

유로화 투자등급 신용 펀드 (EUR Investment Grade Credit Fund)

목표 및 절차

- 자본을 보존하면서 투자 소득을 극대화 하여 총수익을 목표로 합니다
- 투자 등급의 2/3 이상을 투자 등급 유 로 표시 채무 증권에 투자합니다
- 당사의 방법론에 지정된 임계값을 충족 함으로써 유리한 독점적 전체 ESGiQ 점수를 가진 발행 기업에 총 자산의 최 소 2/3를 투자하고 국영 발행사, 현금, 파생상품 및 기초 펀드와 같이 덜 유리 하거나 ESGiQ 점수가 없는 발행 기업 은 제외합니다
- 우수한 투자 수익을 창출하기 위해 통 제된 위험 프레임워크 내에서 적극적인 하향식 할당 결정과 결합된 기본 신용 조사를 합니다
- 네거티브 스크리닝을 통해 ESG 위험에 대한 노출을 기반으로 기업이 발행한 증 권을 제외합니다
- 기준치보다 낮은 탄소 강도를 목표로 합니다
- 투자 예상치:
 - 통화 헤지 비유로 표시 채무 증권 및 투자 적격 등급 이하 채무 증권에 자 산의 최대 1/3
 - 자산담보부증권 자산의 최대 20%
 - 헤징, 효율적인 포트폴리오 관리 또 는 투자 목적을 위한 파생상품에서 신용 부도 스왑이 보장되는 경우

중요 리스크

채무증권 리스크: 채무증권은 신용 리스 크와 이자율 리스크의 영향을 받으며, 발 행인이 이자를 지불하거나 만기가 되었을 때 원금을 상환할 수 있는 능력에 영향을 받습니다. **자산 담보 증권 리스크:** 자산 담보 증권은 이자율 변동에 더 민감할 수 있으며, 연장 리스크라고 알려진 추가 변 동성을 보일 수 있고, 조기상환 리스크에 노출될 수 있습니다. **고수익 증권 리스크:** 고수익 증권은 투자 등급 미만으로, 주로 투기 성격을 띠며, 채무불이행 리스크가 더욱 높고, 만기가 비슷한 더 높은 등급의 증권보다 변동성이 더 큰 경향이 있습니 다. **파생상품 리스크:** 파생상품을 이용할 경우 기존 증권에 직접 투자할 경우의 리 스크보다 클 수 있는 다른 리스크가 있을 수 있습니다. 파생상품을 이용할 경우 파 생상품의 특정 특징에 의해 확대될 수 있 는 기초 자산, 지수 또는 이자의 가격 또 는 가치의 부정적 변동으로 인해 손실을 초래할 수 있습니다. **ESG 리스크:** 증권 선택에 ESG 스크린을 적용할 경우 증권 또는 산업에서의 기회를 잃을 수 있어 동 부문 유사 종목에 비해 실적이 낮아질 수 있습니다. ESG 스크린은 제3자 데이터에 의존하며 데이터에 오류가 있을 경우 증권 이 잘못 포함되거나 제외될 수 있습니다.

연도별 실적(역년)(%)

과거 실적이 미래 결과를 말해주지는 않습니다.

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
클래스 I (EUR) (2017년 6월 19일)*	8.32	-14.69	-1.00	3.48	7.12	-2.24
클래스 I Dist. (EUR) (2017년 6월 19일)*	8.34	-14.68	-1.00	4.03	7.12	-2.25
ICE BofA 유로 기업 지수 (EUR) ¹	8.09	-13.91	-1.02	2.65	6.25	-1.14

실적(%)

	연평균							
	1 개월	3 개월	연초 대비	1 년	3 년	5 년	10 년	상품 개시 후
클래스 I (EUR) (2017년 6월 19일)*	-0.92	-0.39	0.00	5.86	-2.72	-0.53	-	0.13
클래스 I Dist. (EUR) (2017년 6월 19일)*	-0.93	-0.39	0.01	5.89	-2.70	-0.42	-	0.21
ICE BofA 유로 기업 지수 (EUR) ¹	-0.84	-0.53	-0.44	5.15	-2.65	-0.77	-	-0.02

과거 실적이 미래 결과를 말해주지는 않습니다. 실적은 관련 수수료 공제 후 순자산가치 대비 방식(수익 재투자)으로 계산합니 다. 제시된 성과는 클래스 및 통화 표시를 위한 것이며 수익은 통화 변동의 결과로 증가/감소될 수 있습니다. *주식 등급 개시일.

