

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 계약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 계약된 날 이후 1개월에 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 금융투자업에 관한 법률

펀드명칭	글로벌인덱스RC		
금융투자협회 펀드코드	AA502		
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 종류형	최초설정일	2012.04.20
운용기간	2020.07.01 ~ 2020.09.30	종속기간	취항으로 별도의 종속기간이 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	우리은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	<ul style="list-style-type: none"> • 국내외 주식 및 주식관련 파생상품, 주식형집합투자증권, 상장지수집합투자증권 등에 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)	366,327	379,164	3.50
	부채 총액 (B)	7,841	376	-95.21
	순자산총액 (C=A-B)	358,486	378,789	5.66
	발행 수익증권 총 수 (D)	259,496	262,702	1.24
	기준가격 (E=C/D×1000)	1,381.47	1,441.89	4.37

※ 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

2020년 3분기 한국, 미국 증시는 상승, 홍콩증시는 하락 마감 하였습니다. 7월 글로벌 증시는 주요국 정부와 중앙은행의 완화적 기조로 인해 조성된 유동성 환경, 개선되는 경기 회복세, 코로나 백신 개발에 대한 기대감 등으로 상승하였습니다. 미국 주식은 코로나19 확산에도 불구하고 백신과 부양책 기대감, 기술주 및 테슬라 시세가 급등함에 힘입어 전월 대비 상승하였습니다. 홍콩 증시는 중국 경기지표의 회복, 달러 약세에 따른 글로벌 펀드자금의 홍콩시장 유입, 월 초반에 있었던 본토시장 급등으로 인해 상승 마감하였습니다. 국내 증시는 선진국 추가 경기부양책들의 가시화와 달러 약세에 힘입어 월간 상승하였습니다. 8월 글로벌 증시는 상승하는 모습을 보였습니다. 국내 코로나 19 확산세의 급격한 증가와 미국 추가 부양책 합의 지연 등의 부정적인 요인에 불구하고, 월 말 미 연준의 평균물가목표제(AIT) 이슈 등에 투자심리는 회복되며 국내 증시는 상승 마감하였습니다. 미국의 경우 코로나 재확산 우려에도 실적 서프라이즈 및 경제지표 회복 등에 투자심리가 개선되는 모습을 보였습니다. 또한 미 연준의 평균물가목표제(AIT) 등으로 유동성 지속에 대한 기대가 이어졌습니다. 9월 글로벌 증시는 하락하였습니다. 미국 증시의 경우 기술주 고점 인식 속에 통화정책 실망감 및 미중 갈등으로 주도주인 기술주가 약세를 보이며 증시하락을 견인하였습니다. 국내 증시는 코로나19의 재확산에도 불구하고, 개인 투자자들의 풍부한 유동성 공급과 정부의 적극적인 산업정책 등에 증시의 하단은 지지되는 모습이 나타났습니다. 홍콩증시는 미중간 상호 제재 경계감 확산으로 투자심리가 약화됨에 따라 월간 하락하였습니다.

지난 3분기 동 펀드의 수익률은 전분기 대비 4.37% 상승 하였습니다. 같은 기간 KOSPI200지수는 10.48% 상승, HSCIE지수는 3.70% 하락, S&P500지수는 8.47% 상승하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

2020년 9월 말 기준 펀드에서는 KOSPI200지수는 29% 수준, HSCIE지수는 30% 수준, S&P500지수는 30% 수준으로 투자하고 있습니다. 펀드에서는 향후에도 각 주가 지수의 모멘텀과 변동성을 관찰하면서 리스크 컨트롤 전략에 따라 KOSPI200, HSCIE, S&P500 지수에 대한 편입비율을 조절하는 형태로 세 지수에 대한 투자를 지속할 예정입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
글로벌인덱스RC	4.37	10.96	-0.37	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
글로벌인덱스RC	6.87	2.87	3.76	23.26

※ 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	기타			
전기	0	1,881	0	437	18,796	0	0	0	0	-387	-580	20,147
당기	0	705	0	304	16,394	0	0	0	0	-277	-1,383	15,742

