

2021년 2월 로보어드바이저 테스트베드 운영현황

2021. 3. 10, RA 테스트베드 사무국

① 기간별 수익률 Top 10 RA

3Y			(2018.3. ~ 2021.2.)		
순위	알고리즘	수익률	순위	알고리즘	수익률
①	W-Robo Fund Selection [위험중립] 와이즈에프엔 파트너스	46.95	⑥	키움 멀티에셋 [적극투자] 키움증권	36.18
②	W_Robo 글로벌자산배분 [적극투자] 와이즈에프엔 파트너스	46.52	⑦	쿼터백 글로벌자산배분 해외상장ETF [적극투자] 쿼터백자산운용	33.15
③	W-Robo Fund Selection [적극투자] 와이즈에프엔 파트너스	45.98	⑧	데이터앤애널리틱스 FASST KOREA [적극투자] 데이터앤애널리틱스	30.60
④	W_Robo 글로벌자산배분 [안정추구] 와이즈에프엔 파트너스	40.13	⑨	신한-디셈버 ISAAC 펀드 [적극투자] 신한은행	28.12
⑤	W-Robo Fund Selection [안정추구] 와이즈에프엔 파트너스	37.00	⑩	W_Robo 글로벌자산배분 [위험중립] 와이즈에프엔 파트너스	27.74

2Y			(2019.3. ~ 2021.2.)		
순위	알고리즘	수익률	순위	알고리즘	수익률
①	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [적극투자] 신한금융투자	217.92	⑥	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [안정추구] 신한금융투자	48.33
②	신한-관텍 가치투자 주식형 3호 [적극투자] 신한금융투자	97.96	⑦	신한-관텍 가치투자 주식형 3호 [위험중립] 신한금융투자	46.94
③	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [위험중립] 신한금융투자	87.72	⑧	W_Robo 글로벌자산배분 [적극투자] 와이즈에프엔 파트너스	45.30
④	신한-관텍 가치투자 주식형 1호 [적극투자] 신한금융투자	48.69	⑨	W-Robo Fund Selection [위험중립] 와이즈에프엔 파트너스	44.37
⑤	W-Robo Fund Selection [적극투자] 와이즈에프엔 파트너스	48.59	⑩	파운트 블루웨이(펀드)1.0 [적극투자] 파운트투자자문	39.04

1Y			(2020.3. ~ 2021.2.)		
순위	알고리즘	수익률	순위	알고리즘	수익률
①	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [적극투자] 신한금융투자	177.34	⑥	NH-관텍 국내주식형 현금여유기업 [적극투자] NH투자증권	60.53
②	신한-관텍 가치투자 주식형 3호 [적극투자] 신한금융투자	82.21	⑦	웰스멘토밸류 [적극투자] 예스스탁	59.13
③	신한-관텍 가치투자 주식형 1호 [적극투자] 신한금융투자	79.13	⑧	신한-관텍 국내주식형 대형1호 [적극투자] 신한금융투자	58.89
④	NH-관텍 국내주식형 고배당기업 [적극투자] NH투자증권	73.69	⑨	BIGBOT 이퀄라이저 ETF [적극투자] 빅트리	51.64
⑤	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [위험중립] 신한금융투자	73.24	⑩	W-Robo Fund Selection [적극투자] 와이즈에프엔 파트너스	51.47

6M

(2020.9. ~ 2021.2.)

순위	알고리즘	수익률	순위	알고리즘	수익률
①	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [적극투자] 신한금융투자	71.13	⑥	웰스멘토밸류 [적극투자] 예스스탁	27.84
②	신한-관텍 가치투자 주식형 3호 [적극투자] 신한금융투자	39.15	⑦	신한-관텍 국내주식형 대형2호 [적극투자] 신한금융투자	27.14
③	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [위험중립] 신한금융투자	34.99	⑧	신한-디셈버 ISAAC 펀드 [적극투자] 신한은행	26.93
④	신한-관텍 국내주식형 대형1호 [적극투자] 신한금융투자	34.10	⑨	KB_케이봇쌈_국내 [적극투자] KB국민은행	26.25
⑤	신한-관텍 가치투자 주식형 1호 [적극투자] 신한금융투자	32.85	⑩	이루다 알파 [적극투자] 이루다투자일임 주식회사	24.69

3M

(2020.12. ~ 2021.2.)

