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 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 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

펀드 명칭	글로벌리치투게더주식재간접형		
금융투자협회 펀드코드	CH537	고난도펀드 여부	해당하지 않음
펀드의 종류	변액보험,변액보험, 일반형	최초설정일	2018.11.02
운용기간	2024.07.01 ~ 2024.09.30	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, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
글로벌리치투게더주식재간접형	자산 총액 (A)	11,615	10,651	-8.30
	부채 총액 (B)	5	5	-9.56
	순자산총액 (C=A-B)	11,610	10,646	-8.30
	발행 수익증권 총 수 (D)	7,591	7,171	-5.53
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,529.34	1,484.55	-2.93

※ 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

3분기 글로벌 증시는 MSCI ACWI(USD)기준 +6.21% 상승 마감했습니다. 중국은 정부의 금리 및 지준율 인하 등 부양정책 발표로 인해 9월에만 +21.71%, 3분기 +20.73% 수익률을 기록하면서 전반적으로 신흥국이 선진국 대비 좋은 수익을 내는 데 기여했습니다. 선진국 내에서는 미국 기술주의 부진에도 불구, 유럽 국가들의 수익률이 상대적으로 양호하였고 가치주의 성과가 좋았습니다. 일본이 기준금리를 인상하며 엔 캐리 수요가 자극되었고 이로 인해 시장에 큰 변동성이 야기되기도 하였으나, 9월 FOMC에서 미국이 경기와 고용의 둔화를 확인하기 전에 보험 성격의 금리 인하를 시행할 것에 대한 기대로 위험자산에 대한 투자 수요가 다시금 확대되는 모습이 나타났습니다. 이후 3분기 말에는 한 달 반정도 남은 미 대선으로 시장은 불안한 상승세를 보이며 마감하였습니다.

※ 동 펀드는 재간접형펀드 내에서 환헤지를 하고 있으며, 24년 9월 30일 기준으로 89%의 헤지 포지션을 유지하고 있습니다. 환위험을 최소화하기 위해서 선물환 등을 이용하여 환위험 헤지를 추구하고 있지만 펀드내 설정/해지, 주가변동, 환율 변동 및 펀드 규모에 따라 실제 환헤지비율은 목표환헤지비율과 상이할 수 있으며, 이 경우 환위험이 완전히 제거되지 않을 수 있습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

4분기 글로벌 증시는 소폭 상승세를 전망합니다. 짧게는 11월 미 대선 전후 변동성이 예상됨에도 불구하고 중장기적으로는 대통령 당선 이후 완화적인 통화정책의 재개, 후보 간 정책의 현실화로 산업에 긍정적인 효과가 나타날 것으로 기대됩니다. 특정 산업에 쏠렸던 관심은 시장 전반으로 확산될 것이며 성장에서 가치, 그리고 실적이 양호한 종목으로 투자자들의 관심이 옮겨갈 수 있을 것으로 전망합니다. 추가적으로 연말로 갈수록 금리가 하락하는 구간에서 배당주에 대한 관심 역시 커질 것입니다. 중국 정부의 부양 정책이 지속적으로 효과를 내고 그 효과가 나타난다면 유럽 및 기타 신흥국에도 긍정적인 영향이 예상되나, 미 대선 이후 미국의 대중 정책 강도에 따라 긴장 관계가 이어질 경우 다시 선진국과 신흥국 증시 사이의 괴리현상이 나타날 수 있을 것으로 보입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
글로벌리치투게더주식재간접형	-2.93	-4.51	4.86	9.86

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

(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
글로벌리치투게더주식재간접형	9.86	21.51	-5.14	36.59

* 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	19	-	-	-473	-	-	-	-	-	6	211	-236
당기	15	-	-	-343	-	-	-	-	-	7	-25	-345

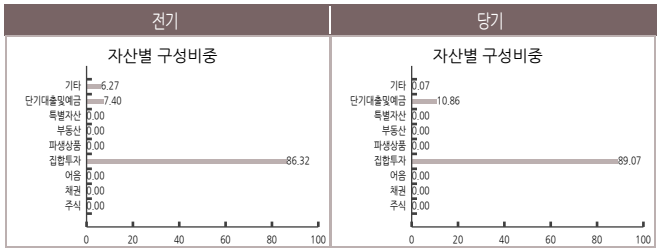
3. 자산현황

▶ 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	5,800	0	0	0	0	0	3	0	5,803
(1,307.80)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(54.45)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.03)	(0.00)	(54.49)
KRW	0	0	0	3,687	0	0	0	0	0	1,153	8	4,848
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(34.62)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(10.83)	(0.07)	(45.51)
합 계	0	0	0	9,487	0	0	0	0	0	1,156	8	10,651

※ ( ) : 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	집합투자증권	INVESCO NASDAQ 100 ETF	27.26	6	단기상품	USD Deposit(CITI-KR)	0.03
2	집합투자증권	VANGUARD S&P500 ETF	27.19	7	기타	증거금(에스아이증권(선물))	0.00
3	집합투자증권	HANARO 글로벌럭셔리S&P(합성)	18.46	8			
4	집합투자증권	에셋플러스글로벌리치투게더증권자투자신탁1호(주식)	16.15	9			
5	단기상품	은대(국민은행)	10.83	10			

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위 : 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
INVESCO NASDAQ 100 ETF	수익증권	2,933	2,904	미국	USD	27.26
VANGUARD S&P500 ETF	수익증권	2,845	2,896	미국	USD	27.19
HANARO 글로벌럭셔리S&P(합성)	수익증권	1,931	1,967	대한민국	KRW	18.46
에셋플러스글로벌리치투게더증권자투자신탁1호(주식)	주식형	737	1,720	대한민국	KRW	16.15

※ 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	1,153	2.99	-	대한민국	KRW
외화예치금	한국씨티은행	2024-09-30	3	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	**부서장**	**76**	**2,280,017**	**2119000125**
김태헌	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 투자의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말함.

※ 펀드의 투자운용인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시시아이트의 수시공시 등을 참고하실 수 있습니다. (인터넷 주소 http://dis.kofia.or.kr) 단, 현회 전자공시시아이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이 할 수 있습니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2019.01.25 ~ 현재	최미영
2019.01.24 ~ 현재	김태헌
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	1	0.01
판매회사		14	0.11	12	0.11
펀드재산보관회사(신탁업자)		0	-	0	-
일반사무관리회사		0	-	0	-
보수합계		16	0.13	14	0.13
기타비용		0	-	0	-
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	4	0.03	3	0.03
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	-	0	-
	합계	4	0.03	3	0.03
증권거래세		0	-	0	-

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

▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.5312	0.1146	0.6458
당기	0.5376	0.1035	0.6411

※ 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수·비용수준을 나타냅니다.
※ 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평잔액(보수·비용 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 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 증권의 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 운용전략에 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, 투자비중 등의 정보를 포함하고 있습니다.

▶ 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.