

## < 연금저축펀드 수익률 공시 >

2014.03.31. 기준

(단위: %)

| 구분 | 펀드명                     | 직전 3년 연간 수익률 |       |        | 연평균<br>수익률 | 적립률(%)   |          |          |          |           |
|----|-------------------------|--------------|-------|--------|------------|----------|----------|----------|----------|-----------|
|    |                         | 2013         | 2012  | 2011   |            | 과거<br>1년 | 과거<br>3년 | 과거<br>5년 | 과거<br>7년 | 과거<br>10년 |
| 1  | 신영연금증권전환형투자신탁(채권)       | 1.88         | 3.50  | 2.92   | 4.15       | 101.11   | 103.9    | 107.38   | 112.38   | 119.16    |
| 2  | 신영연금 60 증권전환형투자신탁(주식혼합) | 7.27         | 5.49  | -1.27  | 15.46      | 102.77   | 107.54   | 116.22   | 126.76   | 155.13    |
| 3  | 신영연금 30 증권전환형투자신탁(채권혼합) | 4.12         | 3.84  | 1.00   | 4.16       | 102.2    | 105.58   | 110.3    | -        | -         |
| 4  | 신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)     | 7.75         | 11.71 | -10.79 | 8.09       | 100.12   | 106.93   | 115.86   | -        | -         |
| 5  | 신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)     | 18.10        | 12.84 | -10.91 | 13.46      | 106.63   | 122.55   | 133.3    | -        | -         |
| 6  | 신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형   | 6.99         | -     | -      | 8.28       | -        | -        | -        | -        | -         |
| 7  | 신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형     | 14.02        | -     | -      | 11.73      | -        | -        | -        | -        | -         |

### [산출기준]

#### 가. 직전 3년 연간 수익률

최초 판매일에 가입하여 20년간 매월 일정금액(30만원)을 납입했다고 가정한 경우, 각 해당연도의 1월1일~12월31일까지 수익률(연 기준, 납입원금 대비)

(예) 2012년 9월말 기준 직전 3년 연간 수익률 : 2009, 2010, 2011년의 연간(1. 1~12. 31) 수익률(연기준, 납입원금 대비)임

#### 나. 판매이후 연평균 수익률

최초 판매일에 가입하여 20년간 매월 일정금액(30만원)을 납입했다고 가정한 경우, 최초 판매일로부터~조회시점까지의 평균 수익률(연 기준, 평잔원금 대비).

\* 평잔원금 : 적립금 형성에 기여한 수준을 고려하기 위해 납입원금에 기간별 가중치를 반영하여 평균한 금액

(예) 20XX년 1월~12월까지 매월 납입한 원금(30만원)의 평잔원금(연말 기준)

= [30(=1월분)×12/12 + 30(=2월분)×11/12 +... +30(=12월분)×1/12] 만원

#### 다. 적립률

조회시점으로부터 과거 1, 3, 5, 7, 10년 전에 가입했다고 가정한 경우, 조회시점 현재 총 납입원금 대비 적립금의 비율

(예) 2012년 9월말 기준 과거 10년 적립률 : 10년전(2002. 10. 1)에 가입했다고 가정한 경우, 2012년 9월말 기준까지의 총 납입원금 대비 적립금(=원금+이자 등)의 비율

#### 라. 기타 사항

\* 수익률 및 적립률은 고객이 부담하는 일체의 수수료를 차감후 계산

\* 상기 수익률 및 적립률은 일정한 가정에 따라 산출되었기 때문에 고객별 실제 수익률 및 적립률과는 상이할 수 있음

## < 연금저축펀드 수수료율 공시 >

2014.03.31. 기준

(단위: %)

