

G1008 글로벌테크놀로지주식재간접형

※ 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 글로벌테크놀로지주식재간접형의 자산운용회사인 ABL생명보험이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 국민은행의 확인을 받아 판매회사인 ABL생명보험을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 계약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 계약된 날 이후 기간에 한합니다.
3. 자산은 키움투자자산운용에 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	글로벌테크놀로지주식재간접형		
금융투자협회 펀드코드	C2795		
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 일반형	최초설정일	2018.01.11
운용기간	2020.07.01 ~ 2020.09.30	존속기간	최행으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	* 전세계 기술 및 정보통신 관련 산업 및 업종의 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자대상으로하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격 상승에 따른 자본이득을 추구합니다.		

▶ 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
글로벌테크놀로지주식재간접형	자산 총액 (A)	36,545	46,165	26.32
	부채 총액 (B)	743	19	-97.39
	순자산총액 (C=A-B)	35,802	46,145	28.89
	발행 수익증권 총 수 (D)	27,339	32,455	18.72
	기준가격 (E=C/D×1000)	1,309.59	1,421.81	8.57

* 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 8.57%의 수익률을 시현하였으며 BM대비 368bp 언더퍼폼 하였습니다. 당기간 원 달러는 2.78% 하락하였고 환헤지 비율은 90.06% 수준으로 운용하였습니다. 3분기 글로벌 증시는 코로나 이후 주요국들의 강력한 정책 효과와 V자형 반등세를 보였던 경기 지표들에 힘입어 반등세를 기록하였습니다. 미국 연준의 통화 완화 정책 장기화 시사와 유럽 주요국가들 간의 부양정책 합의가 증시를 부양하였으며, 미국 실업을 하락, 주채지표 호조, 소매판매 지표의 높은 반등, 유럽 지역의 양호한 PMI 지표 등이 긍정적인 역할을 하였습니다. 글로벌 IT 섹터 또한 우호적인 투자환경 속에서 증시 랠리를 주도하였지만, 분기 말 높아진 밸류에이션 부담과 미중 갈등과 함께 다가오는 미 대선 불확실성으로 상승세를 일부 반납하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

4분기 글로벌 증시는 코로나19 재확산, 대선, 정책 집행 지연 등에 따른 변동성 장세를 보일 것으로 예상되지만, 연말까지 소폭 상승하는 방향을 보일 것으로 전망하고 있습니다. 미국의 추가 부양책에 대한 합의는 대선 전에 성사될 가능성이 높다고 보고 있으며, 대선 결과가 나오면 불확실성이 해소된다는 측면에서 증시는 양호한 모습을 보일 것으로 예상합니다. 글로벌 IT 섹터는 대선 후보자 간 정책 공약이 크게 다른 부분이 있어서 대선 결과에 따라 차별화된 모습을 보일 것으로 전망됩니다. 민주당 집권 시나리오 하에서는 빅테크 규제 의지가 명확하다는 점과 증세에 대한 의지로 인해 증시의 상방이 제한될 것으로 예상되어, 그간 상승세를 견인하였던 IT 및 성장주로부터 가치주로의 섹터 로테이션이 진행될 가능성이 있다고 판단됩니다. 또한 대형기술주 밸류에이션에 대한 논란이 지속되고 있어 글로벌 IT 섹터의 변동성은 확대될 것으로 전망됩니다. 동펀드는 위험관리 관점에서 적극적인 자산배분보다는 투자비중을 벤치마크 수준으로 유지하고, 환위험 관리에 노력할 계획입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
글로벌테크놀로지주식재간접형	8.57	32.14	14.32	26.81
(비교지수 대비 성과)	(-3.66)	(3.03)	(9.79)	(14.19)
비교지수(벤치마크)	12.23	29.11	4.53	12.62

* 당 펀드의 수익률 개선을 위해 비교지수(벤치마크)를 변경하였습니다.
 (기준) MSCI AC World Index(T-1)*90% + CALL*10%
 (변경) MSCI AC World IT Index(T-1) X 90% + CALL X 10%
 * 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
글로벌테크놀로지주식재간접형	26.81	39.20	-	-
(비교지수 대비 성과)	(14.19)	(27.41)	-	-
비교지수(벤치마크)	12.62	11.79	-	-

* 당 펀드의 수익률 개선을 위해 비교지수(벤치마크)를 변경하였습니다.
 (기준) MSCI AC World Index(T-1)*90% + CALL*10%
 (변경) MSCI AC World IT Index(T-1) X 90% + CALL X 10%
 * 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	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
전기	0	0	0	5,465	321	0	0	0	0	3	-51	5,737
당기	0	0	0	2,317	853	0	0	0	0	2	-49	3,123

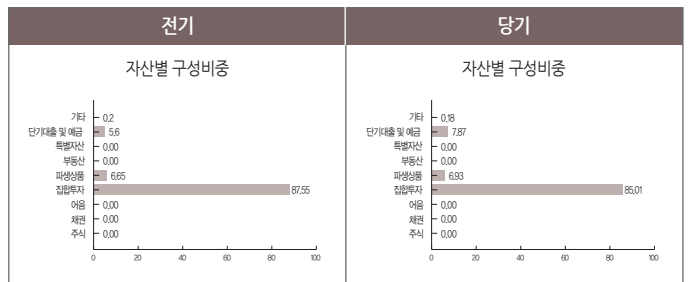
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
USD (1169.50)	0	0	0	39,247	0	0	0	0	0	0	0	39,247
	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(85.01)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(85.01)
KRW (1.00)	0	0	0	0	3,201	0	0	0	0	3,635	82	6,918
	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(6.93)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(7.87)	(0.18)	(14.99)
합계	0	0	0	39,247	3,201	0	0	0	0	3,635	82	46,165

