

〈 연금저축펀드 수익률 공시 〉

2018년 9월 30일

구 분	펀드명	직전 3 년 연간 수익률(%)			연평균 수익률 (%)	적립률(%)				
		2017	2016	2015		과거 1 년	과거 3 년	과거 5 년	과거 7 년	과거 10 년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	-1.54	99.05	0.00	0.00	0.00	0.00
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	5.38	1.16	2.31	1.51	98.83	101.97	0.00	0.00	0.00
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	7.30	40.32	0.00	7.06	103.12	0.00	0.00	0.00	0.00
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	4.60	2.23	0.39	2.10	100.01	0.00	0.00	0.00	0.00
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	8.92	6.13	0.00	2.67	99.41	0.00	0.00	0.00	0.00
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	8.73	2.06	-1.14	2.85	99.19	0.00	0.00	0.00	0.00
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	-12.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	18.99	2.16	-1.10	4.08	95.31	106.37	0.00	0.00	0.00
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	-12.45	92.85	0.00	0.00	0.00	0.00
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	0.00	0.00	0.00	-12.85	92.64	0.00	0.00	0.00	0.00
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	18.25	17.22	0.00	1.58	95.57	0.00	0.00	0.00	0.00
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	19.76	5.54	8.70	5.36	95.32	106.01	112.84	0.00	0.00
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	0.00	0.00	0.00	0.35	99.76	0.00	0.00	0.00	0.00
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	18.57	8.76	-3.35	5.76	97.43	109.97	0.00	0.00	0.00
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	-3.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	0.00	0.00	0.00	-3.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	6.57	4.63	0.00	0.64	98.43	0.00	0.00	0.00	0.00
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	6.55	19.90	0.00	0.89	98.22	0.00	0.00	0.00	0.00
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	9.74	9.28	0.00	0.45	96.77	0.00	0.00	0.00	0.00
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	17.40	12.93	0.00	-0.12	94.59	0.00	0.00	0.00	0.00
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	18.60	1.47	10.81	4.42	94.36	102.62	110.21	0.00	0.00
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	-11.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	0.00	0.00	0.00	-7.27	95.06	0.00	0.00	0.00	0.00
24	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	-6.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
25	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	0.00	0.00	0.00	-4.73	96.83	0.00	0.00	0.00	0.00
26	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	5.33	1.91	1.11	2.42	98.88	101.88	103.44	106.00	111.26
27	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	10.21	2.85	1.09	9.69	97.11	102.22	103.91	107.25	117.21
28	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	13.62	5.28	7.19	4.29	93.89	100.23	103.98	108.53	120.69
29	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	17.92	2.42	7.26	9.42	95.85	104.57	111.23	125.36	147.27
30	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.59	0.74	1.70	3.12	100.93	101.64	103.15	105.33	109.94

[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) = $[30(=1\text{월분}) \times 12/12 + 30(=2\text{월분}) \times 11/12 + \dots + 30(=12\text{월분}) \times 1/12]$ 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 〉

