

G2005 탐픽스

※ 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 탐픽스의 자산운용회사인 ABL생명보험이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 국민은행의 확인을 받아 판매회사인 ABL생명보험을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 날 이후 기간에 한합니다.
3. 자산은 대신자산운용에 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	탐픽스		
금융투자협회 펀드코드	DE849		
펀드의 종류	변액보험, 일반형	최초설정일	2021.01.04
운용기간	2021.04.01 ~ 2021.06.30	존속기간	
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	인공지능 기반의 데이터 분석과 학습을 통해 전세계 주식, 채권 등과 다양한 자산군(주식, 채권, 원자재, 단기자산 등)을 대상으로 하는 국내외 종합투자증권, 상장집합투자증권(ETF) 또는 관련 파생상품 등에 순자산(NAV)의 100% 이내에서 투자하고, 나머지는 유동성 확보를 위하여 유동성 자산에 투자합니다.		

▶ 재산 현황

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

(단위: 백만원, 백만화, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
탐픽스	자산 총액 (A)	7,054	7,708	9.26
	부채 총액 (B)	4	4	6.33
	순자산총액 (C=A-B)	7,050	7,703	9.26
	발행 수익증권 총수 (D)	6,983	7,164	2.59
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,009.66	1,075.33	6.50

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

21년 2분기 글로벌 금융시장은 1분기에 이어 인플레이션 및 금리 상승의 이슈가 이어졌습니다. 탄력적인 경기회복이 수요 증가로 이어졌으며, 이와 동시에 공급 부족과 맞물려 물가 지수의 서프라이즈가 이어졌습니다. 이에 미 연방은행의 테이퍼링 이슈가 확대되면서 불안심리가 금융시장 변동성을 초래하였습니다. 다만, 연방은행의 통화정책 두가지 축 중의 하나인 고용시장은 상대적으로 완만하게 증가하는 지표는 보여서 금융시장은 골디락스 장세를 보였습니다. 펀드는 기간동안 위험자산과 안전자산은 7:3 정도로 유지되었으며, 위험자산인 주식에서 미국 및 선진국 비중은 약 80%, 국내 및 이머징 비중은 20%로 운용되었습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

21년 3분기 역시 글로벌 금융시장은 인플레이션과 금리 인상에 주목할 듯 보입니다. 당분간 재료 부재 및 여름 휴가 시즌을 맞아서 대체적으로 한산한 거래 속 박스 장세 지속될 예정이며, 매일 발표되는 미국 소비자 물가 지수에 의한 인플레이션의 지속성에 대한 시장 판단이 자산 가격을 출렁일 것으로 보입니다. 이후 8월로 접어들면서 첫 테이퍼링에 대한 언급이 나올 것으로 예상되는 8월 잭슨홀 또는 9월 FOMC가 있어서 다시 연준의 입에 금융시장이 촉각을 세울 것으로 보입니다. 거기에 더해 연일 고점을 갱신하고 있는 글로벌 주식시장에 대한 버블 논란이 지속될 것으로 보입니다. 이에 따라 급변할 수 있는 금융시장에 항상 주시하면서, 협의된 유니버스를 바탕으로 펀드성과와 안전 관리에 최선을 다하겠습니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
탐픽스	6.50	-	-	-

* 비교지수(벤치마크): (주)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
탐픽스	-	-	-	-

* 비교지수(벤치마크): (주)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	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
전기	5	0	0	82	-69	0	0	0	0	1	-7	12
당기	19	0	0	670	62	0	0	0	0	0	-2	749

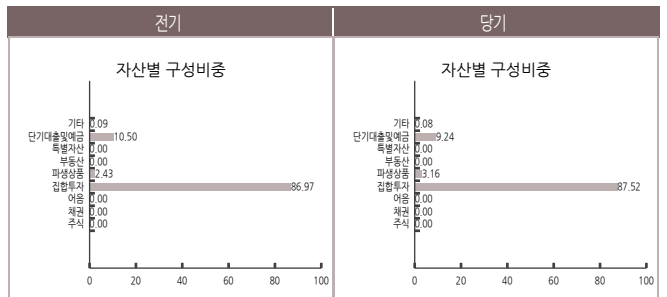
3. 자산현황

▶ 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	4,598	123	0	0	0	0	30	0	4,751
(1126.10)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(59.65)	(1.60)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.39)	(0.00)	(61.64)
KRW	0	0	0	2,148	120	0	0	0	0	682	6	2,957
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(27.87)	(1.56)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(8.85)	(0.08)	(38.36)
합계	0	0	0	6,746	243	0	0	0	0	712	6	7,708

