

G1007 월드와이드컨슈머주식재간접형

※ 공지 사항

- 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법')에 의거 자산운용회사가 작성하여, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월)동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.
- 이 보고서는 자본시장법에 의해 월드와이드컨슈머주식재간접형의 자산운용회사인 ABL생명보험에 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자인 국민은행의 확인을 받아 판매회사인 ABL생명보험을 통해 투자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.
- 자산은 미래에셋자산운용에 의하여 투자일 운용됩니다.
- 각종 보고서 확인 : ABL생명보험 <http://www.abllife.co.kr/02-3787-7000>
금융투자협회 <http://dis.kofia.or.kr>

1. 펀드의 개요

▶ 기본 정보 자본시장과 금융투자법에 관한 법률

펀드명칭	월드와이드컨슈머주식재간접형		
금융투자협회 펀드코드	C3011	고난도펀드 여부	해당하지 않음
펀드의 종류	변액보험(변액보험, 개방형, 추구형, 일반형)	최초설정일	2018.01.16
운용기간	2025.07.01 ~ 2025.09.30	준속기간	추기형으로 별도의 준속기간 없음
자산운용회사	ABL생명보험	펀드재산보관회사	국민은행
판매회사	ABL생명보험	일반시무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	전세계 소비재 산업 및 관련 업종의 주식 또는 이러한 주식을 주된 투자 대상으로 하는 집합투자증권에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 차익을 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
월드와이드컨슈머주식간접형	자산 총액 (A)	3,339	3,679	10.19
	부채 총액 (B)	1	1	8.80
	순자산총액 (C=A-B)	3,337	3,678	10.19
	발행 수익증권 총 수 (D)	3,155	3,038	-3.70
	기준가격 (E=D/D * 1000)	1,057.96	1,210.55	14.42

* 기준가격이란 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(매매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령 시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총수로 나눈 가격을 말합니다.

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

성과에 기여한 종목은 비교지수에 포함되지 않은 종목인 애플리얼과 로블록스 및 비교지수 대비 비중을 확대한 알리바바 등이었습니다. 전반적으로 글로벌 증시가 상승한 가운데, 소비재 섹터 역시 전 분기 대비 상승 흐름을 보이고 있습니다. 펀드는 이러한 시장 흐름 속에서 관세 리스크에 직접적으로 노출될 수 있는 필수소비재 비중을 축소하는 대신 글로벌 경기 회복 수혜가 기대되는 경기소비재 중심으로 포트폴리오를 재편했습니다. 이러한 섹터/비중의 전략적 조정이 비교지수 대비 초과성과를 달성한 핵심 요인이었습니다.

* 동 펀드는 재간접형펀드 내에서 환헤지를 하고 있으며, 25년 9월 30일 기준으로 99.90%의 해지 포지션을 유지하고 있습니다. 환위험을 최소화하기 위하여 선물환 등을 이용하여 환위험 헤지를 추구하고 있지만 펀드내 설정해지, 주기변동, 환율 변동 및 펀드 규모에 따라 실제 환헤지비율은 목표환헤지비율과 상이할 수 있으며, 이 경우 환위험이 완전히 제거되지 않을 수 있습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

미국의 경우, 증시 및 부동산 시장의 상승과 트럼프 대통령의 강세안 등으로 소비 여력은 당분간 유지될 것으로 보입니다. 다만, 트럼프 대통령의 불법체류자 단속 및 이민 규제 강화로 인해 저소득층 이민자들이 유출되어 필수소비재 섹터는 다소 부진할 가능성이 있습니다. 고용지표 또한 드운화되고 있어, 양극화된 소비 패턴을 꾸준히 모니터링하며 트렌드가 살아있는 IP 소비재와 K컬처 섹터 관련 노출을 유지하여 운용할 계획입니다. 한편, 금 가격 상승에 힘입어 금 거래량이 증가하고 있습니다. 이에 따라 중국 내 금 가격 노출도가 큰 기업을 편입해 운용 중입니다. 아울러, 중국 증시의 회복세와 함께 중국 내 소비 개선 가능성은 강연하여, 중국 소비재 관련 모니터링을 지속할 계획입니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위: %)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
월드와이드컨슈머주식재간접형	14.42	24.67	12.92	19.37