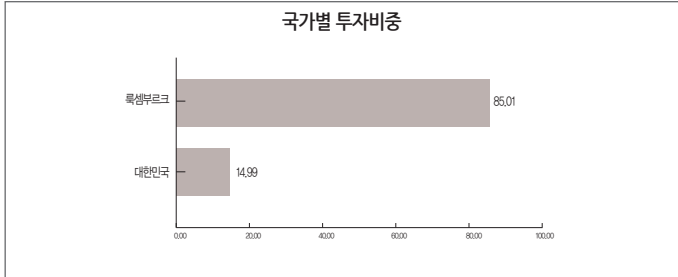
* () : 구성비중



▶ 국가별 투자비중

(단위 : %)

순위	국가명	비중	순위	국가명	비중
1	룩셈부르크	85.01	6		
2	대한민국	14.99	7		
3			8		
4			9		
5			10		



▶ 환헤지에 관한 사항

환헤지란?	환헤지 관련 사항
환헤지란?	환헤지란 환율 변동으로 인한 외화표시자산의 가치변동위험을 선물환계약 등을 이용하여 줄이는 것을 말하며, 환헤지 비율은 기준일 현재 펀드에서 보유하고 있는 총 외화자산의 평가액 대비, 환헤지 규모를 비율로 표시한 것을 말합니다.
펀드수익률에 미치는 효과	<ul style="list-style-type: none"> - 환율이 하락할 경우 (원화강세) : 펀드내 기초자산은 환율 하락분만큼 환 평가손실이 발생하나, 상대적으로 환헤지로 인해 환헤지 비율 분만큼의 환헤지 이익이 발생합니다. - 환율이 상승할 경우 (원화약세) : 펀드내 기초자산은 환율 상승분만큼 환 평가이익이 발생하나, 상대적으로 환헤지로 인해 환헤지 비율 분만큼의 환헤지 손실이 발생합니다. - 환헤지를 통하여 환율 변동으로 인한 외화표시자산의 가치변동 위험을 줄이는 효과가 존재하기는 하지만, 해당 펀드 수익률이 환율변동위험에서 완전히 자유로운 것을 의미하는 것은 아닙니다. - 또한, 환헤지를 실시할 경우 거래 수수료 등의 추가적인 비용이 소요되어 펀드수익률에 부정적인 영향을 줄 수도 있습니다.

(단위 : %, 백만원)

투자설명서 상의 목표 환헤지 비율	기준일(20.09.30)현재 환헤지 비율	환헤지 비용 (20.07.01 ~ 20.09.30)	환헤지로 인한 손익 (20.07.01 ~ 20.09.30)
100	90.1	환헤지 비용은 환헤지 관련 파생상품의 계약환율에 포함되어 있어 별도의 산출이 불가능하며 환헤지로 발생한 손익 사항 역시 환율 변동에 따른 자산가치의 상승/하락과 상응하는 환헤지 손익을 정확히 산출하는 것은 불가능합니다.	

※ 환헤지 비용은 통화선물거래에 따른 수수료이며, 선도환거래의 경우 수수료가 계약 환율에 반영되어 있어 별도의 산출은 불가능합니다.

■ 환헤지를 위한 파생상품의 보유현황

▶ 통화선물

(단위 : 계약, 백만원)

종목	매수/매도	계약수	미결제약정금액	비고
미국달러 F 202010	매도	3,021	35,346	

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권	FIDELITY FDS-GL TEC FD-HACCU	85.01	6	
2	단기상품	은대(국민은행)	7.87	7	
3	단기상품	증거금(NH선물)	6.93	8	
4				9	
5				10	

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위 : 죄수, 백만원, %)

종목명	종류	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
FIDELITY FDS-GL TEC FD-HACCU	수익증권	34,268	39,247	룩셈부르크	USD	85.01

※ 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	2018-01-11	3,634	0.23		대한민국	KRW
증거금	NH선물		3,201	0.00		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	4	0.01	5	0.01	
판매회사	34	0.11	47	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	1	0.00	1	0.00	
일반사무관리회사	1	0.00	2	0.00	
보수합계	40	0.13	55	0.13	
기타비용**	1	0.00	1	0.00	
매매·증개수수료	단순매매·증개수수료	7	0.02	9	0.02
	조사분석업무 등 서비스수수료	0	0.00	0	0.00
	합계	7	0.02	9	0.02
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·증개수수료는 제외하였습니다.

※ 성과보수내역 : 해당 없음

※ 발행분담금내역 : 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·증개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.5361	0.088	0.6241
당기	0.5345	0.0875	0.622

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

※ 매매·증개수수료 비율이란 매매·증개수수료를 순자산 연평잔액(보수비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매·증개수수료의 수준을 나타냅니다.