

미화 투자등급 신용 펀드 (USD Investment Grade Credit Fund)

목표 및 절차

- 자산 가치를 보존하면서 투자 수익을 극대화하여 투자 총수익을 추구하는 펀드입니다.
- 매수 시점 기준 투자 등급(또는 이에 상응하는 수준)의 미국 달러화 표시 신용 채무증권에 자산의 최소 3분의 2를 투자합니다.
- 자산의 최소 5%를 친환경, 지속 가능, 지속 가능 연계 및 사회적 채권에 투자합니다.
- 상황식 신용 조사에 주안점을 두어 경쟁력 있는 이자 수율을 겨냥하여 총수익을 높이면서 수지 균형을 추구합니다.
- ESG 포지션이 강력하거나 개선되고 있는 회사를 선호하고 엄격한 펀더멘털 분석에 통합합니다.
- 네거티브 스크리닝 방식을 사용하여 ESG 리스크에 대한 노출을 토대로 기업에서 발행한 증권을 제외합니다.
- 본 펀드는:
 - 투자 부적격 등급의 채무증권 및 비달러화 표시 부채 채무증권에 펀드 자산의 1/3을 투자할 수 있음
 - 자산 담보 증권에 펀드 자산의 최대 20%를 투자할 수 있음
 - 헤지, 효율적인 포트폴리오 운영 또는 투자 목적으로 선물/파생상품

중요 리스크

채무증권 리스크: 채무증권은 신용 리스크와 이자율 리스크의 영향을 받으며, 발행인이 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 변동성을 보일 수 있고, 조기상환 리스크에 노출될 수 있습니다. **고수익 증권 리스크:** 고수익 증권은 투자 등급 미만으로, 주로 투기 성격을 띄며, 채무불이행 리스크가 더욱 높고, 만기가 비슷한 더 높은 등급의 증권보다 변동성이 더 큰 경향이 있습니다. **ESG 리스크:** 증권 선택에 ESG 스크린을 적용할 경우 증권 또는 산업에서의 기회를 잃을 수 있어 동부문 유사 종목에 비해 실적이 낮아질 수 있습니다. ESG 스크린은 제3자 데이터에 의존하며 데이터에 오류가 있을 경우 증권이 잘못 포함되거나 제외될 수 있습니다.

연도별 실적(역년)(%)

과거 실적이 미래 결과를 말해주지는 않습니다.

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
클래스 I(USD) (2016년 12월 15일)*	8.00	-16.08	-1.46	11.33	15.20	-2.46	6.88
클래스 I Dist. (USD) (2016년 12월 15일)*	8.01	-16.08	-1.47	11.34	15.20	-2.46	6.87
클래스 I(SGD) (2019년 8월 2일)*	6.40	-16.27	-1.46	10.76	-	-	-
블룸버그 미국 신용채권 지수 ¹	8.18	-15.26	-1.08	9.35	13.80	-2.11	6.18

실적(%)

				연평균				
	1개월	3개월	연초 대비	1년	3년	5년	10년	상품 개시 후
클래스 I(USD) (2016년 12월 15일)*	-1.43	2.68	-1.24	5.29	-3.12	1.93	-	2.45
클래스 I Dist. (USD) (2016년 12월 15일)*	-1.44	2.67	-1.24	5.29	-3.12	1.93	-	2.45
클래스 I(SGD) (2019년 8월 2일)*	-1.58	2.23	-1.52	3.60	-3.76	-	-	-0.36
블룸버그 미국 신용채권 지수 ¹	-1.44	2.51	-1.62	5.70	-2.78	1.63	-	2.18

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

투자자들은 프랑스 금융감독원(Autorité des Marchés Financiers, AMF)의 기대와 관련하여 이 펀드가 투자 정책에서 비재무적 기준의 고려에 대해 불균형한 커뮤니케이션을 제시한다는 점에 유의해야 합니다.

1. 블룸버그 미국 신용채권 지수. 본 펀드는 실적 비교를 위한 기준으로 블룸버그 미국 신용채권 지수를 사용합니다. 서브펀드의 투자는 벤치마크의 구성 요소 및 해당 가중치에서 크게 벗어날 수 있습니다.