* 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	여음	질환투자	장내	장외		실물자산	기타			
전기	-	-	-	-	267	-	-	-	-	2	-4	265
당기	-	-	-	-	461	-	-	-	-	1	-4	458

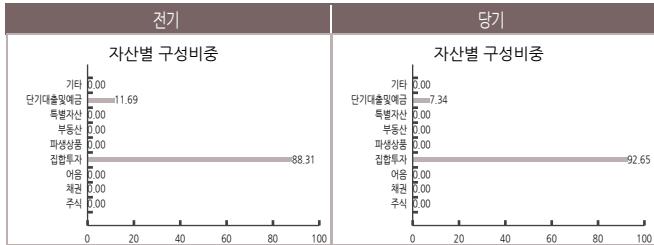
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	여음	질환투자	장내	장외		실물자산	기타			
USD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(1,402.90)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)
KRW	0	0	0	3,409	0	0	0	0	0	270	0	3,679
(1.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(92.65)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(7.34)	(0.00)	(100.00)
합계	0	0	0	3,409	0	0	0	0	0	270	0	3,679

* (): 구성비중



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	TIMEFOLIO 글로벌비트랜드액티브	83.24	6		
2	KODEX미국나스닥100(H)	9.41	7		
3	은대(국민은행)	7.34	8		
4	USD Deposit(CIHKR)	0.00	9		
5			10		

■ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 집합투자증권

(단위: 좌수, 백만원, %)

종목명	종류	설정일자	순자산금액	발행국가	통화	비중
TIMEFOLIO 글로벌비트랜드액티브	수익증권	2,685	3,062	대한민국	KRW	83.24
KODEX미국나스닥100(H)	수익증권	308	346	대한민국	KRW	9.41

* 투자대상 상위 10종목 및 평균금액이 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	270	2.07	-	대한민국	KRW
외화예치금	한국씨티은행	2025.05.13	0	0.00	-	대한민국	USD

* 성명이 글은 글씨로 표시된 것이 책임투자운용인력이며, 책임투자운용인력이란 투자운용인력 중 투자전략수립 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 상이 할 수 있습니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2019.01.25 ~ 현재	최미영
2019.01.24 ~ 현재	김태현
2021.07.16 ~ 2025.09.26	윤유라

5. 비용 현황

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

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
월드와이드컨슈머주식재간접형	19.37	34.13	27.42	-2.64

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

▶ 업자별 보수 지급현황

구분	전기		당기	
	금액	비율	금액	비율
자산운용사	0	-	0	0.01
판매회사	3	0.11	4	0.11
펀드재산보관회사(신탁업자)	0	-	0	-
일반사무관리회사	0	-	0	-
보수합계	4	0.12	4	0.12
기타비용	0	0.01	0	0.01
매매 중개수수료	0	-	0	-
증권가래세	0	-	0	-
총계	0	-	0	-

※ 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율을 나타냅니다.

※ 기관비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적, 반복적으로 지출된 비용으로서 매매, 중개수수료는 제외한 것입니다.

※ 성과보수내역 : 해당 없음

※ 발행분당금내역 : 해당 없음

※ ESG관련내역 : 해당 없음

▶ 총보수, 비용비율

	총보수·비용비율(A)	매매·증개수수료 비율(B)	합계(A+B)
전기	0.5421	0	0.5421
당기	0.5226	0	0.5226

※ 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 총 보수비용 수준을 나타냅니다.

※ 매매증개수수료 비율이란 매매증개수수료를 순자산 연평잔액(보수비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매증개수수료의 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 운용 전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못 할 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 결정, 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.

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