

C9008 인디아포커스재간접형(달러형)

※ 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 인디아포커스재간접형(달러형)의 자산운용회사인 ABL생명보험이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 우리은행의 확인을 받아 판매회사인 ABL생명보험을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 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	인디아포커스재간접형(달러형)		
금융투자협회 펀드코드	B3955		
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 종류형	최초설정일	2015.05.26
운용기간	2020.10.01 ~ 2020.12.31	존속기간	최월으로 별도의 존속기간이 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	우리은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	<ul style="list-style-type: none"> • 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)	25	30	20.95
	부채 총액 (B)	0	0	95.36
	순자산총액 (C=A-B)	25	30	20.93
	발행 수익증권 총 수 (D)	2,046	2,055	0.45
	기준가격 (E=C/D*1000)	12.01	14.45	20.32

※ 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

당기말 기준 펀드는 20.32%의 수익률을 시현하였으며 BM대비 209bp 아웃퍼폼 하였습니다. 4분기 인도 증시는 백신 보급 소식에 따른 경제 활동 정상화 기대감과 루피화 절상 흐름에 따라 상승세가 지속되며 사상 최고치를 갱신하였습니다. 모더나, 화이자 등의 코로나19 백신 공급 소식에 따른 경제 활동 정상화 기대감과 이에 따른 글로벌 원자재 수요 회복 기대감 부각이 증시에 상당압력을 강화하였습니다. 또한 미국 9,000억 달러 규모의 부양책 타결 및 대형기술주 순환매 재개로 인한 글로벌 경기 회복 기대감이 위험자산 투자심리를 강화하였으며, 이에 인도의 고질적인 높은 물가 상승률에도 불구하고 선진국 통화정책 완화와 위험선호도 개선이 맞물리며 루피화 절상 흐름이 증시의 상승을 견인하였습니다. 기존 인도 증시 주도주인 IT 성장주에 원자재 수요 회복에 따라 민감주가 가담한 점도 증시에 긍정적으로 작용하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

1분기 인도 증시는 글로벌 매크로의 위험선호 환경이 지속되는 가운데 달러 약세와 루피화 강세 여건도 지속될 것으로 전망되고, 코로나19 영향에서 벗어나면서 펀더멘탈 개선세가 가시화 되고 있어 긍정적인 흐름을 지속할 것으로 판단됩니다. 인도 3분기 순이익은 예상치를 15.2% 상회하는 서프라이즈를 기록하였으며, 향후 경제 활동이 본격적으로 재개됨에 따라 실적 개선 추세가 지속될 것으로 예상됩니다. 또한 인도 실질금리는 아시아 국가 내에서 가장 낮은 편에 속해 채권에 투자할 유인이 적어 주식

시장의 채권 대비 상대적 매력력이 양호한 수준에서 유지되고 있는 점도 증시를 지지할 것으로 판단됩니다. 소비자물가 상승폭도 줄어드는 추세를 보이고 있어 이에 따른 시장 금리 반등도 지연될 것으로 판단되며 중앙은행의 통화완화정책 지속에 따른 주식 시장 매력도도 유지될 것으로 전망됩니다. 동 펀드는 위험관리 관점에서 적극적인 자산배분보다는 투자비중을 벤치마크 수준으로 유지할 계획입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
인디아포커스재간접형(달러형)	20.32	34.79	61.45	11.15
(비교지수 대비 성과)	(2.13)	(1.23)	(-2.44)	(-0.77)
비교지수(벤치마크)	18.19	33.56	63.89	11.92

※ 비교지수(벤치마크): MSCI India Price Return Index USD (T-1) X 90% + BM없음 X 10%
 * 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
인디아포커스재간접형(달러형)	11.15	18.73	12.67	53.01
(비교지수 대비 성과)	(-0.77)	(-0.70)	(-0.08)	(12.66)
비교지수(벤치마크)	11.92	19.43	12.75	40.35

※ 비교지수(벤치마크): MSCI India Price Return Index USD (T-1) X 90% + BM없음 X 10%
 * 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	1	0	0	0	0	0	0	0	1
당기	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	5

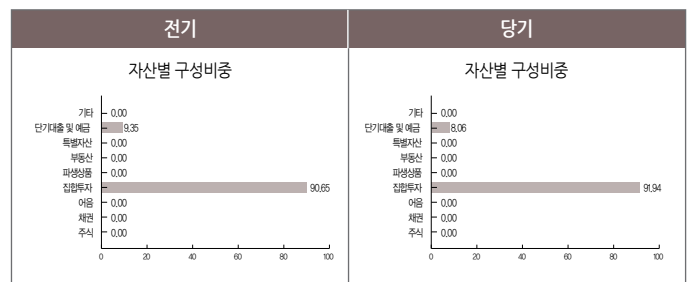
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 천USD, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
USD (1086.30)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	27 (91.94)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	2 (8.06)	0 (0.00)	30 (100.00)
합계	0	0	0	27	0	0	0	0	0	2	0	30

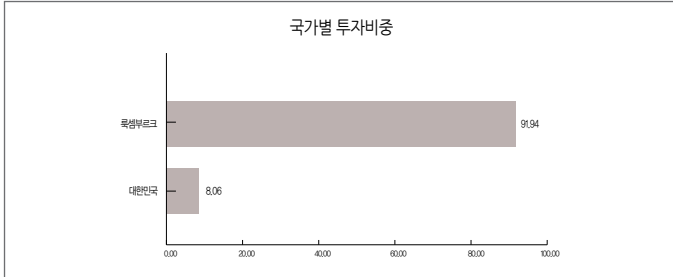
※ () : 구성비중



▶ 국가별 투자비중

(단위 : %)

	국가명	비중		국가명	비중
1	룩셈부르크	91.94	6		
2	대한민국	8.06	7		
3			8		
4			9		
5			10		



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	집합투자증권	Fid India Focus Fund	91.94	6			
2	단기상품	USD Deposit	8.06	7			
3				8			
4				9			
5				10			

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위 : 좌수, 천USD, %)

종목명	종류	설정일본	순자산금액	발행국가	통화	비중
Fid India Focus Fund	수익증권	23	27	룩셈부르크	USD	91.94

* 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	2	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 일임계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
최미영	부서장	41	78	2,646,562,429			2119000125
이대석	차장	38	78	2,646,562,429			2120001220
김태현	과장	37	78	2,646,562,429			2119000109
최명혁	사원	28	78	2,646,562,429			2119000110

* 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임투자운용인력이며, 책임투자운용인력이란 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: 천USD, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율	금액	비율	
자산운용사	0	0.01	0	0.02	
판매회사	0	0.11	0	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.00	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
보수합계	0	0.12	0	0.13	
기타비용	0	0.03	0	0.15	
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 제외하였습니다.

* 성과보수내역 : 해당 없음

* 발행분담금내역 : 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

	총보수 · 비용비율(A)	매매 · 중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.7993	0	0.7993
당기	0.9052	0	0.9052

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