

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 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 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

펀드명칭	인공지능팀챌린지자산배분형(이스트스프링)		
금융투자협회 펀드코드	BG394		
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 종류형	최초설정일	2016.08.04
운용기간	2020.10.01 ~ 2020.12.31	종속기간	추행으로 별도의 종속기간이 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	우리은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	* 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)	66,109	60,517	-8.46
	부채 총액 (B)	64	50	-22.76
	순자산총액 (C=A-B)	66,045	60,467	-8.44
	발행 수익증권 총 수 (D)	52,869	43,907	-16.95
	기준가격 (E=C/D×1000)	1,249.20	1,377.15	10.24

* 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

지난 분기 글로벌 시장은 상승하였습니다. 분기 초 미 부양책 교착의 장기화 및 대선 이슈, 코로나19 재확산에 의한 유럽 주요국가 봉쇄조치 등에 하락 출발한 글로벌 증시는, 분기 중순 백신 및 미 부양책에 대한 긍정적 기대감 등에 상승하는 모습을 보였습니다. 분기 말에는 영국발 변종 바이러스 우려 등에도 불구하고, 백신 사용 승인 및 보급, 영국과 EU간 브렉시트 최종합의에 따른 불확실성 해소 등의 이슈가 글로벌 증시상승을 지지하였습니다. 경제활동 재개시 원자재 수요 증가에 따른 기대감에 원유, 철광석 등의 가격도 지지되는 모습을 보였습니다. 지난 분기 원유 가격은 상승하였습니다. 분기 초 상승 출발한 원유는 유로존 코로나 재확산 우려, 미 휘발유 재고 증가와 수요 불확실성 등에 분기 중순까지 하락하는 모습을 보였으나, 이후 분기 말까지 상승하는 모습을 보였습니다. 분기 초 상승 출발한 구리 가격은 백신 개발 등에 따른 수요 회복 기대와, 개선된 경제지표 등에 상승세가 지속되는 모습을 보였으며, 분기 말 추후 부양책 이슈 및 브렉시트 타결 소식에 따른 달러 약세 등에 분기 후반까지 상승세가 지지되는 모습을 보였습니다. 지난 분기 금 가격은 소폭 하락하였습니다. 코로나19 백신의 긍정적 소식과 추가 부양책 등에 위험자산 선호심리 부각에 따라 분기 중순까지 조정받은 금 가격은, 분기 말 변종 바이러스 감염 확대 등에 따른 안전자산 수요에 하락폭을 완화하는 모습을 보였습니다. 동 펀드는 지난 4분기 동안 글로벌 증시와 변동성 변화에 따라 전략적으로 자산배분을 시행하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

코로나19의 확산세가 다시 거세지고 있지만, 유럽의 경우 연말을 앞두고 선제적으로 시행한 이동 제한 조치의 효과의 확인과 긍정적 이익전망 등으로 글로벌 증시는 원만한 상승세가 가능할 것으로 전

망합니다. 백신 접종이 본격화되고 이에 따른 경기 회복에 대한 기대감이 달러 약세와 함께 신용 증시에도 긍정적인 영향을 미칠 것으로 판단합니다. 다만, 미국 조지아주 선거 결과에 따른 미국의 정책 불확실성과 영국발 변종 바이러스 확산 등에는 주의가 필요할 것으로 전망하고 있습니다. 펀드 매니저는 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)	10.24	16.34	30.81	17.30

* 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)	17.30	35.51	16.39	-

* 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	35	92	0	1,973	3,125	0	0	0	-282	-242	4,702
당기	15	23	0	1,520	6,173	0	0	0	-456	-1,051	6,224

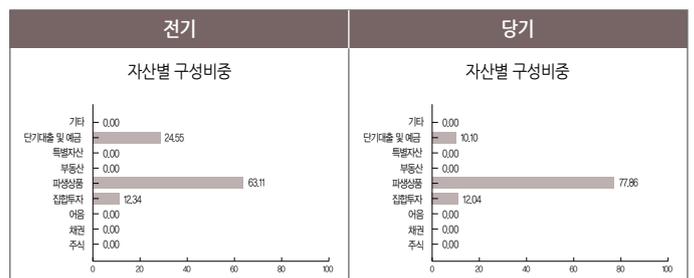
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

