얼라이언스번스틴

AB 자산운용보고서

AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식 – 재간접형)

■ 공지사항

1) 펀드 수시공시사항

관련 사항은 자산운용사 홈페이지(http://www.abfunds.co.kr) 또는 금융투자 협회 전자공시 (http://dis.kofia.or.kr)/펀드공시/수시공시를 참조하시기 바랍니다.

2) 모자형 펀드로서 자펀드의 자산구성현황, 보유종목 현황 등

해당사항 없음

3) 소규모 펀드

해당사항 없음

4) 고객님이 가입하신 펀드는 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률"의 적용을 받습니다.

■ 각종 보고서 확인

- 얼라이언스번스틴 자산운용(주) http://www.abfunds.co.kr
- 금융투자협회 http://dis.kofia.or.kr

이 보고서는 자본시장법에 의해 AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식-재간접형)의 집합투자업자인 얼라이언스번스틴 자산운용(주)이 작성하여 신탁업자인 HSBC은행의 확인을 받아 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통해(아래참조) 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드자산보관자(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

판매회사

-AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식 – 재간접형) 종류 A : 하나증권, 한국투자증권
-AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식 – 재간접형) 종류 A-e : IBK투자증권, 하나증권, 한국투자증권, 한화투자증권
-AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식 – 재간접형) 종류 C1 : IBK투자증권, 한국투자증권
-AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식 – 재간접형) 종류 C2 : IBK투자증권, 하나증권
-AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식 – 재간접형) 종류 C-e : 하나증권, 한국투자증권, 한화투자증권
-AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식 – 재간접형) 종류 Ce-P : 하나증권

얼라이언스번스틴

AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁(주식-재간접형)

투자목적

이 집합투자기구는 해외 집합투자기구인 AB SICAV I - 아메리칸 성장형 포트폴리오('피투자펀드')를 주된 투자대상으로 투자함으로써 자본 성장을 통해 시간이 지남에 따라 투자자산 가치를 상승시키는 것을 추구합니다.

운용경과

글로벌 주식은 2026년 3분기 중 미국을 중심으로 상승했으며, 이는 에너지 가격 상승에 의해 촉발된 지속적인 인플레이션 우려가 장기 금리를 상승시키고 주요 글로벌 중앙은행들이 통화 정책을 긴축했음에도 불구하고 이루어졌습니다. 에너지 가격이 급등하고 인플레이션 압력이 지속됨에 따라, 주요 글로벌 중앙은행들은 분기 동안 통화 정책을 긴축하는 방향으로 전환했습니다. 9월에 연방준비제도는 3년 만에 처음으로 금리를 인상했으며, 연준의 금리 결정 위원회 구성원들 중 다수는 연말 이전에 추가 금리 인상을 지지하는 것으로 보였습니다. 유럽중앙은행(ECB)과 일본은행(BOJ)도 9월에 주요 정책 금리를 인상했으며, 영국은행(BOE)은 금리를 동결했지만 11월에 금리 인상이 있을 가능성을 시사했습니다. 분기 내내 인플레이션 우려는 전 세계 채권 시장에도 영향을 미쳤으며, 특히 미국에서는 10년물과 30년물 국채 금리가 분기 말까지 24년 만에 최고 수준에 도달했습니다. 그럼에도 불구하고 여전히 강한 AI테마 투자 심리가 부정적인 부분을 상쇄시켰습니다. 운용 기간 중 펀드는 우수한 절대 및 상대 성과를 기록했습니다. 운용 기간 중 펀드 내 업종 선정은 부정적이었지만 개별 종목 선정은 긍정적이었습니다. 업종별로는 헬스케어 업종에 대한 비중을 비교지수 대비 높게 가져간 점이 긍정적이었지만 기술 업종에 대한 비중 축소 포지션은 부정적이었습니다. (피투자펀드인 AB SICAV I - 아메리칸 성장형 포트폴리오를 기준으로 작성)

