

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 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 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, 변액보통, 일반형 | 최초설정일 | 2021.01.04 |
| 운용기간 | 2024.01.01 ~ 2024.03.31 | 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, 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 | 자산총액 (A) | 6,093 | 5,160 | -15.31 |
| | 부채총액 (B) | 5 | 4 | -22.04 |
| | 순자산총액 (C=A-B) | 6,088 | 5,156 | -15.31 |
| | 발행 수익증권 총수 (D) | 6,349 | 5,219 | -17.80 |
| | 기준가격 (E=C/D × 1000) | 958.94 | 988.00 | 3.03 |

* 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

글로벌 주식 시장은 인플레이션 상승 압력이 쉽사리 낮아지지 않는 가운데 연중의 금리인하 횟수가 낮아질 것을 우려했으나, 연중이 연내 3회 금리인하 전망을 유지하며 시장은 상승세를 이어갔습니다. 신종코로나는 중국의 경기부양 규모가 전년 대비 확대된 점과 부처별 추가 부양책이 이어진 점이 중국 증시에 우호적 여건을 조성하였습니다. 그러나 테슬라에 대한 글로벌 투자은행의 잇따른 부정적 전망 및 목표주가 하향에 따라 전기와 관련 ETF는 약세를 기록하였고 이는 동 펀드에 부정적인 요인으로 작용하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

향후 글로벌 증시는 불안한 상승세를 이어갈 것으로 전망합니다. 미국 경제의 견고한 펀더멘털을 감안한다면 미국의 경기 회복 가능성은 여전히 높다고 판단합니다. 이러한 환경 속에서 친환경 에너지 관련 산업은 긍정적인 흐름을 이어갈 것으로 전망합니다. 전 세계적으로 에너지 전환 투자가 빠른 속도로 진행되며 글로벌 발전에너지 구성비에서 신재생에너지가 차지하는 비중은 29.5%까지 상승하였습니다. 많은 국가에서 신재생 발전 비용은 화석연료 발전보다 더욱 저렴한 구간에 진입했습니다. 단기적으로 고금리 부담에 따른 성장이 주춤할 수 있으나 장기적으로 신재생 에너지 확대는 피할 수 없는 흐름이라고 보고 있습니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

| 구분 | 최근 3개월 | 최근 6개월 | 최근 9개월 | 최근 12개월 |
|--------------|---------|---------|---------|----------|
| 글로벌착한기업ESG | 3.03 | 10.71 | 5.86 | 7.91 |
| (비교지수 대비 성과) | (-3.77) | (-7.03) | (-8.66) | (-12.51) |
| 비교지수(벤치마크) | 6.80 | 17.74 | 14.52 | 20.42 |

* 비교지수(벤치마크): MSCIAC 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 | 7.91 | -4.42 | -1.96 | - |
| (비교지수 대비 성과) | (-12.51) | (-13.02) | (-17.84) | (-) |
| 비교지수(벤치마크) | 20.42 | 8.60 | 15.88 | - |

* 비교지수(벤치마크): MSCIAC 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 | 신탁자산 | | | |
| 전기 | 44 | - | - | 139 | 190 | - | - | - | -6 | 62 | 429 |
| 당기 | 5 | - | - | 319 | -222 | - | - | - | 4 | 48 | 153 |

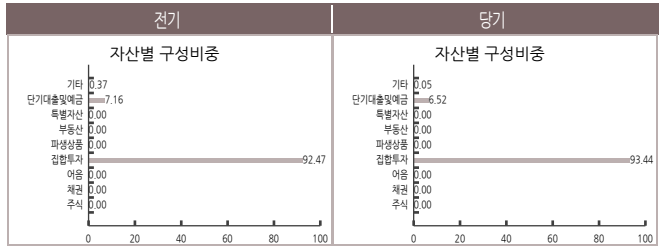
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

| 구분 | 증권 | | | 파생상품 | | 부동산 | 특별자산 | | 단기대출 및 예금 | 기타 | 자산 총액 | |
|------------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|-----------|--------|--------|---------|
| | 주식 | 채권 | 어음 | 집합투자 | 장내 | | 장외 | 신탁자산 | | | | 기타 |
| USD | 0 | 0 | 0 | 4,280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 214 | 0 | 4,493 |
| (1,347.20) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (82.94) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (4.14) | (0.00) | (87.08) |
| KRW | 0 | 0 | 0 | 542 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 123 | 3 | 667 |
| (1.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (10.49) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (2.37) | (0.05) | (12.92) |
| 합계 | 0 | 0 | 0 | 4,822 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 337 | 3 | 5,160 |

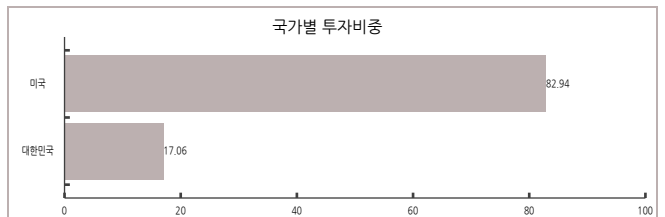
※ (): 구성비중



▶ 국가별 투자비중

(단위: %)

| | 국가명 | 비중 | 순위 | 국가명 | 비중 |
|---|------|-------|----|-----|----|
| 1 | 미국 | 82.94 | 6 | | |
| 2 | 대한민국 | 17.06 | 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 발생합니다. - 환율이 상승할 경우 (원화약세) : 펀드내 기초자산은 환율 상승분 만큼 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 거래수수료 등의 추가적인 비용이 소요되어 펀드수익률에 부정적인 영향을 줄 수도 있습니다. |