부문별 투자 비중(%)

		벤치마크 대비 ¹
은행	35.69	+5.30
통신 서비스	8.68	+3.64
보험	6.91	+2.75
전자	5.38	-3.52
상업 서비스	4.34	+1.31
정유 및 가스	4.21	+1.07
부동산	4.15	+1.53
의료 제품	3.91	+1.60
오토론	2.85	-2.04
계약	2.39	-0.09

월말 현재 마감 비중 기준. 출처: Allspring Global Investments.

1. ICE BofA 유로 기업 지수(EUR). Copyright 2022. ICE Data Indices, LLC. 모든 권리 보유. 본 펀드는 실적 비교를 위한 기준으로 ICE BofA 유로 기업 지수를 사용합니다. 서브펀드의 투자는 벤치마크의 구성 요소 및 해당 가중치에서 크게 벗어 날 수 있습니다.



유로화 투자등급 신용 펀드 (EUR Investment Grade Credit Fund)

펀드 정보

펀드 매니저: Henrietta Pacquement, CFA; Alex Temple; Christopher Burrows, CFA

CFA®와 Chartered Financial Analyst®(공인재무분석사)는 미국 공인재무분석사협회(CFA Institute)가 소유한 상표입니다.

펀드 개시일: 2017년 6월 19일

자산 집단: 유럽 채권

회계연도 마감일: 3월 31일

펀드 규모: 1억 1,240만 유로 (EUR)

기준 통화: EUR

벤치마크: ICE BofA 유로 기업 지수 (EUR)¹

최소 투자액 (또는 그 상당액):

클래스 I: 100만 유로 (EUR)

관리 방식: 적극 관리

지속가능금융공시규제: 제8조²

주요 통계

	펀드
평균 신용 등급	A-
채무 종목	176
최저수익률	4.07%
신용 스프레드(bps)	97
평균만기(연수)	5.28
이자율 기간(연수)	4.47
신용 스프레드 기간(연수)	4.69
사전 변동성(bps)	406
지수 대비 베타	1.03
월별 변동 99%	2.69%
만기수익률	4.12%

월말 현재 마감 비중 기준. 출처: Allspring Global Investments.

지역 배분(%)

	펀드	벤치마크 대비 ¹
프랑스	16.98	-3.69
미국	15.92	-2.72
영국	11.23	+4.86
독일	10.21	-3.99
네덜란드	5.78	0.00
스웨덴	5.60	+2.63
스위스	4.74	+2.11
이탈리아	4.59	-1.50
스페인	3.81	-2.19
벨기에	2.66	+0.35

월말 현재 마감 비중 기준. 출처: Allspring Global Investments.

최대 보유 종목(%)

	펀드
DNB Bank ASA	1.48
BUNDESREPUB 2.2% 02/15/34/EUR/	1.28
JPMorgan Chase & Co.	1.05
Bank of America Corporation	0.95
Worldline SA	0.95
SVENSKA H 3.875% 05/10/27/EUR/	0.89
Mandatum Henkivakuutusosakeyhtio Oy	0.87
ING Groep NV	0.85
UBS AG London Branch	0.85
Zurcher Kantonalbank	0.83

월말 현재 마감 비중 기준. 출처: Allspring Global Investments. 표시된 정보는 개별 증권 매도 또는 매입을 권장하기 위한 것이 아니며 그렇게 간주되어서도 안 됩니다.

신용등급 배분(%)

	펀드	벤치마크 ¹
AAA/Aaa	1.91	0.58
AA/Aa	13.37	13.21
A/A	32.69	45.66
BBB/Baa	47.87	39.39
BB/Ba	1.55	
B/B	0.17	
현금 및 현금성 자산	0.18	

월말 현재 마감 비중 기준. 출처: Allspring Global Investments.

분배금 정보

분배 유형	12개월 상장지수펀드 분배율	마지막 지급액	마지막 지급일	빈도
Class I (EUR) 분배형	1.20%	0.10	2024년 4월 9일	매월

상장지수펀드 분배율은 펀드가 지급한 실제 분배금을 기준으로 합니다. 상장지수펀드 분배율은 지난 12개월 동안의 펀드 분배금을 합산하고 그 수치를 기간 말에 적용할 수 있는 주가로 나누어 계산합니다.

1. ICE BofA 유로 기업 지수(EUR). Copyright 2022. ICE Data Indices, LLC. 모든 권리 보유. 본 펀드는 실적 비교를 위한 기준으로 ICE BofAML 유로 기업 지수를 사용합니다. 서브펀드의 투자는 벤치마크의 구성 요소 및 해당 가중치에서 크게 벗어날 수 있습니다.