투자환경 및 운용계획

최근 미국 금리를 상승시킨 대부분의 요인들이 지속될 것으로 보이므로, 금리가 최근 역사에 비해 높은 수준을 유지할 것으로 예상합니다. 최근 몇 주처럼 빠르게 계속 상승하지는 않겠지만, 상당한 정책 혁신이 없는 한 단기적으로 이전 저금리 수준으로 다시 하락할 것으로 기대하지는 않습니다. AI 기업들 특히 "하이퍼스케일러"라고 불리는 대규모 데이터 센터 네트워크를 가진 대형 클라우드 컴퓨팅 회사들의 경우, 회사채 발행을 급격히 증가시켰습니다. 이러한 채권 발행의 규모와 속도는 국채 금리 상승의 가능성 있는 이유로 보입니다. AI 부채 발행의 급증은 국채에 대한 경쟁을 증가시켜 투자자들에게 더 많은 선택지를 제공합니다. 이러한 경쟁이 국채 금리의 상승에 영향을 끼치고 있습니다. 따라서 주식 시장 투자자들은 높은 금리 고착화 가능성에 대비해야 합니다. 이러한 환경에서는 과거 대비 높은 자본 조달 비용을 감당하고 그 이상의 성장 및 현금흐름 창출을 지속할 수 있는 우량성이 높은 기업들을 중심으로 투자를 이어가야 합니다. 최근 수년간 우량성 팩터가 부진했지만 현재 거시 경제 환경은 해당 팩터의 회복에 긍정적인 여건이라고 판단합니다. (피투자펀드인 AB SICAV I - 아메리칸 성장형 포트폴리오를 기준으로 작성)

펀드기본정보

집합투자업자	얼라이언스번스틴 자산운용㈜
설정일	2025.03.11
주요 투자대상	AB SICAV I - 아메리칸 성장형 포트폴리오
벤치마크	S&P 500 Index (원화 헤지 100%)
매입기준	오후 5시 이전 : 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용/오후 5시 경과 후 :제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용
환매방법	오후 5시 이전 : 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제6영업일(D+5)에 환매대금을 지급 오후 5시 경과 후 : 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제7영업일(D+6)에 환매대금이 지급

종류		종류A	종류A-e	종류C1	종류C2	종류C3	종류C4	종류C-e	종류C-w	종류I	종류S	종류S-P	종류C-P	종류Ce-P	종류C-P2	종류Ce-P2
선취판매수수료		납입금액의 1.0% 이내	납입금액의 0.5% 이내	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
후취판매수수료		없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	5천만 원 이하 환매금액의 0.5% 이내	없음	없음	없음	없음	없음
보수(연)	집합투자업자	0.100%	0.100%	0.100%	0.100%	0.100%	0.100%	0.100%	0.100%	0.100%	0.100%	0.100%	0.100%	0.100%	0.100%	0.100%
	판매회사	0.800%	0.400%	1.500%	1.250%	0.999%	0.800%	0.990%	0.000%	0.030%	0.250%	0.200%	0.850%	0.400%	0.700%	0.350%
	신탁업자	0.040%	0.040%	0.040%	0.040%	0.040%	0.040%	0.040%	0.040%	0.040%	0.040%	0.040%	0.040%	0.040%	0.040%	0.040%
	일반사무관리	0.025%	0.025%	0.025%	0.025%	0.025%	0.025%	0.025%	0.025%	0.025%	0.025%	0.025%	0.025%	0.025%	0.025%	0.025%
	총보수	0.965%	0.565%	1.665%	1.415%	1.164%	0.965%	1.155%	0.165%	0.195%	0.415%	0.365%	1.015%	0.565%	0.865%	0.515%
환매수수료		없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음

※ 이 투자신탁에서 투자하는 피투자 펀드에서 부과하는 총 보수 · 비용은 약 연 0.74% (피투자 펀드 운용보수 연 0.70% 포함)입니다.

