

C7003 Index혼합형

※ 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 Index혼합형의 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	Index혼합형		
금융투자협회 펀드코드	86033		
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	KOSPI200지수 해당 주식 및 KOSPI200 지수를 추종하는 펀드, 상장지수펀드(ETF) 등에 투자함으로써 배당수익과 자본이득을 동시에 추구하여 해당 대표 인덱스를 추종하고, 국내 채권, 채권형펀드 및 유동성자산에 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
Index혼합형	자산 총액 (A)	1,265	1,283	1.42
	부채 총액 (B)	1	1	-3.62
	순자산총액 (C=A-B)	1,264	1,282	1.42
	발행 수익증권 총수 (D)	672	716	6.61
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,880.83	1,789.39	-4.86

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

3분기 국내증시는 KOSPI200 기준으로 -8.55% 하락하였습니다. 7월 글로벌변이 바이러스의 확산에 경기 회복 지연이 우려되는 가운데 국내에서도 바이러스확산세는 뚜렷한 감소국면에 접어들지 못했습니다. 다만 기업 실적은 양호한 모습을 보였고, 수출액은 7월 역대 기록을 경신했지만 수출 증가율은 2개월 연속 감소하는 모습을 보여 경기가 정점을 통과하고 있는게 아닌지 우려가 있는 상태로 국내 증시는 하락했습니다. 8월에는 가계부채 증가에 따른 기준 금리 인상이 있었습니다. 월 중 미국 테이퍼링 우려와 D급 가격 하락 우려로 외국인 자금 유출이 두드러지며 하락하다 월 후반 글로벌 완화기조와 저가매수 유입에 하락분을 만회했습니다. 바이러스 확산세 지속으로 국내 소비자 심리지수는 전월 대비 소폭 하락했으나 여전히 낙관의 범위에 있고 수출도 유지되고 있었습니다. 9월 연휴간 인구 이동의 영향으로 국내 바이러스 확산세는 팬데믹 이후 가장 높은 수준을 보였지만, 백신 접종률이 높아지고 이동제한 조치의 장기화에 따른 내수 위축을 정상화해야한다는 의견이 커지며 출구전략이 모색되었습니다. 9월 한국 수출은 지난 7월 이후 다시 월간 최대치를 경신하는 호조를 보였으나 국내 빅테크 규제와 글로벌 약세가 겹치며 시장은 하락세를 보였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

4분기 국내증시는 단기 하락 가능성이 보다 클 것으로 전망됩니다. 코로나19 백신 접종 증가로 인한 코로나19 불확실성 해소 및 경제정상화, 바이든 행정부의 대규모 인프라 투자계획 등 긍정적인 뉴스는 장기적으로 글로벌 증시의 상승요인으로 작용하며, 상승을 견인할 것으로 전망됩니다. 그렇지만 미국 조기 테이퍼링, 전방위에 걸친 중국 자금 산업 규제, 헝가리를 파산 이슈, 변이 바이러스 확산, 성장주들의 밸류에이션 우려 등은 단기 변동성을 증폭 시키며 글로벌 증시의 하향요인으로 작용할 것으로 보입니다. 이로 인해 향후 단기 시장은 하락할 가능성이 보다 클 것으로 전망됩니다. 중장기적으로 글로벌 증시는 상승 추세이지만, 단기 변동성 확대에 인한 하락이 예상됩니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

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

Index혼합형	-4.86	-2.21	1.68	16.61
(비교지수 대비 성과)	(0.02)	(-0.05)	(0.38)	(1.37)
비교지수(벤치마크)	-4.88	-2.16	1.30	15.24

* 비교지수(벤치마크): KOSPI200 X 57% + 종합채권 만기종합 X 33% + CALL X 10%

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

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
Index혼합형	16.61	28.07	24.91	32.46
(비교지수 대비 성과)	(1.37)	(2.62)	(3.54)	(-0.69)
비교지수(벤치마크)	15.24	25.45	21.37	33.15

* 비교지수(벤치마크): KOSPI200 X 57% + 종합채권 만기종합 X 33% + CALL X 10%

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

▶ 추적오차

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 12개월
Az 브릭스vulIndex혼합형	0.81	0.73	4.58

주) 추적오차란 일정기간 동안 인덱스펀드가 추종하는 특정 비교지수의 변동을 얼마나 충실히 따라갔는지를 보여주는 지표로서, 비교지수 수익률 대비 해당 인덱스펀드의 일간 수익률 차이의 표준편차로 기재합니다. 추적오차의 수치가 적을수록 해당 기간 동안 인덱스펀드가 비교지수와 유사하게 움직였음을 의미합니다.

▶ 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	39	0	0	0	0	0	0	0	-2	38
당기	0	0	0	63	0	0	0	0	0	0	0	-2	64

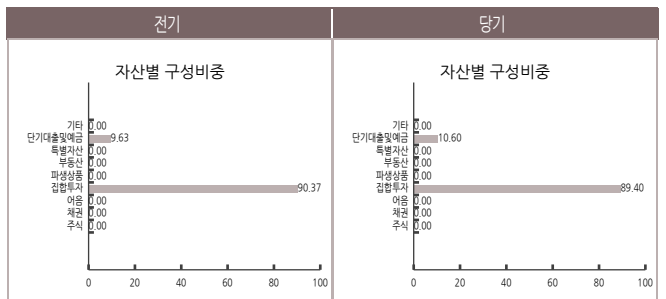
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	0	0	0	1,147	0	0	0	0	0	136	0	1,283
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(89.40)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(10.60)	(0.00)	(100.00)	
합 계	0	0	0	1,147	0	0	0	0	0	136	0	1,283

* (): 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중	
1	집합투자증권	KOSPI200인덱스주식파생(CICF)	57.40	6		
2	집합투자증권	미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권)	32.00	7		
3	단기상품	CMA(신한금융투자(CMA))	7.84	8		
4	단기상품	은대(우리은행)	2.76	9		
5				10		

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
KOSPI200인덱스주식파생(CICF)	주식형	756	736	대한민국	KRW	57.40
미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권)	채권형	418	410	대한민국	KRW	32.00

* 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	101	0.65	2021-10-01	대한민국	KRW
예금	우리은행	2010-04-01	35	0.46	-	대한민국	KRW

※ 투자대상 상위 10종목 및 평균금액이 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	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://dcs.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	1	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	
매매 중개수수료	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 제외합니다.

※ 성과보수내역: 해당 없음

※ 발행분담금내역: 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위: 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.4892	0.0178	0.507
당기	0.4891	0.0151	0.5042

※ 총보수비용비율(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 총보수비용수준을 나타냅니다.

※ 매매 중개수수료 비율이란 매매 중개수수료를 순자산 연평균액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매 중개수수료의 수준을 나타냅니다.

'Index혼합형' 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)