

## < 연금저축펀드 수익률 공시 >

2017년 3월 31일 기준, 단위 : %

구분	펀드명	직전 3년 연간 수익률			연평균 수익률	적립률(%)				
		2016	2015	2014		과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 7년	과거 10년
1	신영고배당30증권투자자산탁(채권혼합)C-P형	1.16	2.31	-5.49	2.37	102.25	0	0	0	0
2	신영글로벌고배당증권투자자산탁(UH)(주식)C-P형	40.32	0	0	4.44	0	0	0	0	0
3	신영마라톤40증권투자자산탁(채권혼합)C-Pe형	6.13	0	0	7.13	0	0	0	0	0
4	신영마라톤40증권투자자산탁(채권혼합)C-P형	2.06	-1.14	0	3.57	102.39	0	0	0	0
5	신영마라톤아시아밸류증권투자자산탁(주식)C-P형	2.16	-1.1	0	6.93	105.98	0	0	0	0
6	신영마라톤증권투자자산탁(주식)C-Pe형	17.22	0	0	20.47	0	0	0	0	0
7	신영마라톤증권투자자산탁(주식)C-P형	5.54	8.7	-4.73	7.38	107.66	111.68	0	0	0
8	신영마라톤통일코리아증권투자자산탁(주식)C-P형	8.76	-3.35	-13.02	5.76	107.3	0	0	0	0
9	신영밸류고배당40증권투자자산탁(채권혼합)C-Pe형	4.63	0	0	7.13	0	0	0	0	0
10	신영밸류고배당40증권투자자산탁(채권혼합)C-P형	19.9	0	0	3.29	102.04	0	0	0	0
11	신영밸류고배당60증권투자자산탁(주식혼합)C-P형	9.28	0	0	11.67	0	0	0	0	0
12	신영밸류고배당증권투자자산탁(주식)C-Pe형	12.93	0	0	17.45	0	0	0	0	0
13	신영밸류고배당증권투자자산탁(주식)C-P형	1.47	10.81	3.65	6.97	105.14	109.54	0	0	0
14	신영연금30증권전환형투자자산탁(채권혼합)	1.91	1.11	-0.18	2.74	101.79	102.65	104.8	107.73	0
15	신영연금60증권전환형투자자산탁(주식혼합)	2.85	1.08	-3.34	10.95	103.24	103.63	105.91	109.48	122.55
16	신영연금가치증권전환형투자자산탁(주식)	5.28	7.19	-8.96	6.27	106.56	109.5	112.24	116.23	0
17	신영연금배당증권전환형투자자산탁(주식)	2.42	7.26	7.7	10.95	105.46	108.58	122.09	132.98	0
18	신영연금증권전환형투자자산탁(채권)	0.74	1.7	2.9	3.45	100.33	101.8	104.1	107.02	113.26

**[산출기준]**

**가. 직전 3년 연간 수익률**

최초 판매일에 가입하여 20년간 매월 일정금액(30만원)을 납입했다고 가정할 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 가정할 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 가정할 경우, 조회시점 현재 총 납입원금 대비 적립금의 비율

(예) 2012년 9월말 기준 과거 10년 적립률 : 10년전(2002.10. 1.)에 가입했다고 가정할 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 〉

2017년 3월 31일 기준, 단위 : %

### 총 납입원금 대비

구분	펀드명	경과수수료율							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.23	1.34	2.42	3.46	5	7.59	10.21	19.34
2	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.23	0.73	1.22	1.71	2.45	3.7	4.97	9.4
3	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.12	0.4	0.67	0.94	1.35	2.04	2.74	5.18
4	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.42	1.4	2.27	3.13	4.42	6.59	8.79	16.64
5	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.31	1.77	3.1	4.38	6.29	9.5	12.75	24.11
6	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.15	0.48	0.8	1.11	1.59	2.4	3.23	6.1
7	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.31	1.7	3.21	4.6	6.61	9.91	13.23	24.94
8	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.37	1.78	3.21	4.56	6.54	9.84	13.18	24.93
9	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.12	0.39	0.65	0.92	1.31	1.98	2.66	5.03
10	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.23	1.1	1.88	2.66	3.83	5.79	7.78	14.73
11	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형	0.24	0.81	1.35	1.89	2.71	4.09	5.49	10.38
12	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.14	0.45	0.75	1.05	1.5	2.26	3.04	5.74
13	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.28	1.61	3.04	4.36	6.27	9.42	12.59	23.75
14	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	1.7	2.98	4.19	6.21	9.42	12.56	23.96
15	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.53	3.92	6.12	8.63	12.24	21.35	28.88	56.67
16	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.12	4.02	6.26	7.67	9.96	13.93	17.88	33.09
17	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.15	3.92	6.02	7.73	10.98	15.73	20.17	37.15
18	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.57	2.15	2.68	3.28	4.45	6.76	9.35	18.78

### 총 적립금 대비

구분	펀드명	경과수수료율							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.22	0.82	0.89	0.91	0.93	0.95	0.95	0.97
2	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.23	0.4	0.43	0.45	0.45	0.46	0.47	0.47
3	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.12	0.22	0.24	0.24	0.25	0.25	0.26	0.26
4	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.24	0.7	0.75	0.77	0.78	0.8	0.8	0.82
5	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.32	1.03	1.1	1.14	1.16	1.18	1.19	1.21
6	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.14	0.26	0.28	0.29	0.29	0.3	0.3	0.31
7	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.3	1.01	1.12	1.15	1.17	1.19	1.2	1.22
8	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.31	0.99	1.13	1.16	1.18	1.2	1.21	1.23
9	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.12	0.22	0.23	0.24	0.24	0.25	0.25	0.25

10	신영밸류고배당40증권투자자산탁(채권혼합)C-P형	0.23	0.63	0.68	0.7	0.71	0.72	0.73	0.74
11	신영밸류고배당60증권투자자산탁(주식혼합)C-P형	0.24	0.45	0.48	0.49	0.5	0.51	0.51	0.52
12	신영밸류고배당증권투자자산탁(주식)C-Pe형	0.14	0.25	0.26	0.27	0.28	0.28	0.28	0.29
13	신영밸류고배당증권투자자산탁(주식)C-P형	0.28	0.92	1.07	1.1	1.12	1.13	1.14	1.17
14	신영연금30증권전환형투자자산탁(채권혼합)	0.57	0.92	1.08	0.95	1.05	1.08	1.09	1.11
15	신영연금60증권전환형투자자산탁(주식혼합)	1.41	2.04	1.21	1.42	1.32	1.61	1.52	1.54
16	신영연금가치증권전환형투자자산탁(주식)	1.54	1.82	1.78	1.46	1.35	1.36	1.37	1.39
17	신영연금배당증권전환형투자자산탁(주식)	1.54	1.82	1.76	1.28	1.4	1.4	1.41	1.44
18	신영연금증권전환형투자자산탁(채권)	0.57	1.37	0.68	0.69	0.7	0.7	0.7	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