

2020년 10월 로보어드바이저 테스트베드 운영현황

2020. 11. 11, RA 테스트베드 사무국

1] 기간별 수익률 Top 10 RA

3Y (2017.11.1~2020.10.31)

순위	알고리즘	수익률	순위	알고리즘	수익률
①	W_Robo 글로벌자산배분 [안정추구] 와이즈에프엔 파트너스	26.07	⑥	쿼터백 글로벌자산배분 해외상장ETF [안정추구] 쿼터백자산운용	16.34
②	W_Robo 글로벌자산배분 [적극투자] 와이즈에프엔 파트너스	24.44	⑦	쿼터백 글로벌자산배분 해외상장ETF [위험중립] 쿼터백자산운용	15.53
③	키움 멀티에셋 [적극투자] 키움증권	22.14	⑧	QV 글로벌 자산배분 [위험중립] NH투자증권	13.81
④	키움 멀티에셋 [위험중립] 키움증권	17.54	⑨	키움 멀티에셋 [안정추구] 키움증권	11.11
⑤	쿼터백 글로벌자산배분 해외상장ETF [적극투자] 쿼터백자산운용	17.41	⑩	신한-디셈버 ISAAC 펀드 [안정추구] 신한은행	10.17

2Y (2018.11.1~2020.10.31)

순위	알고리즘	수익률	순위	알고리즘	수익률
①	키움 멀티에셋 [적극투자] 키움증권	29.14	⑥	W-Robo Fund Selection [위험중립] 와이즈에프엔 파트너스	25.84
②	W_Robo 글로벌자산배분 [적극투자] 와이즈에프엔 파트너스	29.12	⑦	템피스BIGBOT클래식 [적극투자] 템피스투자자문 주식회사	25.64
③	W_Robo 글로벌자산배분 [안정추구] 와이즈에프엔 파트너스	27.75	⑧	데이터앤애널리틱스 FASST KOREA [적극투자] 데이터앤애널리틱스	24.35
④	파운트 블루웨일(펀드)1.0 [적극투자] 파운트투자자문	27.61	⑨	파운트 블루웨일(펀드)1.0 [위험중립] 파운트투자자문	21.41
⑤	W-Robo Fund Selection [적극투자] 와이즈에프엔 파트너스	26.50	⑩	키움 멀티에셋 [위험중립] 키움증권	21.36

1Y (2019.11.1~2020.10.31)

순위	알고리즘	수익률	순위	알고리즘	수익률
①	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [적극투자] 신한금융투자(주)	72.70	⑥	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [안정추구] 신한금융투자(주)	19.67
②	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [위험중립] 신한금융투자(주)	33.79	⑦	W-Robo Fund Selection [안정추구] 와이즈에프엔 파트너스	19.09
③	W-Robo Fund Selection [적극투자] 와이즈에프엔 파트너스	26.62	⑧	W_Robo 글로벌자산배분 [안정추구] 와이즈에프엔 파트너스	18.31
④	W-Robo Fund Selection [위험중립] 와이즈에프엔 파트너스	25.46	⑨	신한-관텍 가치투자 주식형 3호 [적극투자] 신한금융투자(주)	15.19
⑤	W_Robo 글로벌자산배분 [적극투자] 와이즈에프엔 파트너스	22.09	⑩	신한-관텍 가치투자 주식형 1호 [적극투자] 신한금융투자(주)	14.06

6M

(2020.5.2~2020.10.31)

순위	알고리즘	수익률	순위	알고리즘	수익률
①	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [적극투자] 신한금융투자(주)	47.99	⑥	W-Robo Fund Selection [안정추구] 와이즈에프엔 파트너스	26.24
②	NH-관텍 국내주식형 고배당기업 [적극투자] NH투자증권	35.92	⑦	신한-관텍 가치투자 주식형 1호 [적극투자] 신한금융투자(주)	24.63
③	신한-관텍 가치투자 주식형 3호 [적극투자] 신한금융투자(주)	32.74	⑧	W_Robo 글로벌자산배분 [적극투자] 와이즈에프엔 파트너스	22.97
④	W-Robo Fund Selection [적극투자] 와이즈에프엔 파트너스	27.92	⑨	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [위험중립] 신한금융투자(주)	22.73
⑤	W-Robo Fund Selection [위험중립] 와이즈에프엔 파트너스	27.63	⑩	NH-관텍 국내주식형 현금여유기업 [적극투자] NH투자증권	18.52