(단위: %, 백만원)

| 투자설명서 상의 목표 환헤지 비율 | 기준일(24.03.31) 현재 환헤지 비율 | 환헤지 비용 (24.01.01 ~ 24.03.31) | 환헤지로 인한 손익 (24.01.01 ~ 24.03.31) |
|--------------------|-------------------------|------------------------------|---|
| - | 91.0 | | 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 |
|--------------|-------|-----|---------|----|
| 미국달러 F202404 | 매도 | 304 | 4,090 | |

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

| 구분 | 종목명 | 비중 | 구분 | 종목명 | 비중 | | |
|----|--------|------------------------------|-------|-----|--------|----------------------------|------|
| 1 | 집합투자증권 | ISHARES MSCI ACWI LOW CARBON | 23.19 | 6 | 단기상품 | USD Deposit(OTHR) | 4.14 |
| 2 | 집합투자증권 | SPDR S&P 500 FOSSIL FUEL RES | 21.23 | 7 | 집합투자증권 | FRST TRUST WATER ETF | 4.08 |
| 3 | 집합투자증권 | FT NASDAQ TECH DIVD INDEX FD | 13.80 | 8 | 집합투자증권 | ISHARES ESG MSCI EM ETF | 3.22 |
| 4 | 집합투자증권 | ACE G2전기차&자율주행액티브 | 10.49 | 9 | 집합투자증권 | ARK GENOMIC REVOLUTION ETF | 3.06 |
| 5 | 집합투자증권 | NUVEEN ESG INTERNATIONAL DEV | 7.05 | 10 | 집합투자증권 | FRST TRUST GLOBAL WIND | 2.60 |

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

| 종목명 | 종류 | 설정원본 | 순자산금액 | 발행국가 | 통화 | 비중 |
|------------------------------|------|-------|-------|------|-----|-------|
| ISHARES MSCI ACWI LOW CARBON | 수익증권 | 1,057 | 1,197 | 미국 | USD | 23.19 |
| SPDR S&P 500 FOSSIL FUEL RES | 수익증권 | 961 | 1,095 | 미국 | USD | 21.23 |
| FT NASDAQ TECH DIVD INDEX FD | 수익증권 | 639 | 712 | 미국 | USD | 13.80 |
| ACE G2전기차&자율주행액티브 | 수익증권 | 559 | 542 | 대한민국 | KRW | 10.49 |
| NUVEEN ESG INTERNATIONAL DEV | 수익증권 | 329 | 364 | 미국 | USD | 7.05 |
| FRST TRUST WATER ETF | 수익증권 | 188 | 210 | 미국 | USD | 4.08 |
| ISHARES ESG MSCI EM ETF | 수익증권 | 158 | 166 | 미국 | USD | 3.22 |
| ARK GENOMIC REVOLUTION ETF | 수익증권 | 178 | 158 | 미국 | USD | 3.06 |
| FRST TRUST GLOBAL WIND | 수익증권 | 137 | 134 | 미국 | USD | 2.60 |

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

▶ 단기대출 및 예금

(단위: 주, 백만원, %)

| 종류 | 금융기관 | 취득일자 | 금액 | 금리 | 만기일 | 발행국가 | 통화 |
|-------|--------|------------|-----|------|-----|------|-----|
| 외화예치금 | 한국씨티은행 | 2021-01-06 | 214 | 0.00 | - | 대한민국 | USD |

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

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 백만원)

| 성명 | 직위 | 운용중인 펀드 현황 | | 협회등록번호 |
|-----|-----|------------|-----------|------------|
| | | 펀드개수 | 운용규모 | |
| 최미영 | 부사장 | 74 | 2,347,885 | 2119000125 |
| 김태현 | 차장 | 74 | 2,347,885 | 2119000109 |
| 윤유라 | 대리 | 74 | 2,347,885 | 2121001284 |
| 이수민 | 사원 | 74 | 2,347,885 | 2124000320 |

* 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://disc.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 |
| 2019.01.24 ~ 현재 | 김태현 |
| 2021.07.16 ~ 현재 | 윤유라 |
| 2024.03.15 ~ 현재 | 이수민 |

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %)

| 구분 | 전기 | | 당기 | | |
|----------------|------------------|------|------|------|------|
| | 금액 | 비율 | 금액 | 비율 | |
| 자산운용사 | 2 | 0.04 | 2 | 0.04 | |
| 판매회사 | 7 | 0.11 | 6 | 0.11 | |
| 펀드재산보관회사(신탁업자) | 0 | 0.01 | 0 | 0.01 | |
| 일반사무관리회사 | 0 | - | 0 | - | |
| 보수합계 | 10 | 0.16 | 9 | 0.16 | |
| 기타비용 | 2 | 0.03 | 1 | 0.02 | |
| 매매 중개수수료 | 단순매매 중개수수료 | 4 | 0.06 | 3 | 0.05 |
| | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | 0 | - | 0 | - |
| | 합계 | 4 | 0.06 | 3 | 0.05 |
| 증권거래세 | 0 | - | 0 | - | |

- * 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.
- * 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 정상적, 반복적으로 지출된 비용으로서 매매, 중개수수료는 제외합니다.
- * 성과보수내역: 해당 없음
- * 발행분담금내역: 해당 없음
- * ESG관련내역: 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

(단위: 연환산, %)

| | 총보수: 비용비율(A) | 매매: 중개수수료 비율(B) | 합계(A+B) |
|----|--------------|-----------------|---------|
| 전기 | 0.7643 | 0.2328 | 0.9971 |
| 당기 | 0.7272 | 0.1832 | 0.9104 |

- * 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 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.

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 개별증권의 가격 변동 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 예상하지 못한 정치-경제상황 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.

- 유동성 위험: 이 투자신탁에서 투자하는 증권, 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.