

G2004 글로벌착한기업ESG

※ 공지 사항

1. 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법'에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월)의 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 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 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	고난도펀드 여부	해당하지 않음
펀드의 종류	변액보험, 일반형	최초설정일	2021.01.04
운용기간	2021.10.01 ~ 2021.12.31	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 국내외 집합투자증권, 상장주식집합투자증권 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	자산총액 (A)	9,585	9,735	1.57
	부채 총액 (B)	172	227	32.01
	순자산총액 (C=A-B)	9,413	9,508	1.01
	발행 수익증권 총수 (D)	9,031	8,777	-2.81
	기준가격 (E=C/D×1000)	1,042.23	1,083.27	3.94

* 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

최근 글로벌 주식 시장은 오미크론 변이 바이러스에 대한 불안감으로 인하여 시장이 위축되는 모습을 보였으나 연말 미국을 중심으로 한 신타래리 효과와 오미크론 변이에 대한 리스크가 점차 해소되면서 반등하는 모습을 보였습니다. 특히, 기술주 중심의 나스닥 시장이 크게 영향을 받으면서 월 중 하락폭이 커지는 모습을 보였습니다. 이러한 시장 환경 속에서 ESG 중 E에 해당하는 환경과 E에 해당하는 배당 관련 ETF의 성과가 극명하게 갈리는 흐름을 보였습니다. 환경 관련 ETF의 경우 성장주/기술주와 비슷한 흐름을 보이는 특징으로 인하여 연말 나스닥 조정 국면에서 크게 조정을 받는 모습을 보였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

향후 글로벌 주식 시장은 미국 연준의 긴축이 본격화되면서 유동성이 희수될 수 있다는 우려에 변동성 장세를 보일 것으로 전망합니다. 동 펀드는 연말 진행한 리밸런싱을 지속적으로 진행할 예정입니다. 해당 리밸런싱을 통하여 환경 관련 투자 유니버스를 강화할 뿐만 아니라 시장 마켓에 투자하는 ESG통합 분야의 관련 ETF들을 확대할 예정입니다. 구체적으로 탄소배출권/수소경제/스마트 그리드 등의 분야를 확대할 예정이며, ESG 통합 카테고리리에 대하여 단순 시장 ESG 투자를 넘어서 SR, 전략 ESG, 액티브 ESG를 추가할 예정입니다. 위와 같이 확대된 ESG 유니버스를 바탕으로 외부 기관의 전문적인 ESG 스코어링 기법을 추가하여 수익을 제고에 힘쓸 계획입니다. 동 펀드는 ESG 관련 투자시장에 대한 공격적인 전향을 유지하며, 특히 E(Environment) 관련 친환경 ETF에 꾸준히 관심을 가지고 운용할 예정입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
글로벌착한기업ESG	3.94	1.89	7.49	-
(비교지수 대비 성과)	(-1.29)	(-2.36)	(-3.68)	(-)
비교지수(벤치마크)	5.23	4.25	11.17	-

* 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		신용자산	기타			
전기	21	-	-	7	-381	-	-	-	-	4	160	-189
당기	50	-	-	300	-30	-	-	-	-	-4	53	369

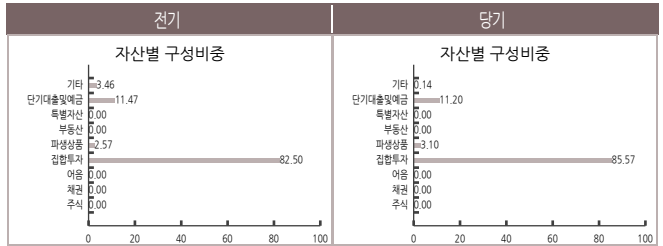
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		신용자산	기타			
USD	0	0	0	8,330	0	0	0	0	0	398	0	8,729
(1,188.80)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(85.57)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(4.09)	(0.00)	(89.66)
KRW	0	0	0	0	302	0	0	0	0	692	13	1,007
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(3.10)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(7.11)	(0.14)	(10.34)
합계	0	0	0	8,330	302	0	0	0	0	1,090	13	9,736

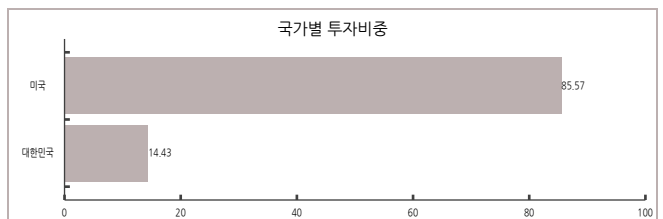
※ (): 구성비중



▶ 국가별 투자비중

(단위: %)