²환경 및 사회적 특성을 촉진하지만 지속 가능한 투자 목표가 없습니다.

만기 분포(%)



- 24.24 - 0-3년
- 28.90 - 3-5년
- 22.55 - 5-7년
- 17.53 - 7-10년
- 5.23 - 10년 초과
- 0.18 - 현금 및 현금성 자산

월말 현재 마감 비중 기준.

신용 자산 집단(%)

	펀드
비금융기업 선순위채(IG)	49.80
은행 선순위채	9.61
은행	6.94
보험 후순위채	5.22
은행 IT2	3.33
비금융기업 하이브리드(IG)	2.26
보험 선순위채	1.69
선진국시장 국채	1.47
선순위무담보권(고수익)	0.53
신홍시장(IG)	0.00
금융 선순위채	0.00
현금 및 현금성 자산	0.18

월말 현재 마감 비중 기준. 출처: Allspring Global Investments.



유로화 투자등급 신용 펀드 (EUR Investment Grade Credit Fund)

주식 등급 정보 (주식 클래스 및 통화 가용성은 관할권에 따라 다릅니다)

	개시일	분배 유형	ISIN 코드	블룸버그 ID	NAV	연간 운용 수수료	총보수비용/ TER(%)**
클래스 I(EUR)	2017년 6월 19일	누적	LU1576830803	WFEIGIE LX	100.92	0.30	0.450
클래스 I Dist. (EUR)	2017년 6월 19일	분배형	LU1576830985	WFEIIED LX	78.96	0.30	0.450

**총보수비용/총비용 비율(TER)은 클래스의 연간 총 운영 비용을 반영하며, 거래 비용을 제외하고 순자산 가치의 백분율로 표시됩니다. 표시된 수치는 현재 KID의 수치입니다. 투자 운용사는 총보수비용이 합의된 TER을 초과할 경우 하위펀드에 상환하기로 약속했습니다. 총보수비용은 시간이 지남에 따라 달라질 수 있습니다.

ESG 지표

제공된 데이터는 투명성 및 정보 제공 목적으로만 사용 가능합니다. ESG 평가 지표는 펀드가 ESG 요인을 활용하는 방법 또는 활용 여부를 나타내지 않습니다. 이러한 정보는 제3자 평가에 기초하며, 본 펀드의 투자 목표 내에서 달리 명시되지 않는 한 투자 목표를 변경하거나 투자 가능 영역을 제한하지 않습니다. 펀드의 투자 전략에 관한 자세한 정보는 투자 설명서를 참조하십시오. 추가적인 지속 가능성 공시 자료는 allspringglobal.com을 참조하십시오.

MSCI ESG 점수

	펀드		벤치마크	
	값	커버리지	값	커버리지
MSCI 전체 점수	7.4	93%	7.3	94%

0-10(0: 최악, 10: 최고)의 척도로 기업을 평가하는 MSCI ESG Research에서 제공하는 데이터입니다. 가장 평균 점수에는 투자 등급이 없는 증권으로 인한 효과가 제외됩니다.

SUSTAINALYTICS ESG 위험 점수

	값	커버리지
펀드	20	91%
벤치마크	20	96%

ESG 위험 평가는 ESG 위험에 대한 노출 및 관리를 측정합니다. 위험 점수가 낮을수록 ESG 위험은 더 감소합니다. Sustainalytics ESG Risk Score는 0~100의 척도로 ESG 위험을 측정합니다(0: ESG 위험 없음, >40: 심각한 ESG 위험).

상품/활동 참여도(%)

	펀드	벤치마크
무기	0.00	0.24
오일샌드	0.00	0.00
소총	0.00	0.18
발전용 석탄	0.00	0.77
담배	0.00	0.80
UNGC 규정 위반 기업	0.00	0.39

출처: Allspring Global Investments. 이 보고서에는 Sustainalytics에서 개발한 정보가 포함되어 있습니다. 이러한 정보와 데이터는 Sustainalytics 및/또는 타사 공급업체(타사 데이터)의 소유이며 정보 제공 목적으로만 제공됩니다. 이는 상품 혹은 프로젝트에 대한 보증이나 투자 조언이 아니며, 완전하고 시기 적절하며 정확하거나 특정 목적에 적합하다는 것을 보증하지 않습니다. 이러한 정보 및 데이터의 이용은 <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers>에서 확인할 수 있는 이용 약관에 따릅니다. Copyright © 2024 Sustainalytics. 모든 권리 보유.

