

C7001 BRICs주식형

※ 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 BRICs주식형의 자산운용회사인 ABL생명보험이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 우리은행의 확인을 받아 판매회사인 ABL생명보험을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.
3. 자산은 우리글로벌자산운용에 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 금융투자법에 관한 법률

펀드명칭	BRICs주식형		
금융투자협회 펀드코드	86031		
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 일반형	최초설정일	2008.07.21
운용기간	2021.01.01 ~ 2021.03.31	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	우리은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	BRICs(브라질, 러시아, 인도, 중국)지역에 투자하는 주식 및 주식형펀드로부터 장기적으로 높은 자본이득과 배당수익을 추구하고, 국내채권, 채권형펀드 및 유동성 자산에 투자하여 안정적인 자본이득과 이자수익을 추구합니다.		

▶ 재산 현황

아래 표를 통하여 당기말과 전기말 간의 자산총액, 부채총액, 순자산총액 및 기준가격의 추이를 비교하실 수 있습니다.

(단위: 백만원, 백만원, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
BRICs주식형	자산 총액 (A)	1,661	1,814	9.25
	부채 총액 (B)	1	1	16.33
	순자산총액 (C=A-B)	1,660	1,814	9.24
	발행 수익증권 총수 (D)	1,291	1,372	6.32
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,286.32	1,321.66	2.75

※ 기준가격이란 투자자가 집합투자증권에 입금(매입, 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령 시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총액수로 나눈 가격을 말합니다.

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

MSCI BRIC Net Total Return 지수는 분기 말 증가 기준 734.074pt로 마감하며 전분기 대비 0.10% 하락했습니다. 중국 증시는 인민은행의 긴축 우려가 지속되는 가운데 미국발 금리 상승에 부진했습니다. 신장 인권 문제 관련 제재와 외국기업책임법 통과에 미중 관계 악화 우려도 부상하면서 하방 압력이 가중되는 모습이었습니다. 제조업 PMI, 공업이익 등 경제지표는 전년도 컨센서스를 상회하면서 제조업 중심의 업황 회복세는 지속되는 양상이었으나 가격 부담이 높았던 IT, 자동차, 신재생 에너지 관련주 중심으로 급락세를 보이면서 지수 변동성을 키웠습니다. 브라질 증시는 통화기치 약세로 수입물가 상승, 원자재 가격 상승에 따라 중앙은행이 기준금리 인상을 단행하면서 신흥국 중 가장 큰 폭으로 하락했습니다. 반면 인도 증시는 코로나 재확산세와 미국발 금리 상승 우려에 부진한 모습을 보이기도 했지만 물가 상승 압력 완화와 은행업종 규제 완화에 대형주 중심으로 상승세를 보였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

중국을 중심으로 한 신흥국 경기 회복세에도 불구하고 미국 경기 모델링이 상대적으로 더 강화될 수 있는 점은 달러 강세를 경유해 신흥국 중시 수급 환경에 부담으로 작용할 가능성이 있습니다. 또한 인도, 브라질 등 일부 신흥국의 코로나19 확산세 또한 증시에 부담으로 작용할 가능성이 있습니다. 다만 실적 강세에 진입하면서 이익 모델링이 부각될 수 있는 점은 중시 하단을 지지할 것이며, 미국 인프라 투자 확대 기대감은 경기 민감 업종 비중이 높은 신흥국 증시 이익 추정치의 추가 개선 요인으로 작용할 수 있습니다. 선진국 대비 상승 강도는 약해질 수 있지만 우상향 추세는 지속될 전망입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
BRICs주식형	2.75	8.93	6.74	13.71
(비교지수 대비 성과)	(0.71)	(0.08)	(-3.47)	(-9.38)
비교지수(벤치마크)	2.04	8.85	10.21	23.09

※ 비교지수(벤치마크): AG RCL BRICs(KRW)(T-1) X 60% + KS종합채권지수(T-1) X 26% + CALL X 14%

* 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
BRICs주식형	13.71	3.84	6.78	33.56
(비교지수 대비 성과)	(-9.38)	(-8.90)	(-11.21)	(-20.07)
비교지수(벤치마크)	23.09	12.74	17.99	53.63

