

< 연금저축펀드 수익률 공시 >

2018년 03월 31일

구분	펀드명	직전 3년 연간 수익률(%)			연평균 수익률 (%)	적립률(%)				
		2017	2016	2015		과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 7년	과거 10년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	5.29	1.16	2.31	2.66	100.32	104.17	-	-	-
2	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	6.87	40.32	-	2.11	99.25	-	-	-	-
3	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	4.46	2.23	0.39	3.14	100.91	-	-	-	-
4	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	8.44	6.13	-	5.73	101.76	-	-	-	-
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	8.5	2.06	-1.14	5.12	101.55	-	-	-	-
6	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	18.65	2.16	-1.10	9.86	102.08	-	-	-	-
7	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	17.06	17.22	-	9.69	101.04	-	-	-	-
8	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	19.53	5.54	8.70	9.14	100.79	114.83	-	-	-
9	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	18.27	8.76	-3.35	8.43	100.62	115.30	-	-	-
10	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	6.14	4.63	-	3.27	100.19	-	-	-	-
11	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	6.31	19.90	-	3.06	99.99	-	-	-	-
12	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형	9.21	9.28	-	4.89	99.99	-	-	-	-
13	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	16.25	12.93	-	7.80	99.99	-	-	-	-
14	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	18.39	1.47	10.81	8.31	99.75	111.80	-	-	-
15	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	-10.45	-	-	-9.26	99.90	-	-	-	-
16	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	5.31	1.91	1.11	2.91	100.22	103.90	105.67	108.33	114.26
17	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	10.19	2.85	1.09	10.97	99.98	106.56	108.46	111.83	123.91
18	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	13.56	5.28	7.19	6.25	97.42	108.00	111.94	116.62	131.62
19	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	17.85	2.42	7.26	11.74	100.34	111.92	120.53	135.72	159.61
20	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.59	0.74	1.70	3.15	100.38	101.13	102.95	105.37	110.48

[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 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 〉

2018년 03월 31일

총 납입원금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	1.87	2.93	3.97	5.59	8.38	11.26	21.20
2	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	1.01	2.29	3.53	4.83	6.84	10.28	13.82	26.00
3	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	0.98	1.74	2.49	3.60	5.49	7.42	14.01
4	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.46	1.05	1.62	2.21	3.13	4.71	6.33	11.92
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.83	2.78	3.78	5.33	7.99	10.72	20.16
6	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.88	2.77	4.17	5.60	7.79	11.51	15.34	28.66
7	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.56	1.28	1.95	2.66	3.75	5.62	7.54	14.18
8	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.80	2.32	4.04	5.53	7.71	11.35	15.05	27.99
9	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	2.32	4.01	5.46	7.63	11.31	15.06	28.14
10	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.44	0.99	1.54	2.11	2.99	4.50	6.05	11.40
11	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	1.72	2.62	3.57	5.05	7.60	10.22	19.24
12	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형	0.80	1.87	2.87	3.93	5.56	8.36	11.24	21.16
13	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.52	1.18	1.80	2.46	3.47	5.21	6.99	13.15
14	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.73	2.22	3.79	5.16	7.18	10.58	14.03	26.12
15	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	0.31	0.58	0.91	1.25	1.78	2.68	3.60	6.79
16	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	1.70	2.99	4.02	6.02	9.07	12.18	22.88
17	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.53	3.93	6.14	8.67	12.33	19.66	26.42	48.94
18	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.12	4.03	5.64	7.32	9.80	14.19	18.54	34.06
19	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.15	3.93	5.42	7.57	10.88	16.12	20.98	38.21
20	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.57	2.15	2.69	3.30	4.48	6.38	8.41	15.48

총 적립금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	0.99	0.93	0.96	0.98	0.99	1.00	1.02
2	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.98	0.99	1.06	1.09	1.11	1.13	1.14	1.16
3	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	0.46	0.46	0.47	0.48	0.49	0.49	0.50
4	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.43	0.46	0.49	0.50	0.51	0.52	0.53	0.54
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	0.85	0.87	0.89	0.91	0.92	0.93	0.95
6	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.90	1.31	1.24	1.27	1.29	1.31	1.32	1.35
7	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.50	0.54	0.57	0.59	0.60	0.61	0.62	0.63

8	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.77	1.21	1.26	1.18	1.20	1.22	1.23	1.25
9	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	1.22	1.17	1.20	1.22	1.24	1.25	1.27
10	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.42	0.44	0.47	0.48	0.49	0.50	0.51	0.52
11	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	0.78	0.83	0.85	0.87	0.88	0.89	0.91
12	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형	0.74	0.82	0.87	0.90	0.92	0.93	0.94	0.96
13	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.46	0.50	0.53	0.55	0.56	0.57	0.57	0.58
14	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.71	1.13	1.18	1.10	1.12	1.14	1.15	1.17
15	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	0.30	0.28	0.31	0.32	0.32	0.33	0.33	0.34
16	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	0.92	1.08	1.08	1.13	1.08	1.08	1.10
17	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.41	2.04	1.21	1.42	1.32	1.62	1.51	1.53
18	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.54	1.82	41.44	1.51	1.43	1.39	1.39	1.42
19	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.55	1.82	39.74	1.44	1.42	1.38	1.39	1.41
20	신영연금증권전환형투자신탁(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