

# C9004 글로벌인컴FOFS(달러형)

## ※ 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 글로벌인컴FOFS(달러형)의 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 금융투자업에 관한 법률			
펀드명칭	글로벌인컴FOFS(달러형)		
금융투자협회 펀드코드	AN083	고난도펀드 여부	해당하지 않음
펀드의 종류	변액보험, 추가형, 종류형	최초설정일	2013.07.17
운용기간	2021.10.01 ~ 2021.12.31	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	우리은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	미국 등 해외 고배당 주식과 해외 채권 등에 투자하는 펀드에 투자하는 재간접형 펀드로, 펀드의 기준가격 표시통화는 미국달러(USD)입니다.		

## ▶ 재산 현황

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

(단위: 천USD, 천좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
글로벌인컴FOFS(달러형)	자산 총액 (A)	241	254	5.19
	부채 총액 (B)	0	0	5.98
	순자산총액 (C=A-B)	241	254	5.19
	발행 수익증권 총수 (D)	17,187	17,332	0.84
	기준가격 (E=C/D × 1000)	14.02	14.63	4.35

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

## 2. 운용경과 및 수익률현황

### ▶ 운용경과

3분기 어닝시즌을 맞아 대형 은행을 비롯한 주요 기업들의 호실적으로 상승시작한 미 증시는 시장의 예상대로 FOMC에서 테이퍼링이 실시 되고, 인플레이션 고조에 따른 경제감 및 11월 후반 오미크론 관련 불확실성과 연준의 긴축 가속화 우려가 더해지며 하락 압력을 받기도 하였지만 연말 오미크론 우려 완화, 소매 판매 호조 등 맬리를 보이며 분기 상승 마감했습니다. 동 펀드가 95% 비중으로 편입하고 있는 Franklin Income 펀드는 11월 말 기준 미국시장을 중심으로 주식에 44.25%, 채권 관련자산(국채, 투자등급채, 하일드 등)에 50.58% 투자하고 있습니다. 펀드는 주식에서 정보기술 및 임의소비재 섹터가 긍정적인 기여를 하였습니다.

### ▶ 투자환경 및 운용 계획

연초까지 인플레이션, 할인율 상승 압력이 지속 부각되며 기술주 중심 변동성 확대 장세가 예상되나, 4분기 실적 영향과 성장 기대감 유효하다는 점에서 하방 위험은 일부 제한적으로 판단됩니다. 인플레이션 압력 지속과 통화정책 정상화 속 금리 상승세로 금융업종 우호적 환경이 예상되나, 커브 플레트닝 심화는 주의할 필요가 있어 보입니다. 코로나 확산 우려로 인한 경기둔화 우려는 부담요인이지만 이미 코로나 변이에 대한 경합치가 많이 쌓였고 백신과 치료제까지 등장한 만큼 추가 변이의 시장 영향력은 제한적일 것으로 판단됩니다. 연준위원들의 매파적 전환은 하방압력 요인이나 (양적긴축을 포함) 연준의 1분기 일정은 이미 시장에 선반영되어 있다고 판단됩니다.

### ▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
글로벌인컴FOFS(달러형)	4.35	4.65	7.02	14.12
(비교지수 대비 성과)	(-0.13)	(-0.71)	(-3.41)	(2.27)
비교지수(벤치마크)	4.48	5.36	10.43	11.85

\* 비교지수(벤치마크): S&P500 X 47.5% + Barclays Capital U.S. Aggregate Index X 47.5% + BLM업종 X 5%

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

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
글로벌인컴FOFS(달러형)	14.12	16.85	32.52	33.55
(비교지수 대비 성과)	(2.27)	(-9.15)	(-16.36)	(-26.28)
비교지수(벤치마크)	11.85	26.00	48.88	59.83

\* 비교지수(벤치마크): S&P500 X 47.5% + Barclays Capital U.S. Aggregate Index X 47.5% + BLM업종 X 5%

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

## ▶ 손익현황

(단위: 천USD)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익 합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
전기	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
당기	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	10