미화 투자등급 신용 펀드 (USD Investment Grade Credit Fund)

펀드 정보

펀드 매니저: Scott M. Smith, CFA;
Jonathan Terry, CFA

펀드 개시일: 2016년 12월 15일

자산 집단: 미국 채권

회계연도 마감일: 3월 31일

펀드 규모: 4억 776만 달러 (USD)

기준 통화: USD

벤치마크: 블룸버그 미국 신용채권 지수¹

최소 투자액 (또는 그 상당액):

클래스 I: 100만 달러 (USD)

관리 방식: 적극 관리

지속가능금융공시규제: 제8조²

주요 통계

	펀드	벤치마크 ¹
기간(연수)	6.71	6.75
평균 신용 등급	A-	A-
가중평균이표이자율(WAC)	3.91%	4.13%
가중평균만기(연수)	11.80	10.52
최저수익률	5.45%	5.34%
만기수익률	5.52%	5.35%

출처: FactSet 및 Allspring Global Investments.

지역 배분(%)

	벤치마크 대비 ¹	
미국	80.79	+5.57
호주	3.46	+2.71
프랑스	2.59	+2.41
영국	2.48	-1.24
스위스	1.90	+1.54
스페인	1.51	+0.97
일본	1.08	-1.08
캐나다	1.06	-2.82
독일	1.01	-0.36
초국적	0.00	-4.88

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

부문별 투자 비중(%)

	벤치마크 대비 ¹	
금융	40.61	+14.47
정보기술	13.63	+5.52
통신 서비스	12.11	+4.91
미국 국고채	10.69	+10.69
필수 소비재	7.73	-5.80
재량 소비재	5.69	-0.61
부동산	4.00	+1.72
산업	2.62	-6.48
에너지	2.52	-4.05
공익사업	0.31	-6.85
현금 및 현금성 자산	0.09	+0.09

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

최대 보유 종목(%)

	펀드
US Treasuries	5.23
Micron Technology, Inc.	1.27
Verizon Communications Inc.	1.17
Danske Bank	1.16
American Tower Corporation	1.13
Dell International LLC	1.09
JPMorgan Chase & Co.	1.07
Citigroup Inc.	1.06
Manufacturers and Traders Trust Company	1.06
BNP Paribas S.A.	1.04

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

만기 분포(%)



- 13.71 - 0-3년
- 24.34 - 3-5년
- 38.61 - 5-10년
- 23.27 - 10년 초과
- 0.09 - 현금 및 현금성 자산

월말 현재 마감 비중 기준.

신용등급 배분(%)

	펀드	벤치마크 ¹
AAA/Aaa	0.00	7.24
AA/Aa	12.00	8.67
A/A	37.28	40.95
BBB/Baa	48.92	43.13
BB/Ba	1.72	
현금 및 현금성 자산	0.09	

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

분배금 정보

분배 유형	12개월 상장지수펀드 분배율	마지막 지급액	마지막 지급일	빈도
Class I (USD) 분배형	3.37%	0.30	2024년 2월 8일	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 블룸버그 미국 신용채권 지수. 본 펀드는 실적 비교를 위한 기준으로 블룸버그 미국 신용채권 지수를 사용합니다. 서브펀드의 투자는 벤치마크의 구성 요소 및 해당 가중치에서 크게 벗어날 수 있습니다.

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



미화 투자등급 신용 펀드 (USD 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(USD)	2016년 12월 15일	누적	LU1528096115	WFUIIAU LX	119.05	0.30	0.450
클래스 I Dist. (USD)	2016년 12월 15일	분배형	LU1528096461	WFUIIDU LX	96.33	0.30	0.450
클래스 I(SGD)	2019년 8월 2일	누적형 헤지	LU2031323103	WFUIISG LX	98.36	0.30	0.450

**총보수비용/총비용비율(TER)은 클래스의 연간 총 운영 비용을 반영하며, 거래 비용을 제외하고 순자산 가치의 백분율로 표시됩니다. 표시된 수치는 현재 KID의 수치입니다. 투자 운용사는 총보수 비용이 합의된 TER을 초과할 경우 하위펀드에 상환하기로 약속했습니다. 총보수 비용은 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	6.7	99%	6.7	96%

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

SUSTAINALYTICS ESG 위험 점수

	값	커버리지
펀드	21	85%
벤치마크	23	90%

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 ¹
무기	0.00	1.92
오일샌드	0.00	0.23
소총	0.00	0.00
발전용 석탄	0.00	0.90
담배	0.00	1.07
UNGC 규정 위반 기업	0.00	2.86

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)*	43	87%	81	85%	-47%
가중 평균 탄소 집 약도 (미터톤 CO2e/\$1MM 수익)*	79	87%	262	89%	-70%

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



미화 투자등급 신용 펀드 (USD 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.