

G2004 글로벌착한기업ESG

※ 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 글로벌착한기업ESG의 자산운용회사인 ABL생명보험이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 국민은행의 확인을 받아 판매회사인 ABL생명보험을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 위탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 위탁된 날 이후 기간에 한합니다.
3. 자산은 한국투자신탁운용에 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	글로벌착한기업ESG		
금융투자협회 펀드코드	DE848		
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	전통적인 재무적 요소뿐만 아니라 환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance) 등 비재무적 요소까지 고려하여 기업의 지속성장성과 사회적 책임 측면에서 기업의 가치를 평가하여 국내의 집합투자증권, 상장지수집합투자증권 또는 관련 파생상품 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
글로벌착한기업ESG	자산 총액 (A)	9,939	9,585	-3.56
	부채 총액 (B)	9	172	1785.27
	순자산총액 (C=A-B)	9,930	9,413	-5.21
	발행 수익증권 총 수 (D)	9,340	9,031	-3.30
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,063.19	1,042.23	-1.97

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

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

최근 글로벌 주식 시장은 급격한 매크로 이슈들로 인하여 조정을 받는 모습을 보였습니다. 이미징 국가 뿐만 아니라 상대적으로 안정적인 흐름을 보였던 선진국 주식들도 대체로 조정을 받았습니다. 또한 에너지 업종을 제외한 대부분 업종이 부정적인 흐름을 보였습니다. 월중에는 중국의 헝그리 이슈가 시장에 영향을 주었으며, 월말에는 미국의 테이퍼링 이슈와 섀도우 이슈 그리고 중국과 호주의 관계 악화로 인한 중국의 전력난이 시장에 영향을 주었습니다. 이러한 시장 환경 속에서 동 펀드는 조정과 회복을 반복하였으나, 월말 미국의 테이퍼링 이슈로 인한 성장주/기술주 조정이나 친환경 관련 ETF에 크게 영향을 주면서 펀드의 수익률이 마이너스를 기록하며 마감하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

동 펀드는 향후 미국의 테이퍼링 이슈와 중국의 규제 이슈 그리고 최근 불거진 중국과 호주의 관계 악화로 인한 중국의 전력난 등과 같은 매크로 이슈에 영향을 받을 것이라고 보고 있습니다. 특히, 이러한 이슈들이 빠르게 해결되기 보다는 지속적으로 언급되면서 글로벌 주식 시장에 부정적으로 영향을 줄 것으로 보고 있습니다. 따라서, 동 펀드는 공격적으로 포트폴리오를 구성하여 운용하기 보다는 다소 보수적인 관점에서 펀드를 운용할 계획입니다. 하지만, 최근 글로벌 상황이 급변하는 경우가 자주 발생하기 때문에 주식 시장 환경에 따라 포트폴리오를 유연하게 조정해나갈 예정입니다. 또한 시장의 급변으로 인하여 과도한 하락이 발생한 ESG 관련 ETF에 대하여는 적극적인 편입을 진행할 예정입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
글로벌착한기업ESG	-1.97	3.42	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-1.04)	(-2.22)	(-)	(-)
비교지수(벤치마크)	-0.93	5.64	-	-

※ 비교지수(벤치마크): MSCI AC World Index X 90% + CALL X 10%

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

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
글로벌착한기업ESG	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	(-)	(-)	(-)	(-)
비교지수(벤치마크)	-	-	-	-

※ 비교지수(벤치마크): MSCI AC World Index X 90% + CALL X 10%

* 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	85	0	0	518	95	0	0	0	0	2	35	735
당기	21	0	0	7	-381	0	0	0	0	4	160	-189

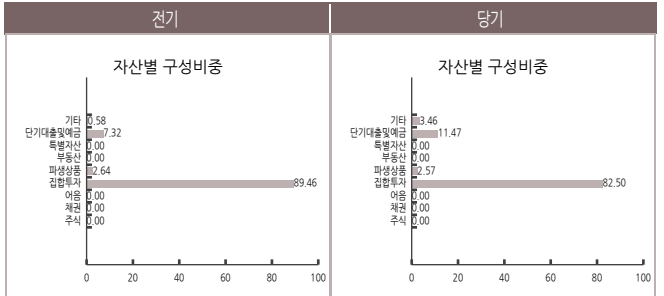
3. 자산현황

▶ 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	7,907	0	0	0	0	0	413	0	8,320
(1184.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(82.50)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(4.31)	(0.00)	(86.81)
KRW	0	0	0	0	246	0	0	0	0	686	332	1,264
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(2.57)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(7.16)	(3.46)	(13.19)
합계	0	0	0	7,907	246	0	0	0	0	1,099	332	9,584