기간수익률

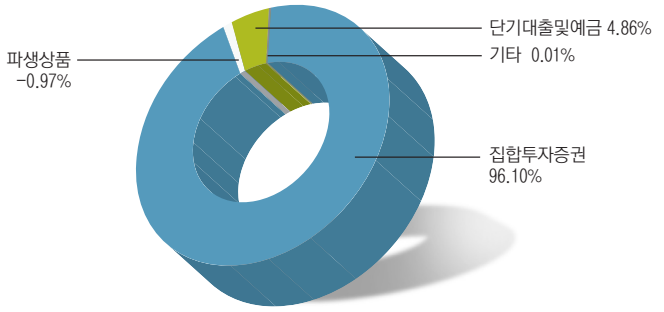
(단위 : %)

펀드 명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일
AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식 - 재간접형)	2.07	18.17	2.52	3.55				2025.03.11
(비교지수대비 성과)	(-1.11)	(-2.72)	(-8.17)	(-10.90)				
비교지수 (벤치마크)	3.18	20.89	10.69	14.46				

비교지수 : S&P 500 Hedged to KRW

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

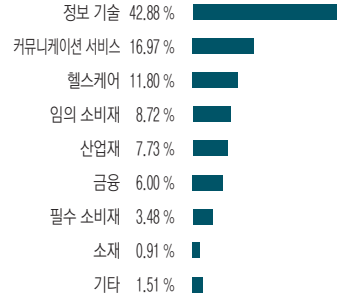
자산구성현황



국가별 투자비중



업종별 투자비중



※ 본 그래프는 피투자펀드인 AB SICAV I - 아메리칸 성장형 포트폴리오를 기준으로 작성 (2026년 08월 31일 기준)

상위 10개 보유종목

(단위 : %)

종목명	업종	보유비율
NVIDIA Corp.	정보 기술	10.67
Alphabet, Inc.	커뮤니케이션 서비스	9.39
Broadcom, Inc.	정보 기술	5.52
Microsoft Corp.	정보 기술	5.37
Apple, Inc.	정보 기술	4.32
Meta Platforms, Inc.	커뮤니케이션 서비스	4.28
Visa, Inc.	금융	4.11
Eli Lilly & Co.	헬스케어	3.11
Amazon.com, Inc.	임의 소비재	2.77
Netflix, Inc.	커뮤니케이션 서비스	2.54

※ 상기 내용은 피투자펀드인 AB SICAV I - 아메리칸 성장형 포트폴리오를 기준으로 작성 (2026년 08월 31일 기준)

얼라이언스번스틴

AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁(주식-재간접형)

1 펀드의 개요

기본 정보 [적용법률 : 자본시장과 금융투자업에 관한 법률]

아래 표를 통하여 펀드의 설정일, 운용기간, 위험등급, 펀드의 특징 등 펀드의 기본정보를 확인하실 수 있습니다.

펀드 명칭	AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁(주식-재간접형)
금융투자협회 펀드코드	상위(운용)펀드(EI111),A(EI116),A-e(EI118),C-P(EI137), C-e(EI132),C1(EI122),C2(EI129),Ce-P(EI138)
펀드의 종류	공모집합투자기구, 투자신탁, 증권집합-재간접형, 추가개방, 종류형
최초설정일	2025년 3월 11일
운용기간	2026.07.01 ~ 2026.09.30
존속기간	추가형(별도의 존속기간이 없음)
자산운용회사	얼라이언스번스틴 자산운용(주)
판매회사	한국투자증권 외 3개
펀드재산보관회사(신탁업자)	HSBC은행
일반사무관리회사	코스콤펀드서비스
위험등급	1등급 (매우 높은 위험)
고난도 펀드	해당하지 않음
투자전략	이 집합투자기구는 해외 집합투자기구인 AB SICAV I - 아메리칸 성장형 포트폴리오('피투자펀드')를 주된 투자대상으로 투자함으로써 자본 성장을 통해 시간이 지남에 따라 투자자산 가치를 상승시키는 것을 추구합니다.피투자펀드 운용자는 이 피투자펀드를 적극적으로 운용함에 있어 미국 대기업들에 집중합니다. 피투자펀드 운용자는 우량한 품질과 우수한 장기 성장 특성을 가지는 것으로 운용자가 판단하는 증권들로 구성되는 비교적 집중적이고 확신도가 높은 포트폴리오(주로 40~60개 회사들로 구성)를 구축하기 위하여 근본적인 리서치를 사용합니다(상향식 접근법).