2018년 9월 30일

총 납입원금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.43	0.79	1.23	1.70	2.41	3.64	4.90	9.29
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	1.87	3.00	4.04	5.69	8.53	11.45	21.69
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	1.01	2.62	3.98	5.41	7.62	11.39	15.27	28.86
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	1.15	2.12	3.04	4.43	6.76	9.14	17.39
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.46	1.17	1.79	2.45	3.47	5.22	7.02	13.30
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.94	2.92	3.97	5.60	8.40	11.28	21.35
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.46	0.83	1.31	1.81	2.59	3.91	5.27	10.00
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.88	2.85	4.36	5.92	8.33	12.46	16.71	31.59
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.55	1.03	1.65	2.29	3.28	4.98	6.72	12.77
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	0.78	1.45	2.31	3.21	4.60	6.98	9.42	17.90
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.56	1.41	2.16	2.95	4.19	6.32	8.50	16.11
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.80	2.33	4.06	5.60	7.85	11.66	15.56	29.29
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	0.64	1.41	2.19	3.01	4.29	6.46	8.70	16.50
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	2.33	4.11	5.60	7.86	11.72	15.66	29.53
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.17	0.35	0.57	0.79	1.12	1.70	2.28	4.33
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	0.25	0.52	0.83	1.15	1.64	2.48	3.34	6.33
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.44	1.10	1.69	2.31	3.28	4.94	6.65	12.62
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	1.82	2.74	3.74	5.29	7.97	10.72	20.32
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	0.80	2.04	3.11	4.26	6.04	9.09	12.23	23.18
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.52	1.29	1.97	2.71	3.84	5.79	7.80	14.80
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.73	2.22	3.81	5.20	7.26	10.78	14.39	27.10
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.40	0.73	1.15	1.59	2.27	3.43	4.62	8.76
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	0.88	1.77	2.79	3.87	5.52	8.36	11.27	21.41
24	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.23	0.42	0.66	0.92	1.31	1.98	2.66	5.05
25	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	0.31	0.69	1.08	1.48	2.11	3.19	4.30	8.17
26	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	1.70	3.00	4.04	6.05	8.93	11.86	22.27
27	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.53	3.94	6.16	8.70	12.39	19.81	26.15	47.51
28	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.12	4.04	5.65	7.34	9.84	13.88	18.05	33.32
29	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.15	3.94	5.43	7.59	10.93	15.93	20.65	37.83
30	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.58	2.16	2.69	3.30	4.50	6.42	8.49	15.71

총 적립금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.44	0.39	0.42	0.43	0.44	0.45	0.45	0.46
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	0.99	0.98	1.00	1.03	1.04	1.05	1.07
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.98	1.21	1.29	1.33	1.35	1.37	1.38	1.41
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	0.85	0.79	0.81	0.83	0.84	0.85	0.86
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.43	0.57	0.60	0.62	0.63	0.64	0.64	0.66
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.05	0.96	0.99	1.01	1.02	1.03	1.05
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.47	0.42	0.45	0.47	0.48	0.48	0.49	0.50
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.90	1.48	1.41	1.45	1.48	1.51	1.52	1.55
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.61	0.54	0.58	0.60	0.61	0.62	0.62	0.64
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	0.85	0.76	0.81	0.84	0.85	0.87	0.88	0.89
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.50	0.69	0.73	0.75	0.76	0.78	0.78	0.80
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.77	1.21	1.33	1.32	1.35	1.37	1.38	1.40
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	0.64	0.69	0.74	0.77	0.78	0.79	0.80	0.82
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	1.22	1.36	1.34	1.37	1.39	1.40	1.43
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.17	0.18	0.20	0.20	0.21	0.21	0.21	0.21
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	0.25	0.27	0.29	0.29	0.30	0.31	0.31	0.31
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.42	0.54	0.57	0.59	0.60	0.61	0.61	0.62
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	0.98	0.92	0.94	0.96	0.98	0.99	1.01
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	0.74	1.00	1.05	1.08	1.10	1.12	1.13	1.15
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.46	0.63	0.67	0.69	0.70	0.71	0.72	0.73
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.71	1.13	1.25	1.23	1.25	1.27	1.28	1.30
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.41	0.37	0.40	0.41	0.42	0.42	0.43	0.43
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	0.88	0.90	0.97	1.00	1.02	1.04	1.04	1.06
24	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.23	0.21	0.23	0.23	0.24	0.24	0.25	0.25
25	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	0.30	0.34	0.37	0.38	0.39	0.40	0.40	0.41
26	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	0.92	1.08	1.08	1.13	1.05	1.06	1.08
27	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.41	2.04	1.21	1.42	1.32	1.62	1.49	1.51
28	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.54	1.82	41.44	1.51	1.43	1.47	1.48	1.51
29	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.55	1.82	39.74	1.44	1.42	1.46	1.47	1.49
30	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.57	1.37	0.68	0.69	0.70	0.72	0.70	0.71

[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