

G2007 미국자사주고배당주식형(환오픈형)

※ 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 미국자사주고배당주식형(환오픈형)의 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 신한자산운용에 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	미국자사주고배당주식형(환오픈형)		
금융투자협회 펀드코드	EA725	고난도펀드 여부	해당하지 않음
펀드의 종류	변액보험변액보험, 개방형, 추가형, 일반형	최초설정일	2024.04.01
운용기간	2024.04.01 ~ 2024.06.30	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	미국 주식시장에 상장된 주주환원 성향이 높은 주식 또는 이러한 기업에 주로 투자하는 국내의 집합투자증권, 상장지수집합투자증권(ETF) 등에 순자산(NAV)의 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, 백만회, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
미국자사주고배당주식형(환오픈형)	자산 총액 (A)	0	6,709	-
	부채 총액 (B)	0	4	-
	순자산총액 (C=A-B)	0	6,705	-
	발행 수익증권 총수 (D)	0	6,470	-
	기준가격 (E=C/D × 1000)	-	1,036.28	3.63

* 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 초 미국 주식시장은 예상치를 넘어선 물가상승률로 인해 금리 인하 기대가 무너졌고 이란-이스라엘 갈등에 따른 중동 지정학적 리스크가 부상함에 따라 하락세를 보였습니다. 그러나 조정국면을 지나며 기존의 중동 리스크 완화되고 금리 인하 기대감이 살아나는 등 악재가 해소되는 모습을 보였습니다. 그 후 시 중심의 주도주가 증시를 선도하며 예전의 상승세를 되찾고 사상 최고치에 올라섰습니다. 다만, 대형주 슬럼프가 더 심화되며 초대형주 위주로 상승세가 나타났으며 그 결과 배당주 주가는 상대적으로 대비 부진한 모습을 나타냈습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

미국 주식시장은 실적 정세를 보이고 있으며, 양호한 실적을 기반으로 상승세가 이어질 것으로 전망됩니다. 다만, 소수 주도주로의 쏠림 현상 심화 및 순환매가 진행되는 과정에서 상승세가 제한되고 일시적 되돌림이 나타나며 변동성이 커질 가능성이 있습니다. 펀드는 시장 상황 및 종목의 주주환원 매력도를 분석하여 적극적인 종목 편출입을 통해 포트폴리오를 관리하고 있습니다. 펀드는 향후에도 높은 주주환원율과 이익이 유지되는 미국 기업을 선별하여 투자하여 최적의 포트폴리오를 구축하겠습니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
미국자사주고배당주식형(환오픈형)	3.63	-	-	-

* 비교대상(벤치마크): (주)동 펀드는 벤치마크를 적용하지 않습니다.

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

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
미국자사주고배당주식형(환오픈형)	-	-	-	-

* 비교대상(벤치마크): (주)동 펀드는 벤치마크를 적용하지 않습니다.

* 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
당기	200	-	-	-	3	-	-	-	-	4	17	224

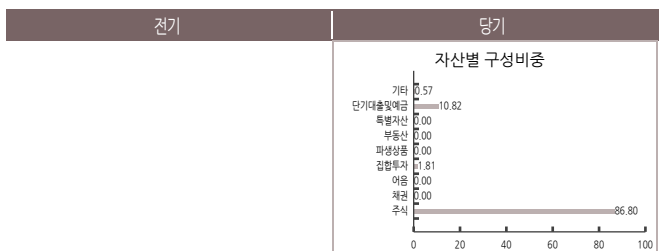
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
USD (1,376.70)	5,823 (86.80)	0 (0.00)	0 (0.00)	121 (1.81)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	53 (0.79)	0 (0.00)	5,997 (89.40)
KRW (1.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	673 (10.03)	39 (0.57)	711 (10.60)
합계	5,823	0	0	121	0	0	0	0	0	726	39	6,708

※ (): 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	단기상품	은대(국민은행)	6	해외주식	Meta Platforms Inc
2	해외주식	APPLE INC	7	해외주식	CHEVRON CORPORATION
3	해외주식	ALPHABET INC - CL A	8	해외주식	WELLS FARGO & CO
4	해외주식	EXXON MOBIL CORP COM	9	해외주식	NVIDIA CORP
5	해외주식	BROADCOM INC	10	해외주식	GOLDMAN SACHS 5P

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 주식

(단위: 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중	발행국가	통화	업종	비고
APPLE INC	1,898	559	8.34	미국	USD	Hardware	
ALPHABET INC - CL A	1,332	340	5.07	미국	USD	Software	
EXXON MOBIL CORP COM	1,687	267	3.98	미국	USD	Energy	
BROADCOM INC	104	227	3.39	미국	USD	기타	
Meta Platforms Inc	313	224	3.34	미국	USD	Software	
CHEVRON CORPORATION	1,000	215	3.21	미국	USD	Energy	
WELLS FARGO & CO	2,472	195	2.91	미국	USD	Banks	
NVIDIA CORP	1,044	178	2.66	미국	USD	Semiconductors	
GOLDMAN SACHS 5P	226	139	2.07	미국	USD	Derivatives	

* 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재 또는 발행주식 총수의 1% 초과 종목

▶ 단기대출 및 예금

(단위: 주, 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
예금	국민은행	2024-04-01	673	2.99	-	대한민국	KRW

* 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	부서장	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, 책임투자운용인력이란 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	0	-	3	0.06
판매회사	0	-	6	0.11
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	-	0	0.01
일반사무관리회사	0	-	0	-
보수합계	0	-	10	0.18
기타비용	0	-	0	-
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	0	5	0.09
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0	-
	합계	0	5	0.09
증권거래세	0	-	0	-

※ 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.
 ※ 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적, 반복적으로 지출된 비용으로서 매매, 중개수수료는 제외하였습니다.
 ※ 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	0	0
당기	0.7279	0.3524	1.0803

※ 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(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매 중개수수료의 수준을 나타냅니다.

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위: 백만원, %)

매수		매도		매매 회전율	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
41,861	7,525	9,762	1,904	38.87	155.91

※ 매매회전율이 해당 운용기간 중 매도한 주식금액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율입니다. 매매 회전율이 높을수록 매매거래수수료(0.1% 내외) 및 증권거래세(매도시 0.3%) 발생으로 실제투자자가 부담하게 되는 펀드비용이 증가합니다.

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

(단위: %)

2024-03-31 ~ 2024-03-30	2024-03-31 ~ 2024-03-31	2024-04-01 ~ 2024-06-30
0.00	0.00	38.87

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 개별증권의 가격 변동 및 기타 가치경제지표의 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 기능이 계속 수행될 수 있도록 사업연속성계획(BCP)을 마련하고 있습니다.