재산현황

아래 표를 통하여 당기말과 전기말 간의 자산총액, 부채총액 및 기준가격의 추이를 비교하실 수 있습니다.

(단위 : 백만원, 백만좌, %)

펀드 명칭	항목	전기말	당기말	증감률
AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식-재간접형)	자산총액	6,156	6,309	2.48
	부채총액	125	4	-97.01
	순자산총액	6,031	6,305	4.55
	기준가격 주)	1,072.88	1,069.52	-0.31
종류형 A	기준가격	1,073.77	1,070.42	-0.31
종류형 A-e	기준가격	1,079.62	1,077.48	-0.20
종류형 C-e	기준가격	1,070.97	1,067.02	-0.37
종류형 C1	기준가격	1,063.58	1,058.10	-0.52
종류형 C2	기준가격	1,019.75	1,017.13	-0.26
종류형 Ce-P	기준가격	1,027.54	1,027.01	-0.05

주1) 기준가격이란 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

2 수익률현황

기간수익률

아래 표를 통하여 작성 기준일로부터 최근 3,6,9,12개월 및 2,3,5년의 기간(누적)수익율을 비교하실 수 있습니다. 또한 비교지수가 있는 경우 해당 비교지수 대비 성과도 함께 비교하 실 수 있습니다.

비교지수 : S&P 500 Hedged to KRW

(단위 : %)

펀드 명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일
AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식 - 재간접형)	2.07	18.17	2.52	3.55				2025.03.11
(비교지수대비 성과)	(-1.11)	(-2.72)	(-8.17)	(-10.90)				
종류형 A	2.11	18.26	2.60	3.66				2025.03.11
(비교지수대비 성과)	(-1.07)	(-2.63)	(-8.08)	(-10.80)				
종류형 A-e	2.21	18.49	2.91	4.07				2025.03.11
(비교지수대비 성과)	(-0.97)	(-2.40)	(-7.78)	(-10.38)				
종류형 C-e	2.06	18.15	2.46	3.46				2025.03.11
(비교지수대비 성과)	(-1.12)	(-2.74)	(-8.23)	(-10.99)				
종류형 C1	1.93	17.85	2.07	2.94				2025.03.11
(비교지수대비 성과)	(-1.26)	(-3.04)	(-8.62)	(-11.52)				
종류형 C2	1.99	18.00						2026.03.11
(비교지수대비 성과)	(-1.19)	(-2.90)						
종류형 Ce-P	2.21	18.49	2.91	4.07				2025.06.02
(비교지수대비 성과)	(-0.97)	(-2.40)	(-7.78)	(-10.38)				
비교지수 (벤치마크)	3.18	20.89	10.69	14.46				

* 상기 종류형 C-P은 2026년01월07일자로 (전액 환매신청에 따른 기준가 확정일) 중도상환 되어 수익률을 기재하지 아니하였으며, 자세한 사항은 판매사에 문의하여 주시기 바랍니다.

* 설정 후 3개월이 안되었을경우(전액 환매후 재설정 포함) 수익율이 표시되지 않습니다.

* 중도 환매된 클래스는 기간에 따라 수익률이 달라질 수 있습니다.

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

3 자산현황

자산구성현황

아래 표를 통하여 자산의 종류 및 투자비중을 확인하실 수 있으며 당기말 자산구성 비중을 전기말과 비교하실 수 있습니다.

AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁(주식-재간접형)

(단위 : 백만원, %)

통화별 구 분	증 권						파생상품		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식		채권		어음	집합투자	장내	장외			
	롱	숏	롱	숏							
한국 원 (1.00)	0	0	0	0	0	0	0	-61 (-0.97)	227 (3.60)	0 (0.01)	166 (2.63)
미국 달러 (1,352.80)	0	0	0	0	0	6,063 (96.10)	0	0	80 (1.27)	0	6,143 (97.37)
합계	0	0	0	0	0	6,063 (96.10)	0	-61 (-0.97)	307 (4.86)	0 (0.01)	6,309 (100.00)

* ( ) : 구성비중, 통화별 구분 라인에서는 환율이 표시됨

** 차입주식/채권 을 보유하는 경우 일반주식/채권과 함께 주식/채권구분에 평가액으로 보여주나 기타구분에서 차감해줌으로써 자산총액에는 반영되지 않습니다

얼라이언스번스틴

AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁(주식-재간접형)

환헤지에 관한 사항

아래 표를 통하여 환헤지에 관련된 사항을 파악할 수 있습니다.

환헤지란?	환헤지란 환율 변동으로 인한 외화표시 자산의 가치변동위험을 선물환계약 등을 이용하여 줄이는 것을 말하며, 환헤지 비율은 기준일 현재 펀드에서 보유하고 있는 총 외화자산의 평가액 대비, 환헤지 규모를 비율로 표시한 것을 말합니다.
펀드수익률에 미치는 효과	당사는 피투자 펀드의 기준 통화(미국 달러화)와 투자펀드의 기준 통화(원화)간의 환변동성을 제한하기 위해 패시브한 환헤지 전략을 수행하고 있습니다. 동 환헤지 전략은 기준통화 상호간의 가치 변동여부나 피투자펀드가 투자하고 있는 기타 외국 통화와 원화간의 가치 변동여부와 거의 무관하게 실행되고 있습니다. 이에 따라, 투자펀드의 기준 통화(원화)의 상대 가치가 상승하는 경우(원화 환율 하락) 해외 투자에 따른 환차손을 제한하여 펀드 수익률의 하락을 방어하는 효과를 얻을 수 있으나, 반대로 투자 펀드 기준 통화(원화)의 상대 가치가 하락하는 경우(원화 환율 상승), 해외 투자에 따른 환차익에 의한 펀드 수익률 상승의 기회를 제약할 수 있습니다. 환 변동성을 제한하기 위한 패시브 환헤지 전략에도 불구하고, 환헷지 비율 등 다양한 변수에 따라 펀드 수익률이 영향 받을 수 있으며, 거래 수수료 등의 추가적인 비용이 발생합니다.

[환헤지 여부, 환헤지 비용 등]

이 투자신탁에서는 시장상황에 따라 탄력적으로 환헤지 전략을 실행합니다.

AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁(주식-재간접형) (단위 : 백만원, %)

투자설명서상의 목표 환헤지 비율	기준일(2026.09.30) 현재 환헤지 비율
이 투자신탁은 거래비용등과 같은 실무적 사항들을 감안하면서 투자신탁의 기준통화인 원화와 피투자 해외집합투자기구의 기준통화인 미달러화와의 환율 변동을 축소시켜 해외집합투자기구의 미달러 기준통화 수익과 밀접히 연관된 수익을 투자자들에게 제공하는 것을 목표로 합니다. 헤지 전략은 해외집합투자기구의 기준통화인 미달러화와 원화와의 환율변동위험을 줄이기 위해 고안되나, 환율변동 위험이 완전히 해소되지 않을 수 있습니다. 일반적인 경우, 이 투자에서 편입하는 해외집합투자증권의 미달러화 가치에 대한 목표 헤지비율은 80%~100%수준입니다.	96.31

환헤지 비용 (2026.07.01 ~ 2026.09.30)	환헤지로 인한 손익 (2026.07.01 ~ 2026.09.30)
이 투자신탁은 장외파생상품 등을 활용하여, 패시브 환헤지 전략을 수행합니다. 장외 파생상품의 특성상 거래에 따른 제반 수수료 및 비용 등이 정형화되어 있지 않고, 거래 가격에 포함되어 있을 것으로 추정할 수 있습니다. 이에 따라 동 비용만을 별도로 분리하여, 투자자에게 의미있는 정보를 산출, 제공하는 것이 불가능하며, 그 결과, 환 헤지에 따른 비용은 별도로 산출하지 않습니다	721

