

< 연금저축펀드 수익률 공시 >

2018년 12월 31일

구분	펀드명	직전 3년 연간 수익률(%)			연평균 수익률 (%)	적립률(%)				
		2018	2017	2016		과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 7년	과거 10년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	-5.06	3.38	0.00	-4.48	96.93	0.00	0.00	0.00	0.00
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-4.77	5.38	1.16	0.00	96.72	98.69	0.00	0.00	0.00
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	-11.20	7.30	40.32	-5.20	90.36	0.00	0.00	0.00	0.00
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-2.12	4.60	2.23	0.64	98.33	100.91	0.00	0.00	0.00
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	-5.66	8.92	6.13	-1.02	95.99	0.00	0.00	0.00	0.00
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-5.84	8.73	2.06	-0.07	95.78	99.61	0.00	0.00	0.00
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	-21.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	-14.92	18.99	2.16	-1.71	88.75	95.94	0.00	0.00	0.00
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	-18.03	11.14	0.00	-16.37	89.43	0.00	0.00	0.00	0.00
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	-18.39	10.67	0.00	-16.75	89.22	0.00	0.00	0.00	0.00
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	-15.80	18.25	17.22	-5.48	89.81	0.00	0.00	0.00	0.00
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	-15.58	19.76	5.54	1.47	89.58	95.90	101.86	0.00	0.00
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	-3.54	2.53	0.00	-2.38	97.53	0.00	0.00	0.00	0.00
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	-13.93	18.57	8.76	0.34	89.58	97.27	0.00	0.00	0.00
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	-22.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	0.00	0.00	0.00	-22.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	-5.56	6.57	4.63	-1.67	96.61	0.00	0.00	0.00	0.00
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-5.87	6.55	19.90	-1.07	96.41	98.34	0.00	0.00	0.00
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	-11.15	9.74	9.28	-4.23	92.87	0.00	0.00	0.00	0.00
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	-16.69	17.40	12.93	-6.45	89.86	0.00	0.00	0.00	0.00
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	-16.69	18.60	1.47	0.80	89.64	93.57	99.61	0.00	0.00
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	-19.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	-16.98	10.79	0.00	-14.04	89.78	0.00	0.00	0.00	0.00
24	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	-13.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
25	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	-11.49	-0.67	0.00	-8.94	92.84	0.00	0.00	0.00	0.00
26	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	-4.57	5.33	1.91	1.77	96.90	98.81	100.31	102.56	107.47
27	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	-10.14	10.21	2.85	8.22	93.22	95.99	97.69	100.35	108.54
28	신영연금지급증권전환형투자신탁(주식)	-18.58	13.62	5.28	1.78	87.62	89.65	93.04	96.33	105.54
29	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	-14.36	17.92	2.42	6.70	90.36	95.18	100.50	112.28	130.98
30	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	1.77	0.59	0.74	3.09	100.96	101.81	103.18	105.26	109.64

[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 12월 31일

총 납입원금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.43	0.90	1.41	1.95	2.78	4.20	5.67	10.94
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.87	3.02	4.07	5.74	8.65	11.67	22.50
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	1.01	2.73	4.17	5.71	8.09	12.19	16.42	31.61
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	1.18	2.16	3.11	4.52	6.92	9.37	18.12
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.46	1.21	1.85	2.53	3.60	5.43	7.32	14.11
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.96	2.96	4.03	5.70	8.59	11.57	22.30
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.62	1.09	1.74	2.42	3.46	5.24	7.08	13.67
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.88	2.85	4.34	5.90	8.35	12.58	16.96	32.68
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.56	1.14	1.83	2.56	3.68	5.61	7.60	14.69
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	0.78	1.60	2.57	3.59	5.16	7.87	10.65	20.60
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.56	1.43	2.19	3.01	4.31	6.54	8.85	17.10
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.80	2.33	4.08	5.55	7.79	11.66	15.67	30.12
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	0.64	1.50	2.33	3.22	4.58	6.93	9.34	18.02
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	2.33	4.10	5.56	7.87	11.86	15.99	30.83
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.31	0.57	0.92	1.27	1.82	2.75	3.71	7.15
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	0.45	0.84	1.33	1.85	2.65	4.01	5.41	10.43
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.44	1.14	1.74	2.38	3.39	5.13	6.92	13.35
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	1.86	2.78	3.80	5.39	8.14	10.99	21.21
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	0.80	2.08	3.18	4.38	6.26	9.50	12.85	24.82
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.52	1.30	2.00	2.76	3.96	6.03	8.17	15.81
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.73	2.22	3.82	5.14	7.19	10.77	14.51	27.95
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.54	0.97	1.54	2.14	3.06	4.65	6.28	12.12
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	0.89	1.91	3.04	4.24	6.10	9.30	12.59	24.34
24	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.33	0.58	0.92	1.28	1.82	2.76	3.73	7.19
25	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	0.31	0.72	1.12	1.55	2.22	3.38	4.57	8.82
26	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	1.71	3.01	4.06	6.10	8.93	11.82	22.51
27	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.54	3.95	6.18	8.75	12.48	20.05	26.27	47.77
28	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.12	4.05	5.66	7.37	9.91	13.55	17.51	32.76
29	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.15	3.95	5.45	7.63	11.01	15.61	20.12	37.33
30	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.58	2.16	2.70	3.32	4.53	6.49	8.62	16.22

총 적립금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.44	0.45	0.49	0.50	0.51	0.52	0.52	0.53
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	0.99	1.03	1.03	1.06	1.07	1.08	1.10
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.98	1.37	1.40	1.44	1.47	1.49	1.50	1.53
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	0.90	0.81	0.83	0.85	0.86	0.87	0.88
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.43	0.62	0.63	0.64	0.66	0.67	0.67	0.69
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.06	0.99	1.02	1.04	1.06	1.07	1.09
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.67	0.56	0.61	0.63	0.64	0.65	0.65	0.67
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.90	1.48	1.45	1.49	1.53	1.55	1.56	1.59
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.61	0.61	0.66	0.68	0.69	0.70	0.71	0.72
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	0.85	0.85	0.92	0.95	0.97	0.99	0.99	1.01
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.50	0.74	0.76	0.79	0.81	0.82	0.83	0.84
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.77	1.21	1.33	1.37	1.40	1.42	1.43	1.46
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	0.64	0.74	0.80	0.82	0.84	0.85	0.86	0.88
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	1.22	1.45	1.41	1.44	1.47	1.48	1.51
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.32	0.30	0.32	0.33	0.33	0.34	0.34	0.35
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	0.46	0.43	0.46	0.48	0.49	0.49	0.50	0.51
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.42	0.59	0.59	0.61	0.62	0.63	0.64	0.65
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.05	0.94	0.97	0.99	1.01	1.02	1.04
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	0.74	1.10	1.11	1.14	1.17	1.19	1.20	1.22
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.46	0.69	0.71	0.73	0.75	0.76	0.77	0.78
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.71	1.13	1.25	1.28	1.31	1.33	1.34	1.37
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.59	0.50	0.54	0.56	0.57	0.58	0.58	0.59
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	0.88	1.01	1.09	1.12	1.15	1.17	1.17	1.20
24	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.35	0.30	0.32	0.33	0.34	0.34	0.34	0.35
25	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	0.30	0.37	0.39	0.41	0.41	0.42	0.42	0.43
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	1.49	1.50	1.53
29	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.55	1.82	39.74	1.44	1.42	1.49	1.49	1.52
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