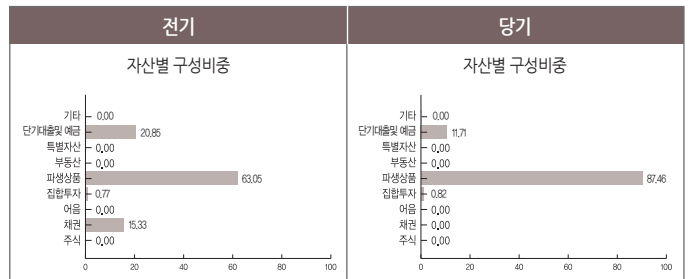
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합 투자	장내	장외		실물 자산	기타			
HKD (150.90)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	114,136 (30.10)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	12,754 (3.36)	0 (0.00)	126,890 (33.47)
USD (1169.50)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	112,503 (29.67)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	23,388 (6.17)	0 (0.00)	135,891 (35.84)
KRW (1.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	3,119 (0.82)	104,996 (27.69)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	8,269 (2.18)	0 (0.00)	116,383 (30.69)
합계	0	0	0	3,119	331,635	0	0	0	0	44,411	0	379,164

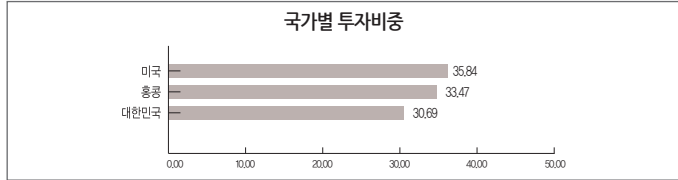
※ () : 구성비중



▶ 국가별 투자비중

(단위 : %)

순위	국가명	비중	순위	국가명	비중
1	미국	35.84	6		
2	홍콩	33.47	7		
3	대한민국	30.69	8		
4			9		
5			10		



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	채권 국고01875-2203(16-10)	8.32	6	단기상품 은대우리은행	2.89
2	채권 통안01400-2112-02	7.98	7	채권 국고03000-2409(14-5)	2.84
3	채권 국고02000-2209(17-4)	6.21	8	채권 산금19신0300-1120-2	2.68
4	단기상품 증저금(신한금융투자)	6.17	9	채권 국고01375-2409(19-5)	2.68
5	단기상품 증저금(한국투자증권)	3.36	10	채권 농업금융채권(은행)2019-06이3Y-D	2.67

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 채권

(단위 : 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
국고01875-2203(16-10)	31,000	31,549	대한민국	KRW	2017-03-10	2022-03-10		N/A	8.32
통안01400-2112-02	30,000	30,270	대한민국	KRW	2019-12-02	2021-12-02		N/A	7.98
국고02000-2209(17-4)	23,000	23,563	대한민국	KRW	2017-09-10	2022-09-10		N/A	6.21
국고03000-2409(14-5)	10,000	10,787	대한민국	KRW	2014-09-10	2024-09-10		N/A	2.84
산금19신0300-1120-2	10,000	10,166	대한민국	KRW	2019-11-20	2022-11-20		AAA	2.68
국고01375-2409(19-5)	10,000	10,154	대한민국	KRW	2019-09-10	2024-09-10		N/A	2.68
농업금융채권(은행)2019-06이3Y-D	10,000	10,113	대한민국	KRW	2019-06-25	2022-06-25		AAA	2.67

※ 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	2012-04-20	10,959	0.23		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	부서장	41	78	2,505,667			2119000125
이대석	차장	38	78	2,505,667			2119000109
김태현	과장	37	78	2,505,667			2119000109
최명혁	사원	28	78	2,505,667			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
2020.09.17 ~ 현재	이대석
2019.01.24 ~ 현재	김태현
2019.01.24 ~ 현재	최명혁

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율	금액	비율	
자산운용사	168	0.05	197	0.05	
판매회사	361	0.11	424	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	8	0.00	10	0.00	
일반사무관리회사	14	0.00	17	0.00	
보수합계	552	0.16	647	0.17	
기타비용	2	0.00	2	0.00	
매매·중개수수료	단순매매·중개수수료	118	0.04	184	0.05
	조사분석업무 등 서비스수수료	0	0.00	0	0.00
	합계	118	0.04	184	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 제외합니다.

※ 성과보수내역 : 해당 없음

※ 발행분담금내역 : 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.6616	0.1577	0.8193
당기	0.6615	0.1646	0.8261

※ 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평균 잔액(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.