[환헤지를 위한 파생상품 보유현황]

AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁(주식-재간접형) (단위 : 백만원)

종목	종류	거래상대방	매수매도	만기일	계약금액	취득가격	평가금액	비고
KRW/USD FWD 1015(1337.29)	해외선물환	Bank of New York Mellon Korea	매수	20261015	214	214	212	
KRW/USD FWD 1015(1352.88)	해외선물환	Bank of New York Mellon Korea	매수	20261015	260	260	260	
KRW/USD FWD 1015(1337.46)	해외선물환	Bank of New York Mellon Korea	매수	20261015	5,303	5,303	5,244	

주요 자산보유 현황

집합투자증권

(단위 : 백만주, 백만원, %)

증권명	종류	자산운용사	설정원본 (수량)	순자산금액 (평가액)	비중
AB-American Growth Portfolio Class SK	해외 뮤추얼펀드	AllianceBernstein	0.02	6,063	96.10

단기대출 및 예금

(단위 : 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일
국내보통예금	HSBC은행		227	2.53	
해외보통예금			80	0.00	

4 투자운용전문인력 현황

투자운용인력(펀드매니저)

아래 표를 통하여 운용을 담당하는 펀드매니저 정보를 확인하실 수 있습니다.

(단위 : 개, 백만원)

구분	성명	생년	직위	운용중인 펀드 현황		등록번호
				개수	운용규모	
책임	**이재욱**	1988	파트장 / 선임 포트폴리오 매니저	13	1,242,279	2115000252
부책임	**유재흥**	1970	파트장 / 선임 포트폴리오 매니저	13	1,242,279	2109000588

※ 책임운용전문인력은 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미하며, 부책임운용전문인력은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향 을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.

※ 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투 자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

투자운용인력 변경내역(최근 3년) 해당사항 없음

해외 위탁 투자운용인력

해외위탁 집합투자업자	회사명	얼라이언스번스틴 홍콩 리미티드 (AllianceBernstein Hong Kong Limited)
	소재지	홍콩
	업무위탁범위	외화자산 운용 및 운용지시 업무
해외위탁 집합투자업자 운용전문인력	성명	Stephen Ting
	주요경력	- 2020.11 ~ 현재 AllianceBernstein 홍콩 채권운용팀 - 2015.1 ~ 2020.10 HSBC 홍콩 프라이빗 클라이언트팀 운용역

주) 상기 해외위탁 운용전문인력은 펀드의 해외위탁운용을 총괄하는 책임투자운용인력이며, 팀운용방식으로 운용됩니다.

얼라이언스번스틴

AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁(주식-재간접형)

5 비용 현황

총보수,비용비율

아래 표를 통하여 펀드에서 부담하는 총보수 및 비용의 비율을 연환산된 수치로 확인하실 수 있습니다.

(단위 : 연환산, %)

펀드 명칭	구분	총보수 · 비용 비율(A)	매매 · 중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식 - 재간접형)	전기	0.011	0.000	0.011
	당기	0.010	0.000	0.010
종류형 A	전기	0.976	0.000	0.976
	당기	0.975	0.000	0.975
종류형 A-e	전기	0.576	0.000	0.576
	당기	0.575	0.000	0.575
종류형 C-e	전기	1.166	0.000	1.166
	당기	1.165	0.000	1.165
종류형 C1	전기	1.676	0.000	1.676
	당기	1.675	0.000	1.675
종류형 C2	전기	1.426	0.000	1.426
	당기	1.424	0.000	1.424
종류형 Ce-P	전기	0.576	0.000	0.576
	당기	0.575	0.000	0.575

주1) 총보수 · 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 보수와 기타 비용 총액을 순자산 연평잔액(보수 · 비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수 · 비용수준을 나타냅니다.

