-08-03		AAA	4.64
국고01375-2912(19-8)	4,000	3,998	대한민국	KRW	2019-12-10	2029-12-10		N/A	4.56

※ 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	우리은행	2016-08-04	4,005	0.23		대한민국	KRW
REPO매수	삼성증권	2020-06-30	3,800	0.58		대한민국	KRW

※ 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 일임계약 운용규모		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 : 백만원, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율	금액	비율	
자산운용사	57	0.06	53	0.06	
판매회사	136	0.15	127	0.15	
펀드재산보관회사(신탁업자)	6	0.01	5	0.01	
일반사무관리회사	3	0.00	3	0.00	
보수합계	202	0.22	189	0.22	
기타비용**	1	0.00	1	0.00	
매매·중개수수료	단순매매·중개수수료	57	0.06	44	0.05
	조사분석업무 등 서비스수수료	0	0.00	0	0.00
	합계	57	0.06	44	0.05
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 제외하였습니다.

※ 성과보수내역 : 해당 없음

※ 발행분담금내역 : 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.8935	0.2787	1.1722
당기	0.8935	0.2657	1.1592

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

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