

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 | 2021.07.01 ~ 2021.09.30 | 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) | 1,556 | 1,404 | -9.79 |
| | 부채 총액 (B) | 1 | 1 | -19.66 |
| | 순자산총액 (C=A-B) | 1,556 | 1,403 | -9.79 |
| | 발행 수익증권 총수 (D) | 1,143 | 1,100 | -3.80 |
| | 기준가격 (E=C/D × 1000) | 1,361.04 | 1,276.31 | -6.23 |

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

MSCI BRIC Net Total Return지수는 9/30 종가 기준 전분기 대비 11.28% 하락했습니다. 동 기간 중국 증시는 당국의 사교육, 자본시장, 테크 기업으로 이어진 규제 리스크에 높은 변동성을 보였습니다. 인도 증시는 분기 중후반, 봉쇄조치 완화로 인한 경제 회복으로 지속적인 강세를 보였습니다. 러시아의 경우 6월 정세회담 이후 마러 긴장관계 완화로 인해 7월 중순 이후 반등하여 동 기간 상승세를 보였습니다. 반면 브라질의 경우 대통령 관련 정치 리스크, 헝가리, 디플로마티카 우려로 인하여 하방압력을 받은 모습입니다. 동 펀드가 67% 수준으로 편입하고 있는 iShares MSCI BRIC Index Fund는 섹터별로 에너지, 유틸리티 등이 성과에 긍정적으로 작용했습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

이머징 마켓은 4분기, 견조한 흐름을 보일 것으로 예상합니다. 수용적 재정정책과 이익 성장 효과가 코로나로 인한 잠재적 글로벌 성장 둔화 및 공급망 차질에서 오는 부정적인 효과를 뛰어넘을 것으로 기대되고 있습니다. 제롬 파월의 잭슨 스피치에서 Fed가 장기적인 낮은 금리를 유지하고 인플레이션이 상단으로 오버슈팅할 것을 용인할 의지를 내비치면서, 신흥 주식 시장에 좋은 사이인으로 작용했다는 점도 긍정적인 요인입니다. 펀드는 벤치마크 수준의 편입비중 조정을 통해 안정적인 운용을 유지할 예정입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

| 구분 | 최근 3개월 | 최근 6개월 | 최근 9개월 | 최근 12개월 |
|--------------|---------|---------|---------|---------|
| BRICs주식형 | -6.23 | -3.43 | -0.78 | 5.19 |
| (비교지수 대비 성과) | (-1.56) | (-2.12) | (-1.48) | (-2.23) |
| 비교지수(벤치마크) | -4.67 | -1.31 | 0.70 | 7.42 |

※ 비교지수(벤치마크): MSCI EM BRIC Net Total Return USD Index(KRW) X 67% + 종합채권 만기중합 X 26% + CALL X 7%

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

(단위: %)

| 구분 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 |
|--------------|---------|---------|----------|----------|
| BRICs주식형 | 5.19 | -1.81 | 7.11 | 22.05 |
| (비교지수 대비 성과) | (-2.23) | (-6.26) | (-12.47) | (-16.72) |
| 비교지수(벤치마크) | 7.42 | 4.45 | 19.58 | 38.77 |

※ 비교지수(벤치마크): MSCI EM BRIC Net Total Return USD Index(KRW) X 67% + 종합채권 만기중합 X 26% + CALL X 7%

* 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 | 3 | 0 | 0 | 49 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5 | 48 |
| 당기 | 0 | 0 | 0 | -93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -93 |

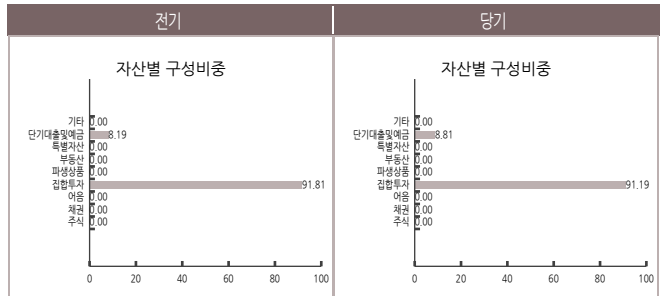
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

| 구분 | 증권 | | | | 파생상품 | | 부동산 | 특별자산 | | 단기대출 및 예금 | 기타 | 자산 총액 |
|--------------|----------|----------|----------|-------------|----------|----------|----------|----------|----------|------------|----------|-------------|
| | 주식 | 채권 | 어음 | 집합투자 | 장내 | 장외 | | 실물자산 | 기타 | | | |
| USD (184.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 933 (66.47) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 1 (0.06) | 0 (0.00) | 934 (66.53) |
| KRW (1.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 347 (24.72) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 0 (0.00) | 123 (8.75) | 0 (0.00) | 470 (33.47) |
| 합계 | 0 | 0 | 0 | 1,280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 124 | 0 | 1,404 |