3M

(2020.8.1~2020.10.31)

순위	알고리즘	수익률	순위	알고리즘	수익률
①	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [적극투자] 신한금융투자(주)	14.15	⑥	신한-관텍 가치투자 주식형 3호 [위험중립] 신한금융투자(주)	7.08
②	신한-관텍 가치투자 주식형 3호 [적극투자] 신한금융투자(주)	13.77	⑦	W-Robo Fund Selection [위험중립] 와이즈에프엔 파트너스	5.43
③	NH-관텍 국내주식형 고배당기업 [적극투자] NH투자증권	12.64	⑧	신한-관텍 가치투자 주식형 1호 [적극투자] 신한금융투자(주)	4.82
④	웰스멘토밸류 [적극투자] (주)에스스탁	7.55	⑨	신한-관텍 가치투자 주식형 3호 [안정추구] 신한금융투자(주)	4.46
⑤	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [위험중립] 신한금융투자(주)	7.44	⑩	W-Robo Fund Selection [안정추구] 와이즈에프엔 파트너스	4.40

② RA 운용실적 현황

□ 그룹별 평균 수익률

- 10월 KOSPI200(벤치마크)은 전월 대비 -2.53% 하락하였으며 연초 대비 2.25% 상승한 수준임
- RA 알고리즘들의 10월 평균 수익률은 모두 손실을 기록하였으나 벤치마크 하락률보다 낮은 편임
- RA 알고리즘들의 3개월, 6개월, 1년 기간 평균수익률 모두 KOSPI200 보다 저조하였음

그룹	투자유형	직전1개월	1개월	3개월	6개월	1년
R*(61)	안정추구	-1.47	-1.39	-1.19	3.04	2.86
	위험중립	-2.21	-1.92	-1.41	5.49	2.93
	적극투자	-2.85	-2.62	-1.03	9.66	4.43
R+(18)	안정추구	-1.23	-1.85	-2.75	-0.39	-1.88
	위험중립	-1.63	-2.07	-1.97	2.62	0.30
	적극투자	-2.35	-2.47	-1.93	5.62	0.66
R!(6)	안정추구	0.14	-0.42	-0.93	-0.34	
	위험중립	0.22	-1.21	-1.17	2.26	
	적극투자	0.08	-1.49	-0.85	5.34	

- 괄호안 숫자는 알고리즘 수를 의미.
- KOSPI200대비 상회하는 경우는 **적색**으로 표기, 하회하는 경우는 **청색**으로 표기
- R* : 테스트베드를 통과하여 상용서비스가 가능한 알고리즘
- R+ : 심사 중이거나 운용심사만 완료한 알고리즘
- R! : 관심 또는 주의가 필요한 알고리즘(개인 또는 3개월 비교기준 이하, 투자자 유의 알고리즘으로 자세한 사항은 홈페이지의 공시기준 참고)

※시장 비교지표

구분		직전1개월	1개월	3개월	6개월	1년
시장지표	KOSPI	0.07	-2.61	0.79	16.41	8.82
	KOSPI200	0.75	-2.53	0.76	16.83	9.35
	KOSDAQ	-0.01	-6.54	-2.78	22.86	20.37
로보펀드	위험중립	0.33	0.33	0.23	8.17	2.13
	적극투자	0.23	0.23	0.79	10.82	2.50

- 로보펀드 : RA의 자문을 받아 운용하는 펀드(모펀드 제외, 설정액 10억 이상)(출처:금융투자협회)
- 안정추구 : 낮은위험, 매우낮은위험 등급의 유형평균
- 위험중립 : 보통위험, 다소높은위험 등급의 유형평균
- 적극투자 : 높은위험, 매우높은위험 등급의 유형평균

□ 자산구성별 평균 수익률(R!그룹 제외)

