

G1009 빅데이터국내주식형

※ 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 빅데이터국내주식형의 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 이스트스프링자산운용에 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	빅데이터국내주식형		
금융투자협회 펀드코드	C2640	고난도펀드 여부	해당하지 않음
펀드의 종류	변액보험 변액보험, 개방형, 추가형, 일반형	최초설정일	2018.01.09
운용기간	2024.07.01 ~ 2024.09.30	종속기간	추가형으로 별도의 종속기간 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	주식 및 주식관련 파생상품에 투자하고 유동성 확보를 위하여 채권 및 유동성 상품에 일부 투자합니다. 포트폴리오 전략은 빅데이터 분석 기법을 활용하여 중목을 선별하여 투자하며 벤치마크 대비 초과 수익률을 달성하는 것을 목표로 합니다.		

▶ 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
빅데이터국내주식형	자산 총액 (A)	7,322	6,842	-6.56
	부채 총액 (B)	4	4	-4.34
	순자산총액 (C=A-B)	7,317	6,837	-6.56
	발행 수익증권 총수 (D)	5,913	5,812	-1.70
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,237.47	1,176.34	-4.94

※ 기준가격이란 투자자가 집합투자증권에 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

3분기 국내 주식 시장은 하락했습니다. 미국 대선과 관련된 불확실성이 확대되는 가운데, 분기 초반의 미국 기술주 하락, 원화 약세 등이 국내 주식 시장에 부정적으로 작용하였습니다. 이후 미국의 주요 경제지표 부진으로 인해서 경기 침체 우려가 확대되고, 엔 캐리 트레이드의 청산이 가속화되면서 주식 시장의 하락세는 지속되었습니다. 분기 후반 미 연준의 기준금리 인하에 따른 경기 침체 우려 축소, 기술주의 추가 회복, 중국의 예상치를 상회한 경기 부양책 발표 등으로 인하여 국내 주식 시장은 낙폭을 축소하였습니다. 펀드에서는 IT, 산업재, 경기소비재, 필수소비재 섹터에서의 자산배분효과와 금융, 헬스케어 섹터에서의 중목 선택효과로 인하여 지난 분기 동안 시장에 비해 비교적 낮은 하락률을 보였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

미국의 경제 지표가 양호하게 발표되어 향후 점진적으로 완만한 수준의 금리 인하가 단행될 것으로 예상합니다. 주요국 중앙은행의 추가적인 금리 인하도 예상되어 통화정책과 관련된 시장의 불확실성 요인은 축소될 것입니다. 중국의 경기부양책에 따른 경기 개선 여부, 주요 기업의 실적 발표 결과 역시 금융 시장에 영향을 주는 요인으로 작용할 것입니다. 다만, 지정학적인 리스크가 지속적으로 제기되고 있고, 미국의 대선을 앞두고 정치적인 불확실성이 높은 점을 감안할 때, 시장의 변동성은 다소 높게 유지될 가능성이 있습니다. 펀드에서는 포트폴리오 보유 종목에 대한 월간 뉴스 기사 검색을 실시하여 시장 투자심리의 긍정 및 부정을 파악하는 빅데이터 분석을 통해 보유 종목별 투자 비중을 조절하며 자산을 운용할 계획입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
빅데이터국내주식형	-4.94	-3.47	0.48	10.05

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

(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
빅데이터국내주식형	10.05	26.40	-7.88	34.11

* 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	32	-	-	90	-8	-	-	-	-	7	-16	106
당기	-202	-	-	-146	-1	-	-	-	-	7	-15	-357

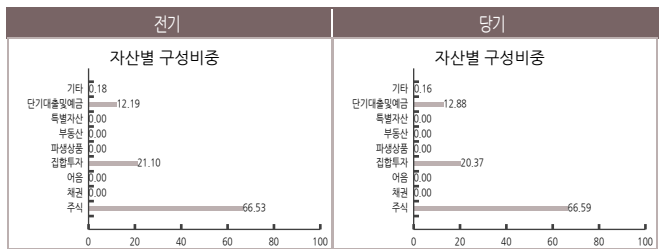
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	4,556	0	0	1,393	0	0	0	0	0	881	11	6,842
(1.00)	(66.59)	(0.00)	(0.00)	(20.37)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(12.88)	(0.16)	(100.00)
합계	4,556	0	0	1,393	0	0	0	0	0	881	11	6,842