**- 총 납입원금대비**

| 펀드명                     | 경과수수료율 |      |      |      |       |       |       |       |
|-------------------------|--------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|
|                         | 1년     | 3년   | 5년   | 7년   | 10년   | 15년   | 20년   | 30년   |
| 신영연금증권전환형투자신탁(채권)       | 0.57   | 2.15 | 2.68 | 3.28 | 4.45  | 6.72  | 9.22  | 17.95 |
| 신영연금 60 증권전환형투자신탁(주식혼합) | 1.53   | 3.92 | 6.12 | 8.63 | 12.24 | 20.92 | 28.38 | 54.00 |
| 신영연금 30 증권전환형투자신탁(채권혼합) | 0.57   | 1.70 | 2.98 | 4.17 | 6.10  | 9.22  | 12.36 | 22.85 |
| 신영연금가치증권전환형자투자신탁(주식)    | 1.12   | 4.02 | 6.26 | 7.68 | 10.10 | 14.27 | 18.58 | 33.54 |
| 신영연금배당증권전환형자투자신탁(주식)    | 1.15   | 3.92 | 6.02 | 7.68 | 10.34 | 14.69 | 19.07 | 34.33 |
| 신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P    | 0.35   | 0.88 | 1.44 | 2.01 | 2.89  | 4.39  | 5.92  | 10.89 |
| 신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P      | 0.39   | 0.96 | 1.57 | 2.19 | 3.13  | 4.75  | 6.41  | 11.77 |

**- 총 적립금대비**

| 펀드명                     | 경과수수료율 |      |      |      |      |      |      |      |
|-------------------------|--------|------|------|------|------|------|------|------|
|                         | 1년     | 3년   | 5년   | 7년   | 10년  | 15년  | 20년  | 30년  |
| 신영연금증권전환형투자신탁(채권)       | 0.57   | 1.37 | 0.68 | 0.69 | 0.7  | 0.69 | 0.7  | 0.71 |
| 신영연금 60 증권전환형투자신탁(주식혼합) | 1.41   | 2.04 | 1.21 | 1.42 | 1.32 | 1.45 | 1.46 | 1.47 |
| 신영연금 30 증권전환형투자신탁(채권혼합) | 0.57   | 0.92 | 1.08 | 0.94 | 1.02 | 1.04 | 1.05 | 1.07 |
| 신영연금가치증권전환형자투자신탁(주식)    | 1.54   | 1.82 | 1.78 | 1.38 | 1.42 | 1.44 | 1.45 | 1.47 |
| 신영연금배당증권전환형자투자신탁(주식)    | 1.54   | 1.82 | 1.76 | 1.36 | 1.4  | 1.42 | 1.43 | 1.45 |
| 신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P    | 0.35   | 0.47 | 0.5  | 0.52 | 0.53 | 0.53 | 0.54 | 0.55 |
| 신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P      | 0.38   | 0.51 | 0.54 | 0.56 | 0.57 | 0.58 | 0.58 | 0.59 |

**[산출기준]**

**가. 산출 가정**

최초 판매일에 가입하여 20년간 매월 일정금액(30만원)을 납입하고 그 이후 10년이 지나서 연금을 수령하는 것으로 가정

**나. 원금 대비 수수료율 = 총 수수료의 합계 ÷ 총 납입원금의 합계**

(예) 연금저축 최초판매(2001. 7. 1) 후 10년간의 원금 대비 수수료율

[10년간(2001. 7. 1~2011. 6. 30) 수수료의 합계] ÷ [10년간(2001. 7. 1~2011. 6. 30) 납입원금의 합계]

다. 적립금 대비 수수료율 = (해당 연차의 연간 수수료) ÷ (해당 연차말 시점의 적립금)

(예) 연금저축 최초판매(2001. 7. 1) 후 10년차의 적립금 대비 수수료율  
[10년차(2010. 7. 1~2011. 6. 30)에 발생한 연간 수수료] ÷ [10년차 말 시점(2011. 6. 30)의 적립금]

**라. 기타 사항**

- \* 상기 수수료율은 고객이 부담하는 일체의 수수료를 기준으로 계산됨
- \* 상기 수수료율은 일정한 가정에 따라 산출되었기 때문에 고객별 실제 수수료율은 납입금액 및 납입시점에 따라 상이할 수 있음
- \* 상기 수수료율은 두 가지 기준(원금 또는 적립금 대비 비율)에 따라 비교하여 제시한 것으로서 고객이 이중으로 부담하는 것이 아님