주2) 매매 · 중개수수료 비율이란 매매 · 중개수수료를 순자산 연평잔액(보수 · 비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매 · 중개수수료의 수준을 나타냅니다.

보수 및 비용 지급현황

아래 표를 통하여, 펀드에서 부담하는 보수 및 비용의 지급현황을 당기말과 전기말 기준으로 비교하실 수 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

펀드 명칭	구분		전기		당기	
			금액 ***	비율 ***	금액 ***	비율 ***
AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁 (주식 - 재간접형)	자산운용사		0.000	0.000	0.000	0.000
	판매회사		0.000	0.000	0.000	0.000
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0.000	0.000	0.000	0.000
	일반사무관리회사		0.000	0.000	0.000	0.000
	보수합계		0.000	0.000	0.000	0.000
	기타비용		0.167	0.011	0.148	0.010
	매매 · 중개 수수료	단순매매 · 중개 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		합계	0.000	0.000	0.000	0.000
	증권거래세		0.000	0.000	0.000	0.000
종류형 A	자산운용사		0.146	0.100	0.104	0.100
	판매회사		1.172	0.800	0.834	0.800
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0.059	0.040	0.042	0.040
	일반사무관리회사		0.037	0.025	0.026	0.025
	보수합계		1.413	0.965	1.006	0.965
	기타비용		0.016	0.011	0.010	0.010
	매매 · 중개 수수료	단순매매 · 중개 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		합계	0.000	0.000	0.000	0.000
	증권거래세		0.000	0.000	0.000	0.000
종류형 A-e	자산운용사		0.559	0.100	0.498	0.100
	판매회사		2.235	0.400	1.994	0.400
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0.224	0.040	0.199	0.040
	일반사무관리회사		0.140	0.025	0.125	0.025
	보수합계		3.157	0.565	2.816	0.565
	기타비용		0.060	0.011	0.048	0.010
	매매 · 중개 수수료	단순매매 · 중개 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		합계	0.000	0.000	0.000	0.000
	증권거래세		0.000	0.000	0.000	0.000
종류형 C-e	자산운용사		0.278	0.100	0.297	0.100
	판매회사		2.754	0.990	2.937	0.990
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0.111	0.040	0.119	0.040
	일반사무관리회사		0.070	0.025	0.074	0.025
	보수합계		3.213	1.155	3.427	1.155
	기타비용		0.030	0.011	0.029	0.010
	매매 · 중개 수수료	단순매매 · 중개 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		합계	0.000	0.000	0.000	0.000
	증권거래세		0.000	0.000	0.000	0.000
종류형 C1	자산운용사		0.581	0.100	0.278	0.100
	판매회사		8.716	1.500	4.164	1.500
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0.232	0.040	0.111	0.040
	일반사무관리회사		0.145	0.025	0.069	0.025
	보수합계		9.675	1.665	4.622	1.665
	기타비용		0.061	0.011	0.028	0.010
	매매 · 중개 수수료	단순매매 · 중개 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		합계	0.000	0.000	0.000	0.000
	증권거래세		0.000	0.000	0.000	0.000
종류형 C2	자산운용사		0.000	0.099	0.343	0.100
	판매회사		0.001	1.248	4.290	1.250
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0.000	0.040	0.137	0.040
	일반사무관리회사		0.000	0.024	0.086	0.025
	보수합계		0.001	1.411	4.857	1.415
	기타비용		0.000	0.011	0.032	0.009
	매매 · 중개 수수료	단순매매 · 중개 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		합계	0.000	0.000	0.000	0.000
	증권거래세		0.000	0.000	0.000	0.000
종류형 Ce-P	자산운용사		0.003	0.100	0.003	0.100
	판매회사		0.010	0.400	0.010	0.400
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0.001	0.040	0.001	0.040
	일반사무관리회사		0.001	0.025	0.001	0.025
	보수합계		0.014	0.565	0.015	0.565
	기타비용		0.000	0.011	0.000	0.010
	매매 · 중개 수수료	단순매매 · 중개 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0.000	0.000	0.000	0.000
		합계	0.000	0.000	0.000	0.000
	증권거래세		0.000	0.000	0.000	0.000