순위	알고리즘	수익률	순위	알고리즘	수익률
①	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [적극투자] 신한금융투자	41.96	⑥	신한-관텍 가치투자 주식형 2호 [위험중립] 신한금융투자	22.10
②	신한-관텍 가치투자 주식형 3호 [적극투자] 신한금융투자	33.58	⑦	신한-관텍 국내주식형 대형3호 [적극투자] 신한금융투자	18.86
③	템피스BIGBOT클래식 [위험중립] 템피스투자자문	26.64	⑧	BIGBOT 이퀄라이저 ETF [적극투자] 빅트리	18.73
④	NH-관텍 미국주식형 고배당기업 [적극투자] NH투자증권	25.08	⑨	NH-관텍 국내주식형 현금여유기업 [적극투자] NH투자증권	18.05
⑤	신한-관텍 가치투자 주식형 1호 [적극투자] 신한금융투자	24.24	⑩	신한-관텍 가치투자 주식형 3호 [위험중립] 신한금융투자	17.39

② RA 운용실적 현황

□ 그룹별 평균 수익률

- 2월 KOSPI200(벤치마크)은 전월 대비 1.32% 소폭 상승함
- RA 알고리즘들의 2월 수익률 분포는 -10.6 ~ 11.24%였으며 표준편차는 2.31%였음
- KOSPI200의 1년간 수익률은 52.94%로 강한 상승세를 이어가고 있으며 RA 알고리즘들의 1년 평균 수익률은 벤치마크를 못 따라가지만 그중 9개 알고리즘은 적극투자형에서 50% 이상 수익을 내고 있음

그룹	투자유형	직전1개월	1개월	3개월	6개월	1년
R*(59)	안정추구	2.42	0.58	3.63	3.12	7.07
	위험중립	3.32	1.08	6.32	7.07	14.24
	적극투자	4.39	2.12	10.04	13.35	25.41
R+(23)	안정추구	1.71	0.00	3.03	1.79	5.14
	위험중립	2.15	-0.20	4.39	3.93	9.87
	적극투자	2.78	-0.24	6.68	7.21	20.24
R!(6)	안정추구	-0.28	1.02	-0.43	-0.48	-2.41
	위험중립	-0.08	1.61	1.82	3.83	4.81
	적극투자	0.32	1.94	3.85	8.77	12.51

- 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

구 분		직전1개월	1개월	3개월	6개월	1년
시장지표	KOSPI	3.58	1.23	16.27	29.52	51.63
	KOSPI200	3.92	1.32	18.45	33.46	52.94
	KOSDAQ	-4.10	-1.59	3.14	7.75	49.65
로보펀드	위험중립	1.80	2.04	7.99	13.45	17.45
	적극투자	3.43	2.48	10.34	17.34	22.29

- 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)

- 자산구성별 2월 평균 수익률은 해외자산 알고리즘이 국내자산 알고리즘보다 성과가 높았으며 국내와 해외 모두 주식포함 알고리즘이 주식제외 알고리즘보다 높았음
- 1년 평균 수익률은 국내 주식포함 알고리즘이 15.45 ~ 54.31%로 가장 높았으며 해외 주식포함 알고리즘이 -1.00 ~ 8.41%로 가장 저조했음
- S&P500의 1년 수익률이 29.01%인 점을 고려하면 환율 때문에 손해 본 부분이 있다손 치더라도 해외 주식포함 알고리즘의 성과가 많이 낮음

자산		투자유형	직전1개월	1개월	3개월	6개월	1년
국 내	주식 포함	안정추구	2.59	0.50	5.36	6.91	15.45
		위험중립	3.65	0.73	9.29	12.23	27.21
		적극투자	4.48	1.51	15.40	22.38	54.31
	주식 제외	안정추구	1.24	0.17	3.09	4.43	6.74
		위험중립	1.92	0.33	5.13	7.28	12.62
		적극투자	2.67	0.37	7.15	10.58	18.89
해 외	주식 포함	안정추구	4.39	1.08	3.16	-1.62	-1.00
		위험중립	5.38	2.36	5.28	2.08	2.68
		적극투자	8.10	5.60	11.04	11.81	8.41
	주식 제외	안정추구	2.47	0.36	2.55	-1.40	2.81
		위험중립	3.14	0.43	4.30	1.77	8.45
		적극투자	3.51	0.89	5.88	4.27	14.25