- KOSPI200 지수와 S&P500 지수 둘 다 하락세를 보임에 따라 자산구성별 10월 평균 수익률은 모두 손실을 기록했으며 해외자산 투자 알고리즘의 손실률이 국내자산 투자 알고리즘보다 더 컸음
- 국내자산 투자 알고리즘의 3개월, 6개월, 1년 기간 평균수익률이 해외자산 투자 알고리즘의 그것보다 높았음
- 특히 국내 주식포함 알고리즘 중 적극투자형의 수익률이 다른 알고리즘들보다 높았으며 KOSPI200 지수를 크게 상회하고 있음

자산	투자유형	직전1개월	1개월	3개월	6개월	1년	
국내	주식포함	안정추구	-0.99	-0.65	0.68	5.62	7.04
		위험중립	-1.62	-1.23	0.80	8.55	9.78
		적극투자	-1.96	-1.75	2.50	16.51	20.58
	주식제외	안정추구	-0.99	-0.56	-0.49	4.08	1.35
		위험중립	-1.73	-1.16	-1.15	6.09	1.55
		적극투자	-2.45	-1.58	-1.26	8.65	1.49
해외	주식포함	안정추구	-2.22	-3.79	-3.74	-3.15	0.92
		위험중립	-2.71	-4.38	-3.15	-0.47	-2.62
		적극투자	-3.81	-6.56	-3.33	2.88	-7.89
	주식제외	안정추구	-2.23	-2.54	-4.16	-0.08	0.73
		위험중립	-2.99	-2.55	-3.54	3.08	1.60
		적극투자	-3.55	-2.75	-3.56	6.20	2.18

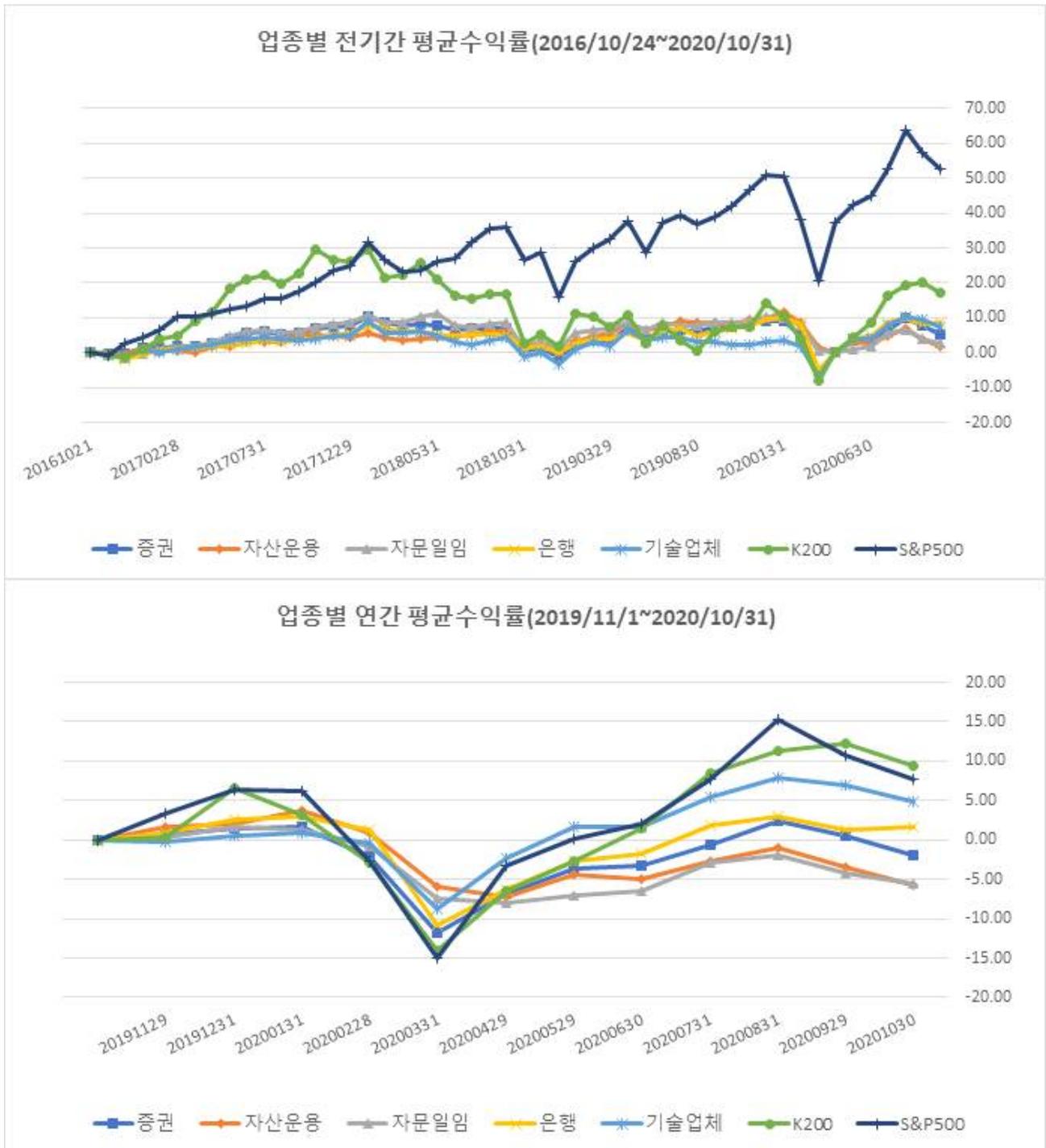
□ 업종별 평균 수익률(R!그룹 제외)