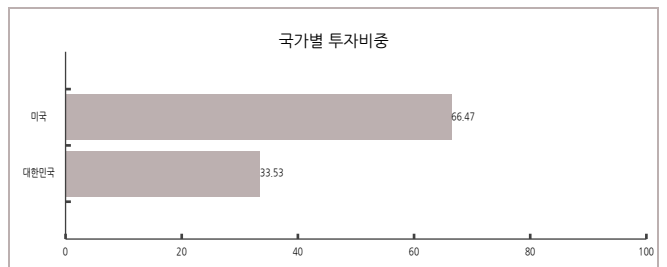
※ (): 구성비중



▶ 국가별 투자비중

(단위: %)

| | 국가명 | 비중 | 순위 |
|---|------|-------|----|
| 1 | 미국 | 66.47 | 6 |
| 2 | 대한민국 | 33.53 | 7 |
| 3 | | | 8 |
| 4 | | | 9 |
| 5 | | | 10 |



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

| 구분 | 종목명 | 비중 | 순위 | 구분 | 종목명 | 비중 |
|----|--------|------------------------------|-------|----|-----|----|
| 1 | 집합투자증권 | iSHARES MSCI BRIC INDEX FUND | 66.47 | 6 | | |
| 2 | 집합투자증권 | 미래에셋글로벌투자증권(신탁채권) | 24.72 | 7 | | |
| 3 | 단기상품 | CMA(신한금융투자(CMA)) | 7.58 | 8 | | |
| 4 | 단기상품 | 은대(우리은행) | 1.17 | 9 | | |
| 5 | 단기상품 | USD Deposit(CITHR) | 0.06 | 10 | | |

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

| 종목명 | 종류 | 설정일본 | 순자산금액 | 발행국가 | 통화 | 비중 |
|------------------------------|------|-------|-------|------|-----|-------|
| ISHARES MSCI BRIC INDEX FUND | 수익증권 | 1,006 | 933 | 미국 | USD | 66.47 |
| 미래에셋연보보합채권증권투자신탁(채권) | 채권형 | 354 | 347 | 대한민국 | KRW | 24.72 |

* 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 | 2021-09-30 | 106 | 0.65 | 2021-10-01 | 대한민국 | KRW |
| 예금 | 우리은행 | 2010-04-01 | 16 | 0.46 | - | 대한민국 | KRW |
| 외화예치금 | 한국씨티은행 | 2021-07-16 | 1 | 0.00 | - | 대한민국 | USD |

* 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

'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)

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 | 2,556,282 | - | - | 2119000125 |
| 이대석 | 차장 | 39 | 81 | 2,556,282 | - | - | 2120001220 |
| 김태현 | 과장 | 38 | 81 | 2,556,282 | - | - | 2119000109 |
| 윤유라 | 대리 | 29 | 81 | 2,556,282 | - | - | 2121001284 |

* 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 |
| 2021.07.16 ~ 현재 | 윤유라 |

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 | 0.02 | 0 | 0.02 | |
| 매매 증개수수료 | 단순매매 증개수수료 | 0 | 0.01 | 0 | 0.00 |
| | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 합계 | 0 | 0.01 | 0 | 0.00 |
| 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, 증개수수료는 제외한 것입니다.

* 성과보수내역: 해당 없음

* 발행분담금내역: 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위: 연환산, %)

| | 총보수·비용비율(A) | 매매·증개수수료 비율(B) | 합계(A+B) |
|----|-------------|----------------|---------|
| 전기 | 0.513 | 0.0414 | 0.5544 |
| 당기 | 0.528 | 0.0485 | 0.5765 |

* 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.

* 매매증개수수료 비율이란 매매증개수수료를 순자산 연평잔액(보수비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매증개수수료의 수준을 나타냅니다.