탄소 특성

	펀드		벤치마크		벤치마크 상회/하회 %
	값	커버리지	값	커버리지	
투자한 탄소 자원 화 (미터톤 Co2e/\$1MM 투자)*	73	79%	103	82%	-29%
가중 평균 탄소 집 약도 (미터톤 CO2e/\$1MM 수익)*	83	88%	145	95%	-43%

*탄소 배출량에는 운영 및 1차 공급망 온실 가스 배출량이 포함됩니다. S&P Trucost Limited에서 제공한 데이터.



유로화 투자등급 신용 펀드 (EUR Investment Grade Credit Fund)

싱가포르 투자 정보:

여기에 제공된 정보는 전문 고객과 자격이 있는 거래 상대방을 위한 것으로, 일반 개인 투자자에게 배포, 열람되거나 의존해서는 안 됩니다.

기관 투자자 전용. Allspring (Lux) Worldwide Fund(이하 "펀드") 또는 Allspring Global Investments("Allspring")는 싱가포르 법률에 따라 본 문서의 수령인이 해당 주식을 취득할 수 있는 자격과 관련하여 어떠한 진술도 하지 않습니다. 제공되는 집합증권투자는 증권선물법에서 인정하는 제도입니다. 투자 설명서/정보 각서/제공 문서(해당되는 경우)의 사본은 싱가포르 통화 당국("당국")에 제출 및 등록되었으며 펀드의 관리자 또는 승인된 유통업체로부터 얻을 수 있습니다. 잠재적 투자자는 펀드에 가입하거나 펀드 단위를 구매할지 여부를 결정하기 전에 관련 펀드에 대한 세부 정보를 위해 투자 설명서/정보 각서/제공 문서(해당되는 경우)를 읽어야 합니다. 당국은 투자 설명서/정보 각서/제공 문서(해당되는 경우)의 내용에 대해 책임을 지지 않습니다. 당국이 투자 설명서/정보 각서/제공 문서(해당되는 경우)를 등록한다고 해서 증권선물법 또는 기타 법적 또는 규제 요구 사항이 준수되었음을 의미하지는 않습니다. 당국은 집합증권투자의 투자 장점을 어떤 식으로든 고려하지 않았습니다.

Allspring은 GTCR LLC 및 Reverence Capital Partners, LP의 특정 포트폴리오 회사가 간접적으로 소유한 지주 회사인 Allspring Global Investments Holdings, LLC의 자산 관리 회사의 상회입니다. Allspring에는 Allspring Global Investments (Singapore) Pte. Ltd., Allspring Global Investments (Hong Kong) Limited 및 Allspring Global Investments (Japan) Limited가 포함되며 이에 국한되지 않습니다.

개인정보보호 정책, 투자 안내서 또는 주요 투자자 정보 문서(KIID)(목표 및 리스크에 대한 전체 정보와 같은 세부 정보를 포함)의 사본을 포함하여 Allspring(Lux) Worldwide Fund 및 그 서브펀드(이하 "펀드")에 대한 자세한 정보는 요청 시 지역 Allspring 담당자로부터 제공되거나 펀드 웹 사이트 www.allspringglobal.com을 방문하여 확인할 수 있습니다.

한국 투자자를 위한 정보:

자격을 갖춘 전문 투자자 전용. Allspring (Lux) Worldwide Fund 또는 Allspring은 외환 거래법 및 그에 따른 규정을 포함하여 이에 국한되지 않는 대한민국의 법률에 따라 이 문서의 수령인이 주식을 취득할 수 있는 자격과 관련하여 어떠한 진술도 하지 않습니다. 주식은 금융투자업 및 자본시장법에 정의된 대로 자격을 갖춘 전문 투자자에게만 제공될 수 있으며, 한국의 관련 법령에 의거한 경우를 제외하고는 어떠한 주식도 한국 또는 한국 거주자에게 직간접적으로 제안, 판매 또는 인도되거나 재판매 또는 재판매를 목적으로 제안 또는 판매될 수 없습니다.

Allspring은 GTCR LLC 및 Reverence Capital Partners, LP의 특정 포트폴리오 회사가 간접적으로 소유한 지주 회사인 Allspring Global Investments Holdings, LLC의 자산 관리 회사의 상회입니다. Allspring에는 Allspring Global Investments (Singapore) Pte. Ltd., Allspring Global Investments (Hong Kong) Limited 및 Allspring Global Investments (Japan) Limited가 포함되며 이에 국한되지 않습니다.