- 업종별 10월 평균 수익률은 은행만 수익을 기록하였으며 다른 업종들은 손실을 기록함
- 은행이 0.16 ~ 0.52%로 가장 실적이 좋았으며 증권사가 -3.36 ~ -1.77%로 가장 저조했음
- 1년 수익률에서는 기술업체가 9.63 ~ 14.29%로 가장 실적이 좋았으며 자산운용사가 -1.45 ~ 0.32%로 가장 저조했음

그룹	투자유형	직전1개월	1개월	3개월	6개월	1년
증권사	안정추구	-1.53	-1.77	-1.51	2.12	3.05
	위험중립	-2.16	-2.24	-1.29	5.13	4.14
	적극투자	-3.04	-3.36	-1.14	9.75	5.61
자산운용	안정추구	-1.18	-1.64	-2.44	-0.09	0.32
	위험중립	-2.04	-2.18	-2.84	1.84	-0.14
	적극투자	-2.83	-2.80	-3.41	3.94	-1.45
자문일임	안정추구	-1.80	-1.45	-2.61	0.25	-0.70
	위험중립	-2.86	-2.05	-3.46	1.81	-1.02
	적극투자	-2.17	-1.96	-2.30	5.45	0.65
은행	안정추구	-1.43	0.16	-0.19	5.50	-0.22
	위험중립	-2.28	0.39	-0.21	8.69	0.83
	적극투자	-3.00	0.52	-0.06	11.74	1.03
기술업체	안정추구	-0.97	-1.52	-0.02	7.38	9.69
	위험중립	-1.36	-2.12	0.36	9.32	9.63
	적극투자	-1.93	-2.48	0.93	13.22	14.29

□ 업종별 누적수익률 추이

- 6개월 연속 상승하던 KOSPI200은 상승세가 멈췄고 S&P500은 두 달 연속 하락하였음. KOSPI200의 1년 수익률이 S&P500의 그것보다 약간 높은 상태임
- RA 알고리즘들의 업종별 평균수익률은 격차가 벌어지고 있음



③ 테스트베드 참여 현황

□ 알고리즘별 참여 현황

- 1~8차 테스트베드 완료
- 9~12차 테스트베드 진행 중

구 분		증권사	자산운용	자문일임	은행	기술업체	개인	합계
접수		44	11	17	11	44	18	145
심사	진행 중	1	0	2	0	6	5	14
	운용심사완료	1	4	3	2	14	3	27
	통과	41	6	6	8	5	0	66
합계		43	10	11	10	25	8	107
운용실적 공시		39	7	14	7	12	6	85

- 운용심사완료 : 포트폴리오 운용심사만 완료한 경우로 상용화를 위해서는 시스템심사가 추가로 필요한 알고리즘
- 통과 : 포트폴리오 운용심사 및 시스템심사 모두 완료한 경우로, 상용화가 가능한 알고리즘

□ 회사별 참여 현황(중복 참여 제외)

구 분	증권사	자산운용	자문일임	은행	기술업체	개인	합계
접수	11	8	12	6	30	9	76
운용심사완료 및 통과	10	7	5	6	15	2	45
운용실적 공시	9	4	5	4	9	2	33