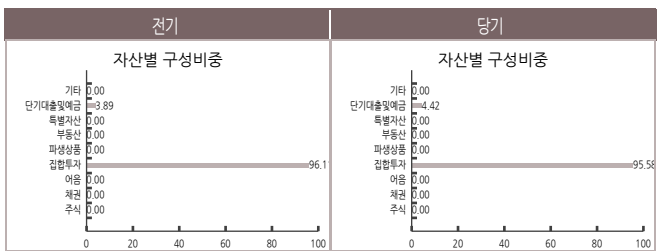
## 3. 자산현황

### ▶ 자산구성현황

(단위: 천USD, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
USD	0	0	0	242	0	0	0	0	0	11	0	254
(1,188.80)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(95.58)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(4.42)	(0.00)	(100.00)
합계	0	0	0	242	0	0	0	0	0	11	0	254

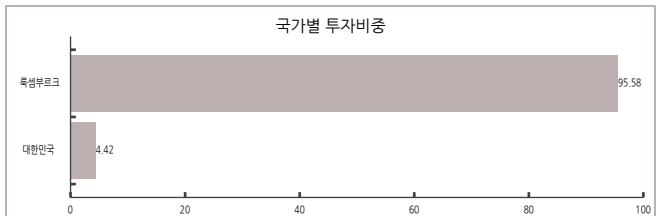
※ ( ): 구성비중



## ▶ 국가별 투자비중

(단위: %)

순위	국가명	비중	순위	국가명	비중
1	룩셈부르크	95.58	6		
2	대한민국	4.42	7		
3			8		
4			9		
5			10		



## ▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권	Franklin Income Fund	95.58	6	
2	단기상품	USD Deposit	4.42	7	
3			8		
4			9		
5			10		

## ■ 각 자산별 보유종목 내역

### ▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 천USD, %)

종목명	종류	설정일	순자산금액	발행국가	통화	비중
Franklin Income Fund	수익증권	210	242	룩셈부르크	USD	95.58

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

### ▶ 단기대출 및 예금

(단위: 좌, 천USD, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
외화예금	한국씨티은행	2013-07-17	11	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 일임계약운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
최미영	부사장	42	81	2,581,258	-	-	2119000125
이대석	차장	39	81	2,581,258	-	-	2120001220

김태현	과장	38	81	2,581,258	-	-	2119000109
윤유라	대리	29	81	2,581,258	-	-	2121001284

※ 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임투자운영인력이며, '책임투자운영인력'이란 투자운영인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말함.

※ 펀드의 투자운영인력 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

'글로벌인컴FOFS(달러형)' 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)

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %)

구분	전기		당기	
	금액	비율	금액	비율
자산운용사	0	0.02	0	0.02
판매회사	0	0.08	0	0.08
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	-	0	-
일반사무관리회사	0	-	0	-
보수합계	0	0.10	0	0.10
기타비용	0	-	0	-
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	0	0	-
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0	-
	합계	0	0	-
증권거래세	0	-	0	-

※ 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	0.421	0	0.421
당기	0.4206	0	0.4206

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

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

6. 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성 위험 등 운용관련 주요 위험 현황

가. 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

- 시장위험 및 개별증권위험: 이 투자신탁은 집합투자증권, 주식, 채권 등 증권에 투자함으로써 개별 증권 가격 변동 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 예상하지 못한 정차 경제상황 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.

- 유동성 위험: 이 투자신탁에서 투자하는 증권은 시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 유동성 부족에 따른 환금성 제약이 발생할 수 있으며, 이로 인한 환매 연기나 거래비용 증가 등으로 기회비용 발생과 함께 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.

- 재간접 투자위험: 주요 투자대상인 재간접 펀드는 개별적인 운용전략과 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 운용전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.

- 해외재간접구조 현황

- 1) 해외운용사명: Franklin Templeton
- 2) 해외소재지: 룩셈부르크
- 3) 해외운용전문인력: Edward D. Perks

▶ 주요 위험 관리 방안

가. 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

- 신탁약관 및 법규에 따라 투자한도 및 모든 법적 규제 등이 철저히 준수되도록 관리 되고 있으며, 내부 투자 가이드라인에 의거하여 투자 전략의 점검, 성과 측정과 위험 관리가 이루어지고 있습니다.

나. 재간접펀드 등 위험관리조직 내역 및 운용사의 통제권한과 수단 등

- 재간접펀드 운용사로부터 주기적으로 운용보고서(factsheet)를 제공 받고 있으며, 이는 운용 성과, 자산구성현황, 투자비용 등의 정보를 포함하고 있습니다.

▶ 주요 비상대응계획

- 재해 등의 위기상황 발생 시 리스크 관리, 투자 자산 모니터링 등 회사의 주요 기능이 계속 수행 될 수 있도록 사업연속성계획(BCP)을 마련하고 있습니다.