※ () : 구성비중

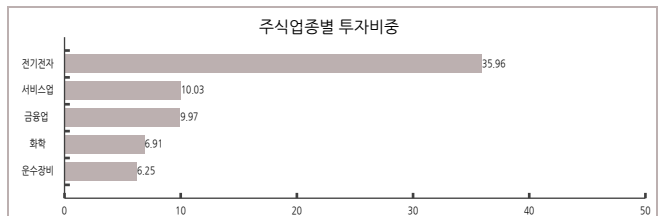


※ 등 펀드의 파생상품 투자는 주로 주가지수 선물을 이용하고 있으며, 파생상품 투자비중은 선물계약금액의 일정 비율인 증거금 금액 기준으로 상기 기타 KRW 구분에 나타내었습니다. 선물을 이용한 투자는 계약금액의 일정 비율인 증거금만으로 거래가 가능하므로 증거금을 제외한 계약금액은 주로 채권, 단기대출 및 예금에 투자하여 운용되고 있습니다.

▶ 주식업종별 투자비중

(단위 : %)

업종명	비중	업종명	비중
1 전기전자	35.96	6 통신업	5.35
2 서비스업	10.03	7 보험	4.31
3 금융업	9.97	8 유통업	3.54
4 화학	6.91	9 은행	3.37
5 운수장비	6.25	10 기타	14.31



※ 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권 TIGER 200	20.37	6	주식 LG전자	2.03
2	주식 삼성전자	14.99	7	주식 KT&G	2.00
3	단기상품 은대(국민은행)	9.96	8	주식 SK하이닉스	1.87
4	단기 KOSPI지수(KEP)매수(20240930)	2.92	9	주식 삼성물산	1.85
5	주식 현대모비스	2.21	10	주식 KT	1.81

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 주식

(단위 : 주, 백만원, %)

종목명	보유수량	평가금액	비중	발행국가	통화	업종	비고
삼성전자	16,673	1,025	14.99	대한민국	KRW	전기전자	
현대모비스	694	151	2.21	대한민국	KRW	운수장비	
LG전자	1,333	139	2.03	대한민국	KRW	전기전자	
KT&G	1,257	137	2.00	대한민국	KRW	KOSPI 이분류	
SK하이닉스	733	128	1.87	대한민국	KRW	전기전자	
삼성물산	917	126	1.85	대한민국	KRW	유통업	
KT	3,084	124	1.81	대한민국	KRW	통신업	

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

▶ 집합투자증권

(단위 : 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
TIGER 200	수익증권	1,465	1,393	대한민국	KRW	20.37

※ 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	2018-01-09	681	2.99	-	대한민국	KRW
REPO매수	삼성증권	2024-09-30	200	3.57	-	대한민국	KRW

* 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	76	2,280,017	2119000125
김태현	차장	76	2,280,017	2119000109
윤유라	과장	76	2,280,017	2121001284
이수민	사원	76	2,280,017	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://dcs.kofia.or.kr>) 단, 현회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준준용이 다를 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	5	0.06	4	0.06	
판매회사	8	0.11	8	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	-	0	-	
일반사무관리회사	0	-	0	-	
보수합계	13	0.18	13	0.18	
기타비용	0	-	0	-	
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	2	0.03	0	0.01
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	-	0	-
	합계	2	0.03	0	0.01
증권거래세	1	0.02	2	0.02	

* 펀드의 순자산총액(기평잔) 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	0.727	0.1019	0.8289
당기	0.727	0.0254	0.7524

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

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

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위: 백만원, %)

매수		매도		매매 회전율	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
7,097	760	5,232	858	18.24	72.35

* 매매회전율이란 해당 운용기간 중 매도한 주식의 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 매매회전을 추이

(단위: %)

2024-01-01 ~ 2024-03-31	2024-04-01 ~ 2024-06-30	2024-07-01 ~ 2024-09-30
23.52	15.02	18.24

7. 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 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 사업연 속성계획(BCP)을 마련하고 있습니다.