

G2006 미국테크TOP10주식형(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 미국테크TOP10주식형(환오픈형)의 자산운용회사인 ABL생명보험이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 국민은행의 확인을 받아 판매회사인 ABL생명보험을 통해 투자자에게 제공 됩니다. 다만 일괄 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 날 이후 기간에 한합니다.
3. 자산은 미래에셋자산운용에 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	미국테크TOP10주식형(환오픈형)		
금융투자협회 펀드코드	EA724	고난도펀드 여부	해당하지 않음
펀드의 종류	변액보험변액보험, 개량형, 추가형, 일반형	최초설정일	2024.04.01
운용기간	2024.07.01 ~ 2024.09.30	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	미국 주식시장에 상장된 우량 대기업 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, 백만원, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
미국테크TOP10주식형(환오픈형)	자산 총액 (A)	14,847	11,907	-19.81
	부채 총액 (B)	1,165	21	-98.18
	순자산총액 (C=A-B)	13,683	11,886	-13.14
	발행 수익증권 총 수 (D)	11,490	10,586	-7.87
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,190.84	1,122.75	-5.72

* 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

3분기 미 증시는 미국 빅테크들의 개별적인 이슈보다는 매크로적인 움직임에 더욱 민감하게 반응하는 시기였습니다. 8월에 발표된 미국 실업률이 시장 예상을 상회하면서 TIGER 미국테크TOP10 ETF는 큰 변동성을 보였습니다. 이후 8월 말에 발표된 엔비디아의 양호한 실적발표에도 불구하고 너무 높아진 실적 기대감으로 인해 아주 약간의 저조한 부분에서도 시장이 민감하게 반응하며 추가적인 하락세를 나타냈습니다. 9월 미국 연준이 FOMC에서 기준금리 50bp 인하를 결정하며 추가적인 하락세를 나타냈습니다. 9월 미국 연준이 FOMC에서 기준금리 50bp 인하를 결정하며 추가적인 하락세를 나타냈습니다. 50bp의 기준금리 인하에도 기술주가 크게 오르지 않은 이유는 여전히 미국 경기 침체에 대한 우려가 잔존하고 있다는 이유가 크다고 판단됩니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

미국 대선이 1달 앞으로 다가오면서 미국 주식시장 변동성이 더욱 확대될 가능성이 높습니다. 알파벳과 메타 모두 성장은 이어가겠으나 매출 성장률이 하락할 수 있다는 우려 요인이 존재합니다. 애플은 아이폰 16의 흥행이 부진할 가능성이 큼니다. 엔비디아, AMD, 브로드컴과 같은 경우에는 AI 반도체에 대한 수요가 견조한 것으로 확인되면서 추가적인 상승 여력이 있다고 판단됩니다. 미국테크TOP10 펀드에서 담는 ETF는 기초지수를 정확히 추종하면서 나스닥 지수에 상장된 가장 큰 10종목을 편입시켜 미국 대표 기술주 종목을 투자하는 전략을 지속할 것입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
미국테크TOP10주식형(환오픈형)	-5.72	12.27	-	-

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

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
미국테크TOP10주식형(환오픈형)	-	-	-	-

* 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	-	-	-	1,374	-	-	-	-	-	5	-12	1,367
당기	-	-	-	-1,332	-	-	-	-	-	7	-27	-1,351

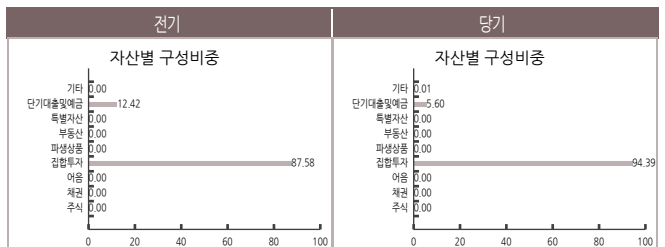
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	0	0	0	11,239	0	0	0	0	0	667	1	11,907
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(94.39)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(5.60)	(0.01)	(100.00)
합계	0	0	0	11,239	0	0	0	0	0	667	1	11,907

※ (): 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권 TIGER 미국테크TOP10NDXX	94.39	6		
2	단기상품 은대(국민은행)	5.60	7		
3			8		
4			9		
5			10		

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
TIGER 미국테크TOP10NDXX	수익증권	11,141	11,239	대한민국	KRW	94.39

* 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	2024-04-01	667	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	2,280,017	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: <https://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	-	0	-
판매회사		9	0.12	21	0.13
펀드재산보관회사(신탁업자)		1	0.01	1	0.01
일반사무관리회사		0	-	1	-
보수합계		10	0.14	23	0.14
기타비용		0	-	0	-
매매 증개수수료	단순매매 증개수수료	2	0.02	4	0.02
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	-	0	-
	합계	2	0.02	4	0.02
증권거래세		0	-	0	-

※ 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.

※ 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적, 반복적으로 지출된 비용으로서 매매, 증개수수료는 제외한 것입니다.

※ 성과보수내역: 해당 없음

※ 발행분담금내역: 해당 없음

※ ESG관련내역: 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율 (단위: 연환산, %)

	총보수·비용비율(A)	매매·증개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.5572	0.0999	0.6571
당기	0.5571	0.0934	0.6505

※ 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 증개수수료 비율이란 매매 증개수수료를 순자산 연평잔액(보수 비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매 증개수수료의 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 증권이 시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 유동성 부족에 따른 현금성 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 수행될 수 있도록 사업연속성계획(BCP)을 마련하고 있습니다.