얼라이언스번스틴

AB 월지급 미국 그로스 증권투자신탁(주식-재간접형)

* 펀드의 순자산총액 대비 비율

** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적,반복적으로 지출된 비용으로서 매매,중개 수수료는 제외한 것입니다.

*** 금액은 운용기간에 발생한 보수금액이며, 비율은 순자산총액(보수차감전) 평잔대비 발생한 보수금액을 연율화한 비율임

**** 해외 증권거래세의 경우 동 세목만의 구체내역을 취득하는것이 용이하지 아니하여, 위 증권거래세는 대한민국에서 부과하는 국내 증권거래세에 한정하여 기재합니다.

※ 성과 보수내역 : 없음

상기 자료에는 동 펀드에서 투자하는 피투자펀드인 AB SICAV I - 아메리칸 성장형 포트폴리오 운용보수(연0.70%) 및 비용등은 포함되지 않습니다.

6 투자자산매매내역

매매주식규모 및 회전율

해당 운용기간 중 매매한 주식의 총수, 매매금액, 매매회전율 및 연환산 매매회전율은 아래와 같습니다.

해당사항 없음

최근 3분기 매매회전율 추이

최근 3분기의 매매회전율 추이는 아래와 같습니다.

해당사항 없음

7 동일한(해당) 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황

(단위 : 주, %)

투자대상 집합투자기구 현황		투자대상 집합투자증권 보유수(B)	보유비중 [=B/A×100(%)]
집합투자기구명	발행총수(A)		
AB-American Growth Portfolio Class SK	75,710,455.4670	15,290.2130	0.02

8 펀드 관련 주요 위험현황 및 관리방안

운용 관련 주요 위험 현황

이 투자신탁은 미국 회사들의 주식에 주로 투자하여 자본성장을 통해 시간이 지남에 따라 투자자산가치 상승을 추구하는 투자목적을 달성하기 위해 외국집합투자업자인 AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.와 외국하위집합투자업자인 AllianceBernstein L.P.가 운용하는 "AB SICAV I - 아메리칸 성장형 포트폴리오"를 피투자펀드로 선정하였습니다. 피투자펀드는 룩셈부르크 법률에 의거 설립된 엄브렐라 펀드 "AB SICAV I"의 여러 포트폴리오 중 하나이며, 룩셈부르크 감독기관인 Commission de Surveillance du Secteur Financier(CSSF)의 관리감독을 받습니다. 집합투자업자는 외국집합투자기구에 대한 실사(due diligence)의 일환으로 피투자펀드 운용사의 재무 건전성, 운용조직의 역량, 경험 및 운용규모 등을 점검하였으며, 투자설명서, 운용보고서, 제안서 등 관련 자료 검토를 통해 피투자펀드의 운용성과, 위험관리 및 운용팀의 안정성 등을 확인하였습니다. 펀드 투자에 따른 몇몇 중요한 위험은 투자원본에 대한 손실 위험, 환위험, 유동성 위험, 파생상품 위험, 주식위험, 분배금 지급 관련 위험 및 집중 포트폴리오 위험을 포함합니다.

피투자펀드 위험관리

피투자펀드의 위험관리 전략으로 집합투자업자는 매월 운용보고서를 제공받아 상세 내역을 검토합니다. 운용보고서는 펀드 성과, 보유 내역, 자산구성현황 및 위험지표 등의 정보를 포함합니다. 필요한 경우 집합투자업자는 추가 정보를 요청할 수 있습니다.

9 자전거래 현황

해당사항 없음

10 주요 비상 대응계획

집합투자업자는 우발상황에 대비하거나 효과적으로 대처하기 위해 업무 지속 및 재난 회복 계획 준수를 포함하여 적절한 비상계획을 수립 운영하고 있습니다.

11 집합투자업자의 고유재산 투자 및 회수 현황

해당사항 없음