

G2002 글로벌리치투게더주식재간접형

※ 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 글로벌리치투게더주식재간접형의 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 키움투자자산운용에 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	글로벌리치투게더주식재간접형		
금융투자협회 펀드코드	CH537	고난도펀드 여부	해당하지 않음
펀드의 종류	변액보험, 변액보형, 일반형	최초설정일	2018.11.02
운용기간	2024.04.01 ~ 2024.06.30	존속기간	
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	전세계 증시에 상장된 혁신기업과 고소비계층을 타겟으로 하는 소비재 관련 기업의 주식 또는 이러한 주식에 투자하는 집합투자증권에 순자산에 100% 이내로 투자함으로써 안정적인 장기 수익 및 추가적인 자본 이득을 추구합니다.		

▶ 재산 현황

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

(단위: 백만원, 백만원, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
글로벌리치투게더주식재간접형	자산 총액 (A)	13,533	11,615	-14.18
	부채 총액 (B)	6	5	-13.49
	순자산총액 (C=A-B)	13,527	11,610	-14.18
	발행 수익증권 총수 (D)	8,701	7,591	-12.75
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,554.72	1,529.34	-1.63

※ 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

2분기 주요 자산 중 주식은 MSCI ACWI 기준 +2.35%, 채권은 Bloomberg US Agg Total Index 기준 +0.07%의 수익률을 기록하였습니다. 글로벌 인플레이션의 완화된 둔화 흐름은 위험자산에 대한 선호를 계속 유지시키며 증시는 1분기에 이어 상승 흐름이 지속되고 있습니다. 미국 금리 인하 전망은 하반기 1-2회 수준으로 예상되나 이는 경기 둔화로 인한 금리 인하나 아닌 완만한 경기 확장세를 목표로 한 보합성 금리 인하가 될 것으로 시장에서는 판단하였습니다. 이와 더불어 미국 반도체에 대한 기대감과 이를 충족시키는 실적 발표는 IT 섹터 및 성장/모멘텀 종목에 대한 매수세를 지속시키며 시장의 상승폭을 키웠습니다.

※ 동 펀드는 재간접펀드 내에서 환헤지를 하고 있으며, 24년 6월 30일 기준으로 93.54%의 헤지 포지션을 유지하고 있습니다. 환위험을 최소화하기 위해서 선물환 등을 이용하여 환위험 헤지를 추구하고 있지만 펀드내 설정/해지, 추가변동, 환율 변동 및 펀드 규모에 따라 실제 환헤지비율은 목표환헤지비율과 상이할 수 있으며, 이 경우 환위험이 완전히 제거되지 않을 수 있습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

3분기 글로벌 증시는 분기 초반 변동성이 확대되는 기간을 지난 후, 기존의 상승 추세를 회복하는 흐름을 전망합니다. 실제로 금리를 인하하는 단계로 가기 위해서는 더욱 뚜렷한 디스인플레이션 및 경기둔화 신호가 필요할 것으로 판단합니다. 제조업 경기와 개인 소비가 둔화하는 상황에서는 경기 회복을 위해 선제적으로 금리를 인하하는 등의 정책적 방향성이 필요하기 때문입니다. 그러나 금리 인하를 위해서는 연준의 통화정책이 독립적으로 결정될 수 있는 정치적 환경이 우선되어야 할 것으로 보입니다. 만약 9월 이후 연내 1-2회의 보합성 금리 인하가 이루어진다면, 증시는 기존의 상승 추세를 이어받는 모습이 가능할 것으로 판단합니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
글로벌리치투게더주식재간접형	-1.63	8.02	13.17	5.36
(비교지수 대비 성과)	(-3.96)	(-1.97)	(-7.82)	(-13.30)
비교지수(벤치마크)	2.33	9.99	20.99	18.66

※ 비교지수(벤치마크): MSCI WORLD 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
글로벌리치투게더주식재간접형	5.36	24.26	-3.95	41.98
(비교지수 대비 성과)	(-13.30)	(-10.08)	(-20.47)	(-15.64)
비교지수(벤치마크)	18.66	34.34	16.52	57.62

※ 비교지수(벤치마크): MSCI WORLD 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	5	-	-	1,206	-	-	-	-	-	9	16	1,235
당기	19	-	-	-473	-	-	-	-	-	6	211	-236

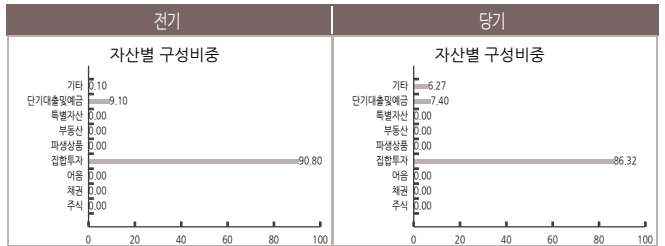
3. 자산현황

▶ 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	3,096	0	0	0	0	0	91	0	3,187
(1,376.70)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(26.66)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.78)	(0.00)	(27.44)
KRW	0	0	0	6,931	0	0	0	0	0	769	729	8,428
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(59.67)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(6.62)	(6.27)	(72.56)
합계	0	0	0	10,027	0	0	0	0	0	860	729	11,615

※ (): 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권 HANARO 글로벌리치(S&P합성)	44.82	6	단기상품 USD Deposit(CIKR)	0.78
2	집합투자증권 에셋플러스글로벌리치투게더증권 자투자신탁1호(주식)	14.85	7	기타 증기금에스아이증권(선물)	0.00
3	집합투자증권 INVESCO NASDAQ 100 ETF	14.71	8		
4	집합투자증권 VANGUARD S&P500 ETF	11.95	9		
5	단기상품 은대(국민은행)	6.62	10		

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
HANARO 글로벌리치(S&P합성)	수익증권	5,043	5,206	대한민국	KRW	44.82
에셋플러스글로벌리치투게더증권 자투자신탁1호(주식)	주식형	737	1,725	대한민국	KRW	14.85
INVESCO NASDAQ 100 ETF	수익증권	1,721	1,708	미국	USD	14.71
VANGUARD S&P500 ETF	수익증권	1,319	1,388	미국	USD	11.95

※ 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	2018-11-02	769	2.99	-	대한민국	KRW
외화예금	한국씨티은행	2024-06-18	91	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	운용중인 펀드 현황		협회등록번호
		펀드개수	운용규모	
최미영	부사장	76	2,353,237	2119000125
김태현	차장	76	2,353,237	2119000109
윤유라	과장	76	2,353,237	2121001284
이수민	사원	76	2,353,237	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://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
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	0.01	2	0.01
판매회사	15	0.11	14	0.11
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	-	0	-
일반사무관리회사	1	-	0	-
보수합계	18	0.13	16	0.13
기타비용	0	-	0	-
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	1	4	0.03
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0	-
	합계	1	4	0.03
증권거래세	0	-	0	-

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

▶ 총보수, 비용비율

(단위: 연한산, %)

	총보수 비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.5303	0.0172	0.5475
당기	0.5312	0.1146	0.6458

※ 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 총보수비용수준을 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 시장경제지표의 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 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 운용 전략에 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.

▶ 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
- 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 수행될 수 있도록 사업연속성계획(BCP)을 마련하고 있습니다.