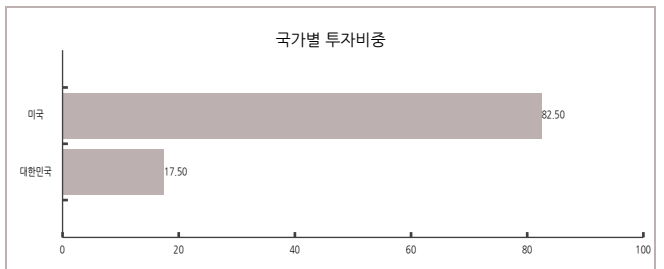
※ (): 구성비중



▶ 국가별 투자비중

(단위: %)

순위	국가명	비중	순위	국가명	비중
1	미국	82.50	6		
2	대한민국	17.50	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.
펀드수익에 미치는 효과	- 환율이 하락할 경우 (원화강세) : 펀드내 기초자산은 환율 하락분 만큼 환 평가손실이 발생하나, 상대적으로 환헤지로 인해 환헤지 비율분 만큼의 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(21.09.30) 현재 환헤지 비율	환헤지 비용 (21.07.01 ~ 21.09.30)	환헤지로 인한 손익 (21.07.01 ~ 21.09.30)
-	90.6	환헤지 비용은 환헤지 관련 파생상품의 계약환율에 포함되어 있어 별도의 산출이 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
미국달러F202110	매도	649	7,691	

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권 KSHATES TRUST I SHARES ESG AW	11.33	6	집합투자증권 KSHARES ESG MSCI EM ETF	5.31
2	집합투자증권 VANGUARD HIGH DIVD YIELD ETF	8.76	7	집합투자증권 KSHARES SELF-DRIVING EV&TECH	4.98
3	집합투자증권 INVESCO BUYBACK ACHIVERS ET	8.56	8	단기상품 USD Deposit(CMTRK)	4.31
4	단기상품 은대(국민은행)	7.16	9	집합투자증권 GLOBAL X S&P 500 CA VAL ETF	4.23
5	집합투자증권 KSHARES MSCI ACWI LOW CARBON	6.51	10	집합투자증권 KSHARES SELECT DIVIDEND ETF	4.19

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
KSHATES TRUST I SHARES ESG AW	수익증권	1,011	1,086	미국	USD	11.33
VANGUARD HIGH DIVD YIELD ETF	수익증권	789	840	미국	USD	8.76
INVESCO BUYBACK ACHIVERS ET	수익증권	717	821	미국	USD	8.56
KSHARES MSCI ACWI LOW CARBON	수익증권	555	624	미국	USD	6.51
KSHARES ESG MSCI EM ETF	수익증권	510	509	미국	USD	5.31
KSHARES SELF-DRIVING EV&TECH	수익증권	437	477	미국	USD	4.98
GLOBAL X S&P 500 CA VAL ETF	수익증권	335	406	미국	USD	4.23
KSHARES SELECT DIVIDEND ETF	수익증권	399	401	미국	USD	4.19

* 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	686	0.46	-	대한민국	KRW
외화예치금	한국씨티은행	2021-01-06	413	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	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 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. (인터넷 주소: <http://dis.fk.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	5	0.04	4	0.04	
판매회사	16	0.11	11	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	1	0.01	1	0.01	
일반사무관리회사	1	0.00	0	0.00	
보수합계	23	0.16	16	0.16	
기타비용	2	0.01	3	0.03	
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	7	0.05	5	0.05
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
	합계	7	0.05	5	0.05
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	0.7549	0.2607	1.0156
당기	0.7542	0.2438	0.998

* 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 중개수수료 비율이란 매매 중개수수료를 순자산 연평균액(보수비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매 중개수수료의 수준을 나타냅니다.