

< 연금저축펀드 수익률 공시 >

2017년 9월 30일

구분	펀드명	직전 3년 연간 수익률(%)			연평균 수익률 (%)	적립률(%)				
		2016	2015	2014		과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 7년	과거 10년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	1.16	2.31	-5.49	3.10	102.47	104.88	0	0	0
2	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	40.32	0	0	13.70	107.42	0	0	0	0
3	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	2.23	0.39	0	3.42	101.97	0	0	0	0
4	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	6.13	0	0	6.53	103.52	0	0	0	0
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	2.06	-1.14	0	5.17	103.31	0	0	0	0
6	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	2.16	-1.10	0	13.50	109.96	0	0	0	0
7	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	17.22	0	0	13.90	107.37	0	0	0	0
8	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	5.54	8.70	-4.73	9.34	107.11	116.33	0	0	0
9	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	8.76	-3.35	-13.02	9.28	107.93	116.41	0	0	0
10	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	4.63	0	0	5.61	103.03	0	0	0	0
11	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	19.90	0	0	4.39	102.82	0	0	0	0
12	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형	9.28	0	0	9.22	104.95	0	0	0	0
13	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	12.93	0	0	14.21	107.66	0	0	0	0
14	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	1.47	10.81	3.65	9.43	107.42	114.61	0	0	0
15	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	1.91	1.11	-0.18	2.96	101.85	104.09	105.81	108.52	114.82
16	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	2.85	1.09	-3.34	11.22	103.34	106.81	108.39	111.67	124.46
17	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	5.28	7.19	-8.96	6.89	104.75	112.15	114.4	118.71	0
18	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	2.42	7.26	7.70	12.11	106.71	113.16	123.79	137.2	0
19	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.74	1.70	2.90	3.29	100.29	101.29	103.39	106.09	111.79

[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 회회시점까지의 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

회회시점으로부터 과거 1, 3, 5, 7, 10년 전에 가입했다고 가정할 경우, 회회시점 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 〉

2017년 9월 30일

총 납입원금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	1.87	2.81	3.80	5.34	7.96	10.66	20.04
2	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	1.01	1.70	2.64	3.62	5.13	7.71	10.34	19.48
3	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	0.47	0.77	1.07	1.53	2.30	3.09	5.83
4	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.46	0.82	1.27	1.74	2.47	3.70	4.97	9.36
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.66	2.53	3.45	4.86	7.27	9.73	18.31
6	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.88	2.51	3.75	5.04	7.01	10.37	13.80	25.83
7	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.56	0.99	1.52	2.07	2.92	4.36	5.84	10.98
8	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.80	2.33	3.90	5.23	7.20	10.50	13.84	25.72
9	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	2.33	3.76	5.05	7.01	10.31	13.68	25.53
10	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.44	0.78	1.22	1.67	2.36	3.54	4.74	8.94
11	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	1.55	2.36	3.22	4.55	6.81	9.12	17.17
12	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형	0.80	1.51	2.33	3.18	4.49	6.72	9.00	16.95
13	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.52	0.91	1.39	1.90	2.67	3.99	5.35	10.05
14	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.73	2.22	3.67	4.88	6.69	9.73	12.82	23.79
15	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	1.70	3.00	4.04	6.04	9.26	12.45	23.47
16	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.53	3.94	6.16	8.70	12.38	19.80	26.96	50.64
17	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.12	4.04	5.65	7.34	9.79	13.79	17.76	32.33
18	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.15	3.94	5.43	7.59	10.86	15.54	19.91	35.92
19	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.58	2.15	2.69	3.30	4.50	6.42	8.49	15.68

총 적립금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	0.99	0.91	0.94	0.96	0.97	0.98	1.00
2	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.98	0.83	0.89	0.91	0.93	0.95	0.96	0.97
3	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	0.25	0.27	0.27	0.28	0.28	0.29	0.29
4	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.43	0.40	0.43	0.44	0.45	0.46	0.46	0.47
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	0.78	0.83	0.86	0.87	0.89	0.89	0.91
6	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.90	1.17	1.16	1.19	1.21	1.23	1.24	1.26
7	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.50	0.47	0.50	0.51	0.52	0.53	0.54	0.55
8	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.77	1.21	1.20	1.14	1.16	1.18	1.19	1.21

9	신영마라톤통일코리아증권투자자신탁(주식)C-P형	0.81	1.22	1.13	1.16	1.18	1.20	1.21	1.23
10	신영밸류고배당40증권투자자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.42	0.38	0.41	0.42	0.43	0.43	0.44	0.45
11	신영밸류고배당40증권투자자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	0.73	0.78	0.80	0.82	0.83	0.84	0.86
12	신영밸류고배당60증권투자자신탁(주식혼합)C-P형	0.74	0.72	0.77	0.79	0.81	0.82	0.83	0.84
13	신영밸류고배당증권투자자신탁(주식)C-Pe형	0.46	0.43	0.46	0.47	0.48	0.49	0.49	0.50
14	신영밸류고배당증권투자자신탁(주식)C-P형	0.71	1.13	1.11	1.06	1.07	1.09	1.10	1.12
15	신영연금30증권전환형투자자신탁(채권혼합)	0.57	0.92	1.08	1.08	1.13	1.11	1.12	1.14
16	신영연금60증권전환형투자자신탁(주식혼합)	1.41	2.04	1.21	1.42	1.32	1.62	1.59	1.61
17	신영연금가치증권전환형투자자신탁(주식)	1.54	1.82	41.44	1.51	1.39	1.34	1.35	1.37
18	신영연금배당증권전환형투자자신탁(주식)	1.55	1.82	39.74	1.44	1.38	1.33	1.34	1.36
19	신영연금증권전환형투자자신탁(채권)	0.57	1.37	0.68	0.69	0.70	0.72	0.70	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