

G1007 월드와이드컨슈머주식재간접형

※ 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 월드와이드컨슈머주식재간접형의 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 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 금융투자업에 관한 법률

펀드명칭	월드와이드컨슈머주식재간접형		
금융투자협회 펀드코드	C3011	고난도펀드 여부	해당하지 않음
펀드의 종류	변액보통변액보통, 개량형, 추가형, 일반형	최초설정일	2018.01.16
운용기간	2024.10.01 ~ 2024.12.31	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	ABL생명보험	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	전세계 소비자재 산업 및 관련 업종의 주식을 또는 이러한 주식을 주된 투자 대상으로 하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이익을 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
월드와이드컨슈머주식재간접형	자산 총액 (A)	4,206	5,373	27.73
	부채 총액 (B)	2	1,574	66,742.32
	순자산총액 (C=A-B)	4,204	3,798	-9.64
	발행 수익증권 총수 (D)	4,145	3,543	-14.52
	기준가격 (E=C/D × 1000)	1,014.13	1,072.01	5.71

* 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

펀드는 국가 및 지역별로 대만과 인도가 긍정적으로 수익률에 기여했으며, 한국과 중국은 부정적으로 기여했습니다. 섹터별로는 정보기술과 임의소비재가 성과에 긍정적으로 기여한 주요 종목이었으며 필수소비재와 금융 관련 종목은 부정적이었습니다. 한국 주식은 아시아 시장 내 다른 국가들보다 더 부진한 성과를 보였습니다. 한국 주식 시장은 주로 IT 부문의 실망스러운 실적 발표로 인해 큰 타격을 받았습니다. 12월 윤석열 대통령의 계엄령 선포와 관련된 탄핵 문제로 인해 정치적 불확실성까지 심화되면서 투자심리가 더욱 악화되었습니다. 중국 주식시장 또한 약한 경제 지표와 정책 부양책 부족에 대한 지속적 우려 속에서 전 분기 대비 하락세를 보였고 인도 주식시장 또한 글로벌 경제 요인에 대한 우려, 정책 변화, 부진한 기업 실적 모멘텀 등의 이유로 전 분기 대비 하락하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

미국 경제의 독보적인 성과는 24년에도 이어졌으며, 연초 1.3%로 예상되던 GDP성장을 전망치는 2.7%로 상향 조정되었습니다. 다만 예상보다 강한 거시경제 지표와 트럼프의 잠재적인 인플레이션 유발 정책에 대한 우려 속 연준은 금리 인하 사이클의 속도에 대한 입장을 변경했습니다. 10년 만기 미 국채 수익률은 반등했으며, 새로운 정책에 대한 명확성이 확보될 때까지 장기간 유지될 가능성이 큼니다. 이는 신흥 아시아 시장에 부정적 영향을 끼치지만, 완화할 수 있는 요인으로 중국의 대응 조치, 트럼프의 관세 부과 정책을 실제적 조치가 아닌 협상 도구로 사용할 경우 등을 생각할 수 있습니다. 중국 기술 및 소비 관련 부문이 25년 하반기 대비 양호한 성과를 보일 것으로 기대하며 기술 수출업체 관련 대만에 대한 긍정적 전망 또한 유지하고 있습니다. 여전히 글로벌 시 투자 사이클은 견고하고 트럼프 2.0 시대의 미중 긴장과 관련된 불확실성이 이들에게 끼치는 영향은 제한적일 것으로 예상합니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
월드와이드컨슈머주식재간접형	5.71	6.35	9.82	13.37

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

(단위: %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
월드와이드컨슈머주식재간접형	13.37	11.20	-15.41	0.11

* 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	-	-	-	-142	31	-	-	-	-	-2	139	26
당기	2	-	-	103	-117	-	-	-	-	7	209	206

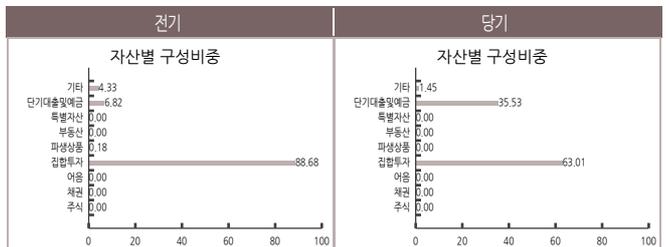
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
USD (1,472,500)	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)	55 (1.03)	0 (0.00)	55 (1.03)
KRW (1,000)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	3,386 (63.01)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	1,854 (34.50)	78 (1.45)	5,372 (98.97)
합계	0	0	0	3,386	0	0	0	0	0	1,909	78	5,372

※ (): 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	집합투자증권 TIMEFOLO 글로벌소비트렌드액티브	56.11	6		
2	단기상품 은대(국민은행)	34.50	7		
3	집합투자증권 KODEX 미국나스닥100H	6.90	8		
4	단기상품 USD Deposit(CIT/KR)	1.03	9		
5			10		

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
TIMEFOLO 글로벌소비트렌드액티브	수익증권	3,016	3,015	대한민국	KRW	56.11
KODEX 미국나스닥100H	수익증권	374	371	대한민국	KRW	6.90

* 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	2018-01-16	1,854	2.53	-	대한민국	KRW
외화예치금	한국씨티은행	2023-04-19	55	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	2,202,080	2119000125
김태현	차장	76	2,202,080	2119000109
윤유라	과장	76	2,202,080	2121001284

* 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

5. 비용 현황

▶ **업자별 보수 지급현황**

(단위: 백만원, %)

구분	전기		당기		
	금액	비율	금액	비율	
자산운용사	0	0.01	0	0.01	
판매회사	5	0.11	4	0.11	
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	-	0	-	
일반사무관리회사	0	-	0	-	
보수합계	6	0.12	5	0.12	
기타비용	1	0.01	1	0.02	
매매 중개수수료	단순매매 중개수수료	1	0.03	2	0.04
	조사분석업무 등 서비스 수수료	0	-	0	-
	합계	1	0.03	2	0.04
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	0.5404	0.1268	0.6672
당기	0.5601	0.1558	0.7159

※ 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 총 보수비용수준을 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 가치상계지표의 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.

- 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**

- 계해 등의 위기상황 발생 시 리스크관리, 투자 자산 모니터링 등 회사의 주요 기능이 계속 수행될 수 있도록 사업연 속성계획(BCP)을 마련하고 있습니다.

'월드와이드퀀텀주식재간접형' 의 경우 펀드의 운용규모의 법적 기준 소규모상태(50억원 미만)에 해당하여 운용시 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란할 수 있습니다. 또한 법적당사자에 의거하여 향후 불가피하게 임의해지를 통해 정리될 수 있음을 알려드립니다. (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 192조 제1항, 동법 시행령 제 223조 제3호 및 제4호)