

G2003 미국주식인덱스(환오픈형)

※ 공지 사항

1. 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법'에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특장기간(3개월)동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.)
2. 이 보고서는 자본시장법에 의해 미국주식인덱스(환오픈형)의 자산운용회사인 ABL생명보험이 작성하여 펀드 재산보관회사(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 삼성자산운용에 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	미국주식인덱스(환오픈형)		
금융투자협회 펀드코드	DE847		
펀드의 종류	변액보험, 일반형	최초설정일	2021.01.04
운용기간	2021.07.01 ~ 2021.09.30	존속기간	
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	미국 주식시장 지수의 성과를 추종하는 국내의 주식 및 주식관련 파생상품, 주식형집합투자증권, 상장지수집합투자증권 등에 순자산의 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, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
미국주식인덱스(환오픈형)	자산 총액 (A)	9,538	16,314	71.04
	부채 총액 (B)	6	9	45.42
	순자산총액 (C=A-B)	9,533	16,306	71.05
	발행 수익증권 총수 (D)	8,129	13,192	62.28
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,172.67	1,236.03	5.40

* 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

펀드도 자금유입이 지속되면서 펀드의 주식 노출도를 일정하게 유지하는 매매를 시행하였습니다. 지난 분기동안 코로나 델타변이 바이러스가 확산되면서 경기 회복세가 둔화될 것이라는 시장의 우려가 증가하였지만 미국 연준이 온건한 통화정책 기조를 확인시켜주면서 증시가 꾸준히 상승하였습니다. 이에 미국채장기금리가 하락하면서 성장주 중심으로 증시가 상승하였습니다. 그러나 최근 미국의 부채한도 협상 지연과 헝가리를 디폴트 이슈, 중국 전력난 등이 시장에 부정적으로 작용하며 조정을 받았습니.

▶ 투자환경 및 운용 계획

향후 글로벌증시는 높은 변동성을 보일 것으로 예상됩니다. 최근 시장의 우려 요인들이 많아지면서 리스크 관리가 중요할 것으로 보입니다. 하지만, 미국 주요기업들의 실적은 시장 예상치를 상회하고 있어 부정적인 이벤트가 해소되면 실적 성장이 증시의 상승을 견인할 것으로 전망하고 있습니다.

본 펀드는 비교지수를 추종하기 위해 S&P500 지수/NASDAQ 100 지수 추종 ETF와 선물을 편입하고 있습니다. 비교지수를 잘 추종할 수 있도록 일일 등락과 설정해지기에 따른 펀드의 주식노출도를 일정하게 맞추고자 합니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
미국주식인덱스(환오픈형)	5.40	14.98	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-0.58)	(-0.67)	(-)	(-)
비교지수(벤치마크)	5.98	15.65	-	-

* 비교지수(벤치마크): NASDAQ100 USD Index(KRW) X 45% + S&P500(KRW) X 45% + CALL X 10%

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

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
----	-------	-------	-------	-------

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
미국주식인덱스(환오픈형)	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-)	(-)	(-)	(-)
비교지수(벤치마크)	-	-	-	-

* 비교지수(벤치마크): NASDAQ100 USD Index(KRW) X 45% + S&P500(KRW) X 45% + CALL X 10%

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

▶ 추적오차

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 12개월
미국주식인덱스(환오픈형)	0.53	0.60	0.00

주) 추적오차란 일정기간 동안 인덱스펀드가 추종하는 특정 비교지수의 변동률 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	13	0	0	807	154	0	0	0	0	7	11	992
당기	29	0	0	444	16	0	0	0	0	15	2	506

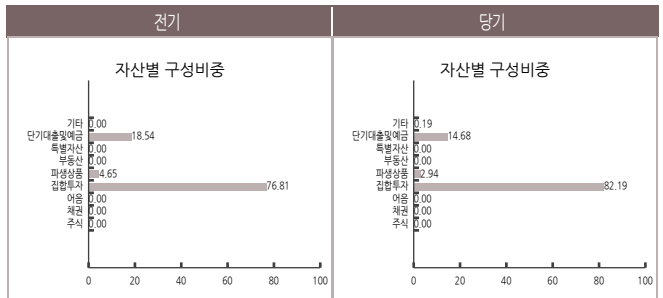
3. 자산현황

▶ 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	13,409	479	0	0	0	0	217	0	14,106
(1184.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(82.19)	(2.94)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(1.33)	(0.00)	(86.46)
KRW	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,178	31	2,209
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(13.35)	(0.19)	(13.54)
합계	0	0	0	13,409	479	0	0	0	0	2,395	31	16,315

* (): 구성비중

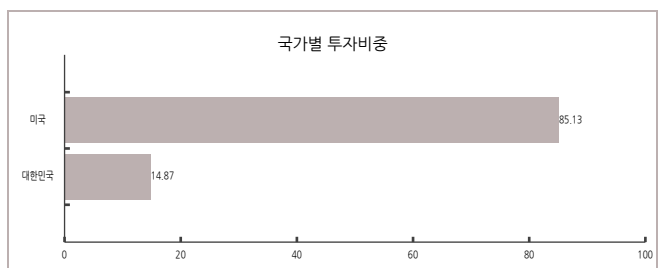


* 동 펀드의 파생상품 투자는 주로 주가지수 선물을 이용하고 있으며, 상기 표시된 파생상품 투자비중은 선물계약금액의 일정 비율인 증거금액 기준으로 나타내었습니다. 선물을 이용한 투자는 계약금액의 일정 비율인 증거금만으로 거래가 가능하므로 증거금을 제외한 계약금액은 주로 채권, 단기대출 및 예금에 투자하여 운용되고 있습니다.

▶ 국가별 투자비중

(단위: %)

구분	국가명	비중	국가명	비중
1	미국	85.13	6	
2	대한민국	14.87	7	
3			8	
4			9	
5			10	



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권 ISHARES CORE S&P 500 ETF	43.91	6	파생상품 S&P500 EMINIFUT Dec21	0.00
2	집합투자증권 Invesco QQQ Trust Series 1	38.28	7		
3	단기상품 은대(국민은행)	13.35	8		
4	단기상품 증가금(KB증권)	2.95	9		
5	단기상품 USD Deposit(CITIBK)	1.33	10		

※ 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.
 ※ 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적, 반복적으로 지출된 비용으로서 매매, 중개수수료는 제외된 것입니다.
 ※ 성과보수내역: 해당 없음
 ※ 발행분담금내역: 해당 없음

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
ISHARES CORE S&P 500 ETF	수익증권	6,392	7,164	미국	USD	43.91
Invesco QQQ Trust Series 1	수익증권	5,683	6,246	미국	USD	38.28

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

▶ 장내파생상품

(단위: 계약, 백만원)

종목명	매매프지션	보유수량	평가금액	비고
S&P500 EMINIFUT Dec21	매수	1	0	481

※ 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	2,177	0.46	-	대한민국	KRW
외화예치금	한국씨티은행	2021-01-05	217	0.00	-	대한민국	USD

※ 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	2,556,282	-	-	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 굵게 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
2021.07.16 ~ 현재	윤유라

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율	금액	비율	
자산운용사	2	0.01	2	0.01	
판매회사	18	0.14	18	0.14	
펀드재산보관회사(신탁업자)	1	0.01	1	0.01	
일반사무관리회사	0	0.00	1	0.00	
보수합계	21	0.16	21	0.16	
기타비용	1	0.00	1	0.01	
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	3	0.02	3	0.02
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
	합계	3	0.02	3	0.02
증권거래세	0	0.00	0	0.00	