	국가명	비중		국가명	비중
1	미국	85.57	6		
2	대한민국	14.43	7		
3			8		
4			9		
5			10		



▶ 환헤지에 관한 사항

환헤지란?	- 환헤지란 환율 변동으로 인한 외화표시자산의 가치변동위험을 선물환 계약 등을 이용하여 줄이는 것을 말하며, 환헤지 비용은 기준일 현재 펀드에서 보유하고 있는 총 외화자산의 평가액 대비, 환헤지 규모를 비율로 표시한 것을 말합니다.
펀드수익률에 미치는 효과	- 환율이 하락할 경우 (원화강세) : 펀드내 기초자산은 환율 하락분 만큼 평가손실이 발생하나, 상대적으로 환헤지로 인해 환헤지 비율 분만큼의 환헤지 이익이 발생됩니다. - 환율이 상승할 경우 (원화약세) : 펀드내 기초자산은 환율 상승분 만큼 평가이익이 발생하나, 상대적으로 환헤지로 인해 환헤지 비율 분만큼의 환헤지 손실이 발생됩니다. - 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 거래수수료 등의 추가적인 비용이 소요되어 펀드수익률에 부정적인 영향을 줄 수도 있습니다.

(단위: %, 백만원)

투자설명서 상의 목표 환헤지 비율	기준일(21.12.31) 현재 환헤지 비율	환헤지 비용 (21.10.01 ~ 21.12.31)	환헤지로 인한 손익 (21.10.01 ~ 21.12.31)
-	90.5	환헤지 비용은 환헤지 관련 파생상품의 계약환율에 포함되어 있어 별도의 산출이 불가능하며 환헤지로 발생한 손익 사항 역시 환율 변동때마다 자산가치의 상승/하락과 상응하는 환헤지손익을 정확히 산출하는 것은 불가능합니다.	

■ 환헤지를 위한 파생상품의 보유현황

▶ 통화선물

(단위: 계약, 백만원)

종목	매수/매도	계약수	미결제약정금액	비고
미국달러F 202201	매도	649	7,727	

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권 ISHARES TRUST ISHARES ESG AW	10.72	6	집합투자증권 ISHARES ESG MSCI EM ETF	4.76
2	집합투자증권 VANGUARD HIGH DIV YIELD ETF	8.62	7	집합투자증권 ISHARES SELF-DRIVING EV&TECH	4.75
3	집합투자증권 INVESCO BUYBACK ACHIVERS ET	8.36	8	집합투자증권 GLOBAL X S&P 500 CA VAL ETF	4.16
4	단기상품 은대(국민은행)	7.11	9	단기상품 USD Deposit(OHFR)	4.09
5	집합투자증권 ISHARES MSCI ACWILLOW CARBON	6.28	10	집합투자증권 ISHARES SELECT DIVIDEND ETF	3.90

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
ISHARES TRUST ISHARES ESG AW	수익증권	968	1,044	미국	USD	10.72
VANGUARD HIGH DIV YIELD ETF	수익증권	744	839	미국	USD	8.62
INVESCO BUYBACK ACHIVERS ET	수익증권	685	814	미국	USD	8.36
ISHARES MSCI ACWILLOW CARBON	수익증권	522	611	미국	USD	6.28
ISHARES ESG MSCI EM ETF	수익증권	478	463	미국	USD	4.76
ISHARES SELF-DRIVING EV&TECH	수익증권	385	463	미국	USD	4.75
GLOBAL X S&P 500 CA VAL ETF	수익증권	311	405	미국	USD	4.16
ISHARES SELECT DIVIDEND ETF	수익증권	360	380	미국	USD	3.90

* 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	691	0.69	-	대한민국	KRW
외화예치금	한국씨티은행	2021-01-06	398	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 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 상이 할 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	4	0.04	4	0.04	
판매회사	11	0.11	11	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	1	0.01	1	0.01	
일반사무관리회사	0	-	0	-	
보수합계	16	0.16	15	0.16	
기타비용	3	0.03	2	0.03	
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	5	0.05	3	0.04
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	-	0	-
	합계	5	0.05	3	0.04
증권거래세	0	-	0	-	

* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.

* 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 정상적, 반복적으로 지출된 비용으로서 매매, 중개수수료는 제외된 것입니다.

* 성과보수내역: 해당 없음

* 발행분담금내역: 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위: 연환산, %)

	총보수-비용비율(A)	매매-중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.7542	0.2438	0.998
당기	0.7524	0.2216	0.974

* 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 보수-비용수준을 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

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

가. 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

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

- 유동성 위험: 이 투자신탁에서 투자하는 증권에 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.

▶ 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 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한과 수단 등

해당사항 없음

▶ 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.