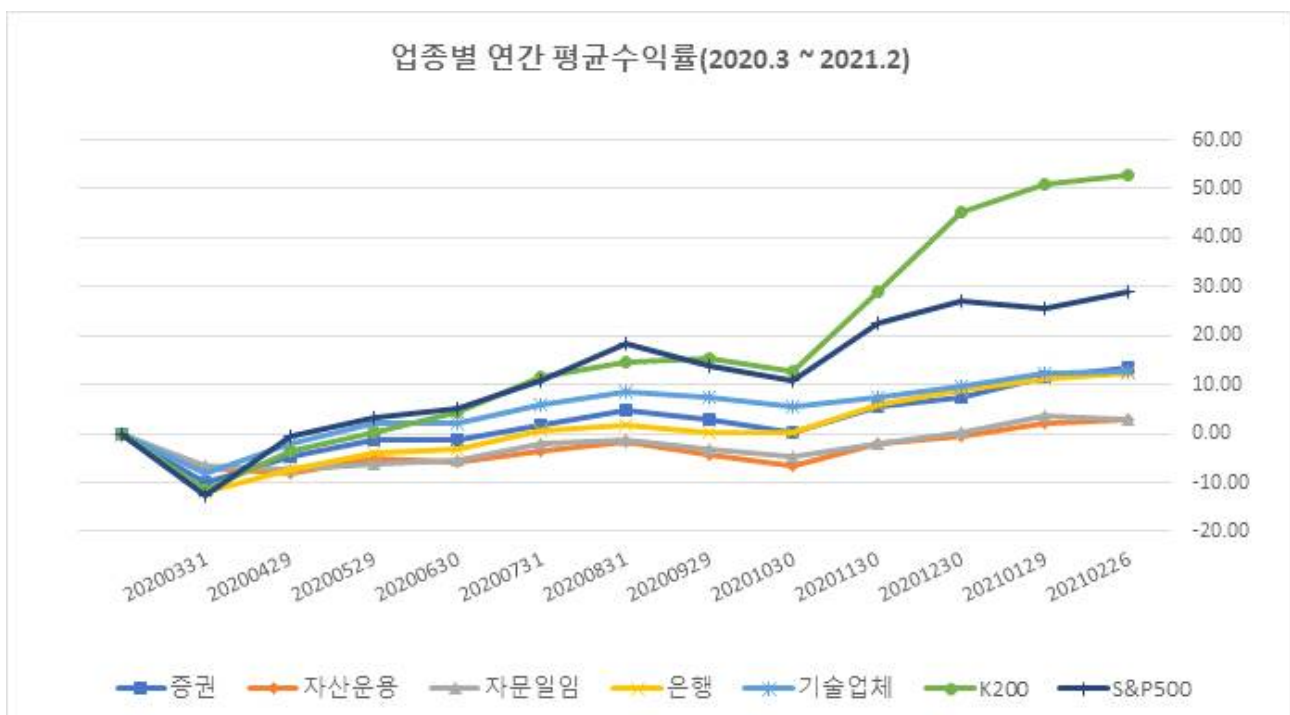
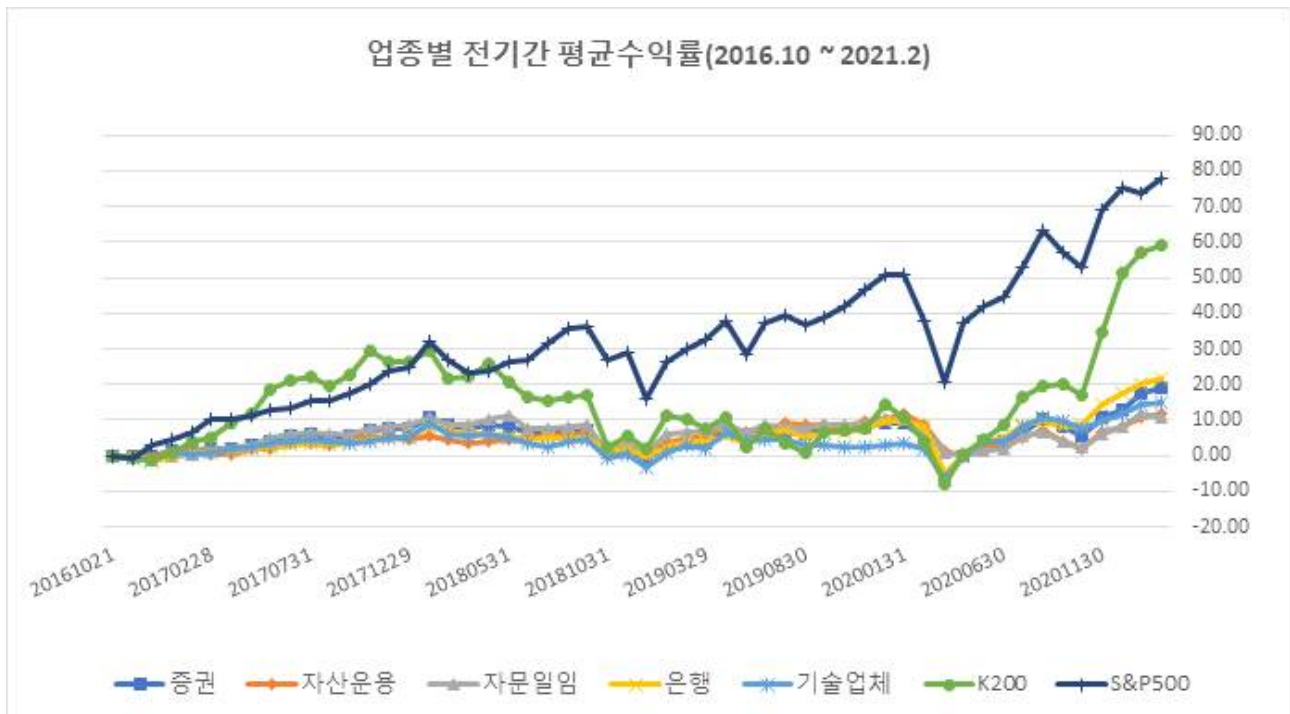
□ 업종별 평균 수익률(R!그룹 제외)

