

〈 연금저축펀드 수익률 공시 〉

2016년 12월 31일 기준, 단위 :%

구분	펀드명	직전 3년 연간 수익률			연평균 수익률	적립률(%)				
		2015	2014	2013		과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 7년	과거 10년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	1.16	2.31	-5.49	1.34	100.93	-	-	-	-
2	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	40.32	-	-	35.35	-	-	-	-	-
3	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	6.13	-	-	6.18	-	-	-	-	-
4	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	2.06	-1.14	-	1.96	101.19	-	-	-	-
5	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	2.16	-1.10	-	1.75	102.32	-	-	-	-
6	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	17.22	-	-	16.40	-	-	-	-	-
7	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	5.54	8.70	-4.73	5.10	104.24	107.27	-	-	-
8	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	8.76	-3.35	-13.02	3.09	105.29	-	-	-	-
9	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	4.63	-	-	4.74	-	-	-	-	-
10	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	19.90	-	-	0.92	-	-	-	-	-
11	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	9.28	-	-	9.12	-	-	-	-	-
12	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	12.93	-	-	12.54	-	-	-	-	-
13	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	1.47	10.81	3.65	5.20	101.37	106.70	-	-	-
14	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	1.91	1.11	-0.18	2.58	101.09	101.65	104.00	107.20	-
15	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	2.85	1.08	-3.34	10.73	101.69	101.33	103.98	108.06	121.59
16	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	5.28	7.19	-8.96	5.27	103.44	104.92	107.97	112.17	-
17	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	2.42	7.26	7.70	10.03	101.67	105.34	119.21	129.62	-
18	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.74	1.70	2.90	3.51	100.15	101.9	104.30	107.34	113.80

[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) = $[30(=1월분) \times 12/12 + 30(=2월분) \times 11/12 + \dots + 30(=12월분) \times 1/12]$ 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 적립률과 상이할 수 있음

< 연금저축펀드 수수료율 공시 >

2016년 12월 31일 기준, 단위 : %

총 납입원금 대비

펀드명	경과수수료율							
	1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.23	1.33	2.38	3.41	4.95	7.51	10.12	19.25
신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.13	0.37	0.62	0.86	1.23	1.86	2.50	4.74
신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.08	0.24	0.41	0.57	0.81	1.23	1.65	3.13
신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.42	1.29	2.07	2.85	4.03	6.02	8.04	15.27
신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.31	1.68	2.91	4.13	5.94	8.99	12.08	22.94
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.10	0.30	0.49	0.69	0.99	1.50	2.01	3.82
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.31	1.70	3.17	4.57	6.62	10.02	13.46	25.57
신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.37	1.76	3.15	4.47	6.44	9.74	13.09	24.90
신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.08	0.24	0.41	0.57	0.82	1.24	1.66	3.15
신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.23	0.97	1.65	2.33	3.35	5.07	6.81	12.94
신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	0.18	0.55	0.92	1.28	1.84	2.78	3.73	7.08
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.10	0.29	0.48	0.67	0.96	1.45	1.94	3.68
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.28	1.61	3.03	4.36	6.32	9.56	12.84	24.39
신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	1.70	2.98	4.19	6.19	9.33	12.43	23.75
신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.53	3.92	6.12	8.63	12.24	21.35	28.53	55.58
신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.12	4.02	6.26	7.67	9.93	13.89	17.92	33.41
신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.15	3.92	6.02	7.73	10.96	15.73	20.25	37.55
신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.57	2.15	2.68	3.28	4.45	6.76	9.36	18.85

- 총 적립금 대비

펀드명	경과수수료율							
	1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.22	0.82	0.88	0.91	0.93	0.94	0.95	0.97
신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.13	0.20	0.22	0.22	0.23	0.23	0.23	0.24
신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.08	0.13	0.14	0.15	0.15	0.15	0.15	0.16
신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.24	0.64	0.68	0.70	0.72	0.73	0.73	0.75
신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.32	0.98	1.05	1.08	1.10	1.12	1.13	1.15
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.10	0.16	0.17	0.18	0.18	0.19	0.19	0.19
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.30	1.01	1.16	1.19	1.22	1.24	1.25	1.27
신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.31	1.02	1.13	1.16	1.19	1.21	1.22	1.24
신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.08	0.14	0.14	0.15	0.15	0.15	0.15	0.16

신영밸류고배당40증권투자자산신탁(채권혼합)C-P형	0.23	0.55	0.59	0.61	0.62	0.63	0.64	0.65
신영밸류고배당60증권투자자산신탁(주식혼합)Cp형	0.18	0.30	0.33	0.33	0.34	0.35	0.35	0.36
신영밸류고배당증권투자자산신탁(주식)C-Pe형	0.10	0.16	0.17	0.17	0.18	0.18	0.18	0.18
신영밸류고배당증권투자자산신탁(주식)C-P형	0.28	0.92	1.11	1.14	1.16	1.18	1.19	1.21
신영연금30증권전환형투자자산신탁(채권혼합)	0.57	0.92	1.08	0.95	1.05	1.07	1.08	1.10
신영연금60증권전환형투자자산신탁(주식혼합)	1.41	2.04	1.21	1.42	1.32	1.61	1.50	1.52
신영연금가치증권전환형투자자산신탁(주식)	1.54	1.82	1.78	1.46	1.41	1.43	1.44	1.46
신영연금배당증권전환형투자자산신탁(주식)	1.54	1.82	1.76	1.28	1.45	1.46	1.47	1.50
신영연금증권전환형투자자산신탁(채권)	0.57	1.37	0.68	0.69	0.70	0.70	0.71	0.72

[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 납입금액과 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