구분	증권			파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합 투자	장내		장외	실물 자산			
AUD (836.83)	0	0	0	0	277	0	0	0	0	0	277
EUR (1335.06)	0	0	0	0	2,721	0	0	0	0	0	2,721
HKD (140.13)	0	0	0	0	1,147	0	0	0	0	0	1,147
JPY (10.53)	0	0	0	0	3,757	0	0	0	0	0	3,757
USD (1086.30)	0	0	0	7,288	37,075	0	0	0	1	0	44,363
KRW (1.00)	0	0	0	0	2,140	0	0	0	0	6,112	8,253
합계	0	0	0	7,288	47,117	0	0	0	0	6,112	60,517

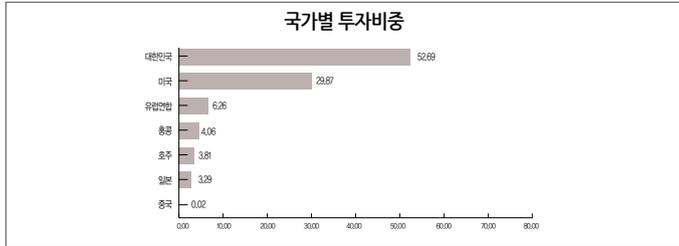
* () : 구성비중



▶ 국가별 투자비중

(단위 : %)

	국가명	비중		국가명	비중
1	대한민국	52.69	6	일본	3.29
2	미국	29.87	7	중국	0.02
3	유럽연합	6.26	8		
4	홍콩	4.06	9		
5	호주	3.81	10		



■ 환헤지를 위한 파생상품의 보유현황

▶ 통화선물

(단위 : 계약, 백만원)

종목	매수/매도	계약수	미결제약정금액	비고
미국달러 F 202101	매도	615	6,676	

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중	
1	채권	국고02000-2209(17-4)	6	채권	산금18신이0300-0803-2	6.69
2	단기상품	증거금(삼성선물)	7	단기상품	은대(우리은행)	5.36
3	단기상품	증거금(NH선물)	8	채권	통안00710-2208-02	5.28
4	단기상품	증거금(신한금융투자)	9	채권	국고1875-2403(19-1)	5.11
5	단기상품	증거금(비이아이금융투자)	10	채권	해나은행42-01이2갑-21	4.15

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 채권

(단위 : 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화	발행일	상환일	보장기관	신용등급	비중
국고02000-2209(17-4)	6,500	6,665	대한민국	KRW	2017-09-10	2022-09-10		N/A	11.01
산금18신이0300-0803-2	4,000	4,046	대한민국	KRW	2018-08-03	2021-08-03		AAA	6.69
통안00710-2208-02	3,200	3,195	대한민국	KRW	2020-08-02	2022-08-02		N/A	5.28
국고1875-2403(19-1)	3,000	3,093	대한민국	KRW	2019-03-10	2024-03-10		N/A	5.11
해나은행42-01이2갑-21	2,500	2,511	대한민국	KRW	2019-01-21	2021-01-21		AAA	4.15

※ 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	3,246	0.23		대한민국	KRW
REPO매수	삼성증권	2020-12-31	2,200	0.69		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	2,646,562			2119000125
이대석	차장	38	78	2,646,562			2120001220
김태현	과장	37	78	2,646,562			2119000109
최명혁	사원	28	78	2,646,562			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	49	0.06	41	0.06	
판매회사	116	0.15	97	0.15	
펀드재산보관회사(신탁업자)	5	0.01	4	0.01	
일반사무관리회사	3	0.00	2	0.00	
보수합계	172	0.22	144	0.22	
기타비용	1	0.00	3	0.00	
매매·증개 수수료	단순매매·증개수수료	52	0.07	35	0.05
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
합계	52	0.07	35	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·증개수수료는 제외합니다.

※ 성과보수내역 : 해당 없음

※ 발행분담금내역 : 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·증개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.8941	0.245	1.1391
당기	0.8948	0.235	1.1298

※ 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.