※ 비교지수(벤치마크): AG RCL BRICs(KRW)(T-1) X 60% + KS종합채권지수(T-1) X 26% + CALL X 14%

* 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	103	0	0	0	0	0	0	-2	101
당기	0	0	0	45	0	0	0	0	0	0	-4	41

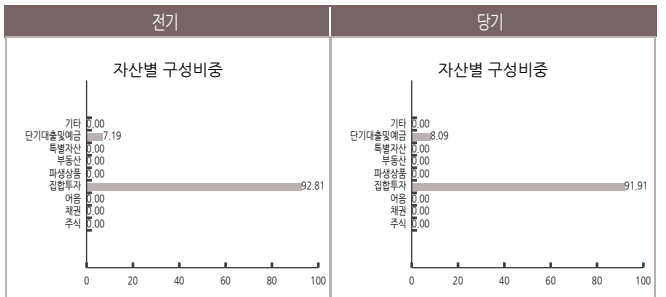
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
USD	0	0	0	1213	0	0	0	0	0	0	0	1,213
(1131.80)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(66.84)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(66.84)
KRW	0	0	0	455	0	0	0	0	0	147	0	602
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(25.06)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(8.09)	(0.00)	(33.16)
합계	0	0	0	1,668	0	0	0	0	0	147	0	1,815

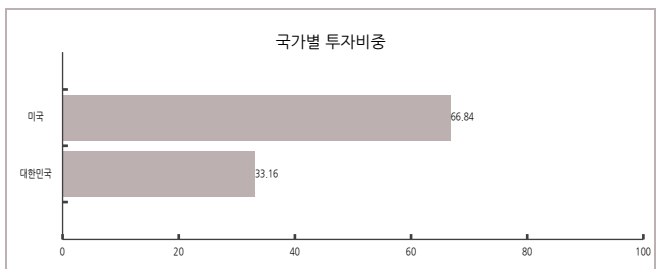
※ (): 구성비중



▶ 국가별 투자비중

(단위: %)

순위	국가명	비중	순위	국가명	비중
1	미국	66.84	6		
2	대한민국	33.16	7		
3			8		
4			9		
5			10		



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
----	-----	----	----	-----	----

1	집합투자증권	ISHARES MSCI BRIC INDEX FUND	66.84	6		
2	집합투자증권	미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권)	25.06	7		
3	단기상품	CMA(신한금융투자(CMA))	7.03	8		
4	단기상품	은대(우리은행)	1.07	9		
5				10		

※ 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.
 ※ 매매중개수수료 비율이란 매매중개수수료를 순자산 연평잔액(보수비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매중개수수료의 수준을 나타냅니다.

'BRICs주식형' 의 경우 펀드의 운용규모의 법적 기준 소규모상태(50억원 미만)에 해당하여 운용시 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란할 수 있습니다. 또한 법적단서에 의거하여 향후 불가피하게 임의해지를 통해 정리될 수 있음을 알려드립니다. (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 192조 제1항, 동법 시행령 제 223조 제3호 및 제4호)

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권 (단위:좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
ISHARES MSCI BRIC INDEX FUND	수익증권	1,246	1,213	미국	USD	66.84
미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권)	채권형	464	455	대한민국	KRW	25.06

※ 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
CMA	신한금융투자	2021-03-31	128	0.40	2021-04-01	대한민국	KRW
예금	우리은행	2010-04-01	19	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	42	81	2,597,437	-	-	2119000125
이대석	차장	39	81	2,597,437	-	-	2120001220
김태현	과장	38	81	2,597,437	-	-	2119000109

※ 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. (인터넷주소 <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 현회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2019.01.25 ~ 현재	최미영
2020.09.17 ~ 현재	이대석
2019.01.24 ~ 현재	김태현
2019.01.24 ~ 2021.03.23	최영혁

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황 (단위:백만원, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율	금액	비율	
자산운용사	0	0.00	0	0.00	
판매회사	2	0.11	2	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.00	0	0.00	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
보수합계	2	0.12	2	0.12	
기타비용	0	0.00	0	0.00	
매매중개수수료	단순매매 중개수수료	0	0.00	1	0.03
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
	합계	0	0.00	1	0.03
증권거래세	0	0.00	0	0.00	

※ 펀드의 순자산총액(간평잔) 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	0.4912	0	0.4912
당기	0.4927	0.0319	0.5246