※ (): 구성비중

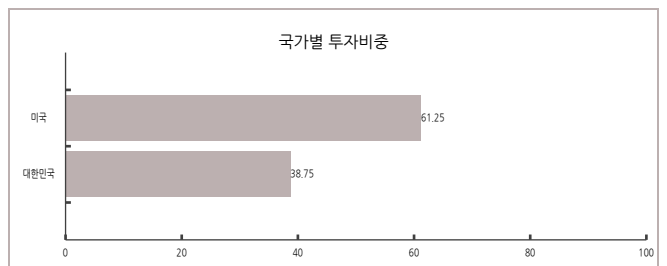


* 동 펀드의 파생상품 투자는 주로 주가지수 선물을 이용하고 있으며, 상기 표시된 파생상품 투자비중은 선물계약금액의 일정 비율인 증거금액 기준으 나타내었습니다. 선물을 이용한 투자는 계약금액의 일정 비율인 증거금만으로 거래가 가능하므로 증거금을 계약 외한 계약금액은 주로 채권, 단기대출 및 예금에 투자하여 운용되고 있습니다.

▶ 국가별 투자비중

(단위: %)

순위	국가명	비중	순위	국가명	비중
1	미국	61.25	6		
2	대한민국	38.75	7		
3			8		
4			9		
5			10		



▶ 한해지에 관한 사항

환헤지란?	- 환헤지란 환율 변동으로 인한 외화표시자산의 가치변동위험을 선물환 계약 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	- 환율이 하락할 경우 (원화강세) : 펀드내 기초자산은 환율 하락분 만큼 환 평가손실이 발생하나, 상대적으로 환헤지로 인해 환헤지 비율 분만큼의 환헤지 이익이 발생합니다. - 환율이 상승할 경우 (원화약세) : 펀드내 기초자산은 환율 상승분 만큼 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(21.06.30)현재 환헤지 비율	환헤지 비용 (21.04.01 ~ 21.06.30)	환헤지로 인한 손익 (21.04.01 ~ 21.06.30)
-	59.3	환헤지 비용은 환헤지 관련 파생상품의 계약환율에 포함되어 있어 별도의 손실이 불가능하며 환헤지로 발생한 손익 사항 역시 환율 변동에 따른 자산가치의 상승/하락과 상응하는 환헤지손익을 정확히 산출하는 것은 불가능합니다.	

■ 환헤지를 위한 파생상품의 보유현황

▶ 통화선물

(단위: 계약, 백만원)

종목	매수/매도	계약수	미결제약정금액	비고
미국달러F202107	매도	250	2,816	

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권 ISHARES GLOBAL TECH ETF	9.83	6	집합투자증권 Invesco QQQ Trust Series 1	8.46
2	집합투자증권 APRANG 단기채권액티브	9.18	7	집합투자증권 VANGUARD HIGH DIV YIELD ETF	5.45
3	집합투자증권 ISHARES CORE S&P 500 ETF	9.06	8	집합투자증권 ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	4.92
4	단기상품 은대(국민은행)	8.85	9	집합투자증권 미래에셋벤처투자(주식)	4.80
5	집합투자증권 ISHARES GOLD TRUST	8.71	10	집합투자증권 KODEX 코스피	4.75

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정일	순자산금액	발행국가	통화	비중
ISHARES GLOBAL TECH ETF	수익증권	655	758	미국	USD	9.83
APRANG 단기채권액티브	수익증권	707	707	대한민국	KRW	9.18
ISHARES CORE S&P 500 ETF	수익증권	595	698	미국	USD	9.06
ISHARES GOLD TRUST	수익증권	701	671	미국	USD	8.71
Invesco QQQ Trust Series 1	수익증권	565	652	미국	USD	8.46
VANGUARD HIGH DIV YIELD ETF	수익증권	425	420	미국	USD	5.45
ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	수익증권	315	379	미국	USD	4.92
미래에셋벤처투자(주식)	주식형	251	370	대한민국	KRW	4.80
KODEX 코스피	수익증권	335	366	대한민국	KRW	4.75

* 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	2021-01-04	682	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	2,633,760	-	-	2119000125
이대석	차장	39	81	2,633,760	-	-	2120001220
김태현	과장	38	81	2,633,760	-	-	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. (인터넷 주소: <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

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율	금액	비율	
자산운용사	2	0.02	2	0.02	
판매회사	8	0.13	10	0.14	
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	0.01	1	0.01	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
보수합계	11	0.16	13	0.17	
기타비용	1	0.01	0	0.01	
매매 증개수수료	단순매매 증개수수료	3	0.04	2	0.03
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
	합계	3	0.04	2	0.03
증권거래세	0	0.00	0	0.00	

* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.

* 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 정상적, 반복적으로 지출된 비용으로서 매매, 증개수수료는 제외한 것입니다.

* 성과보수내역: 해당 없음

* 발행분담금내역: 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위: 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·증개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.7448	0.1793	0.9241
당기	0.7286	0.1374	0.866

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

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