- 업종별 2월 평균 수익률은 지난달보다 모두 낮아짐
- 2월 평균 수익률은 지난달에 가장 저조했던 은행이 0.96 ~ 1.96%, 1위로 올라갔으며 자문일임사가 -7.73% ~ -0.39%로 가장 저조했음
- 1년 수익률에서는 여전히 기술업체가 11.72 ~ 29.32%로 업종별 평균 수익률 1위를 유지하고 있으며 자산운용사가 2.50 ~ 14.65%로 가장 저조했음

그룹	투자유형	직전1개월	1개월	3개월	6개월	1년
증권사	안정추구	2.72	0.59	3.70	2.85	6.84
	위험중립	3.58	1.26	6.42	6.82	14.20
	적극투자	5.19	2.45	11.35	14.66	28.46
자산운용	안정추구	1.86	0.37	2.76	1.86	2.50
	위험중립	2.30	1.19	5.08	5.67	9.15
	적극투자	2.87	2.08	7.23	8.91	14.65
자문일임	안정추구	2.04	-0.39	3.11	1.95	6.40
	위험중립	3.37	-0.58	5.93	5.70	13.30
	적극투자	2.21	-0.73	5.05	7.03	18.06
은행	안정추구	1.42	0.96	4.14	7.16	6.02
	위험중립	2.21	1.44	6.12	10.50	11.57
	적극투자	3.03	1.96	8.27	14.30	16.63
기술업체	안정추구	1.78	0.64	3.28	1.60	11.75
	위험중립	2.31	-0.01	4.84	3.96	17.72
	적극투자	3.06	0.43	7.87	8.23	29.32

□ 업종별 누적수익률 추이

- KOSPI200과 S&P500 모두 상승 기조를 이어가고 있으며 KOSPI200의 상승 각도가 S&P500보다 가파름
- KOSPI200의 상승세에 힘입어 전 업종이 상승을 이어가고 있음



③ 테스트베드 참여 현황

☐ 알고리즘별 참여 현황

- 1~10차 테스트베드 완료
- 11~13차 테스트베드 진행 중

구 분		증권사	자산운용	자문일임	은행	기술업체	개인	합계
접수		44	11	25	11	46	20	157
심사	진행 중	0	0	10	0	3	2	15
	운용심사완료	2	4	3	2	17	6	34
	통과	41	6	6	8	5	0	66
합계		43	10	19	10	25	8	115
운용실적 공시		39	8	16	7	12	6	88

- 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	15	6	32	10	82
운용심사완료 및 통과	11	7	5	6	18	3	50
운용실적 공시	9	4	5	4	9	2	33