

〈 연금저축펀드 수익률 공시 〉

2019년 3월 31일

구 분	펀드명	직전 3 년 연간 수익률(%)			연평균 수익률 (%)	적립률(%)				
		2018	2017	2016		과거 1 년	과거 3 년	과거 5 년	과거 7 년	과거 10 년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	-5.06	3.38	0.00	-1.70	99.15	0.00	0.00	0.00	0.00
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-4.77	5.38	1.16	0.56	98.94	99.79	0.00	0.00	0.00
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	-11.20	7.30	40.32	5.02	103.63	0.00	0.00	0.00	0.00
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-2.12	4.60	2.23	1.21	99.84	101.62	0.00	0.00	0.00
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	-5.66	8.92	6.13	0.53	98.93	0.00	0.00	0.00	0.00
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-5.84	8.73	2.06	0.95	98.72	100.97	0.00	0.00	0.00
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	-20.78	0.00	0.00	2.03	102.80	0.00	0.00	0.00	0.00
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	-14.92	18.99	2.16	4.42	102.59	106.23	0.00	0.00	0.00
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	-18.03	11.14	0.00	-8.18	96.89	0.00	0.00	0.00	0.00
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	-18.39	10.67	0.00	-8.57	96.67	0.00	0.00	0.00	0.00
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	-15.80	18.25	17.22	-2.06	96.35	0.00	0.00	0.00	0.00
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	-15.58	19.76	5.54	2.60	96.11	98.39	104.63	0.00	0.00
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	-3.54	2.53	0.00	-0.77	99.32	0.00	0.00	0.00	0.00
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	-13.93	18.57	8.76	1.74	95.73	99.40	0.00	0.00	0.00
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	-20.86	0.00	0.00	-5.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	-21.24	0.00	0.00	-6.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	-5.56	6.57	4.63	0.04	99.61	0.00	0.00	0.00	0.00
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-5.87	6.55	0.96	0.17	99.40	99.99	0.00	0.00	0.00
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	-11.15	9.74	9.28	-2.13	97.00	0.00	0.00	0.00	0.00
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	-16.69	17.40	12.93	-2.03	97.65	0.00	0.00	0.00	0.00
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	-16.69	18.60	1.47	2.38	97.42	97.76	103.30	0.00	0.00
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	-18.34	0.00	0.00	-5.80	97.53	0.00	0.00	0.00	0.00
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	-16.98	10.79	0.00	-6.12	97.28	0.00	0.00	0.00	0.00
24	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	-13.32	0.00	0.00	-4.69	97.63	0.00	0.00	0.00	0.00
25	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	-11.49	-0.67	0.00	-4.92	97.75	0.00	0.00	0.00	0.00
26	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	-4.57	5.33	1.91	2.01	99.41	100.11	101.72	103.83	108.58
27	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	-10.14	10.21	2.85	8.54	98.07	98.40	100.41	102.84	109.87
28	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	-18.58	13.62	5.28	2.54	95.43	93.37	97.05	100.05	107.68
29	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	-14.36	17.92	2.42	7.66	97.91	99.45	104.51	116.04	133.83
30	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	1.77	0.59	0.74	3.07	100.96	102.01	103.25	105.24	109.49

[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 〉

2019년 3월 31일

총 납입원금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.43	0.94	1.46	2.01	2.86	4.31	5.81	11.17
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.87	3.02	4.05	5.67	8.51	11.44	21.96
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	1.01	2.76	4.19	5.71	8.08	12.15	16.35	31.39
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	1.18	2.17	3.10	4.50	6.87	9.29	17.90
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.46	1.23	1.85	2.52	3.56	5.36	7.21	13.84
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.96	2.95	3.99	5.62	8.43	11.34	21.75
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.67	1.22	1.92	2.65	3.77	5.70	7.69	14.77
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.88	2.85	4.30	5.76	8.05	12.02	16.11	30.86
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.56	1.17	1.85	2.56	3.67	5.56	7.51	14.47
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	0.78	1.64	2.59	3.59	5.14	7.80	10.54	20.30
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.56	1.43	2.14	2.91	4.11	6.19	8.33	16.00
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.80	2.33	4.07	5.50	7.57	11.16	14.85	28.28
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	0.64	1.54	2.37	3.25	4.61	6.96	9.37	18.01
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	2.33	4.09	5.47	7.62	11.33	15.15	28.97
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.40	0.69	1.09	1.50	2.13	3.22	4.33	8.32
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	0.58	1.01	1.58	2.18	3.11	4.69	6.31	12.13
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.44	1.15	1.74	2.37	3.35	5.05	6.80	13.06
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	1.86	2.77	3.76	5.31	7.98	10.74	20.64
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	0.80	2.09	3.14	4.29	6.09	9.20	12.40	23.85
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.52	1.30	1.95	2.66	3.77	5.68	7.65	14.71
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.73	2.22	3.82	5.09	6.98	10.28	13.71	26.13
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.59	1.07	1.69	2.33	3.33	5.03	6.78	13.04
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	0.89	1.94	3.03	4.19	5.98	9.07	12.25	23.58
24	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.39	0.67	1.06	1.46	2.08	3.14	4.23	8.13
25	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	0.31	0.73	1.12	1.53	2.18	3.30	4.45	8.57
26	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	1.71	3.01	4.06	6.09	8.84	11.63	21.97
27	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.54	3.95	6.18	8.74	12.47	20.03	26.03	46.54
28	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.12	4.05	5.66	7.37	9.90	13.19	16.74	30.77
29	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.15	3.95	5.45	7.63	11.00	15.24	19.32	35.27
30	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.58	2.16	2.70	3.32	4.52	6.48	8.60	16.13

총 적립금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.44	0.46	0.50	0.51	0.52	0.53	0.54	0.55
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	0.99	1.02	1.01	1.03	1.05	1.06	1.08
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.98	1.40	1.39	1.43	1.46	1.49	1.50	1.53
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	0.90	0.80	0.82	0.84	0.85	0.86	0.88
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.43	0.63	0.62	0.63	0.65	0.66	0.66	0.67
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.06	0.97	0.99	1.01	1.03	1.04	1.06
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.75	0.61	0.66	0.68	0.69	0.70	0.71	0.72
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.90	1.48	1.36	1.40	1.43	1.45	1.47	1.49
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.61	0.60	0.65	0.67	0.68	0.69	0.70	0.71
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	0.85	0.84	0.91	0.94	0.96	0.97	0.98	1.00
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.50	0.71	0.71	0.73	0.75	0.76	0.77	0.78
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.77	1.21	1.33	1.26	1.29	1.31	1.32	1.34
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	0.64	0.75	0.80	0.83	0.84	0.86	0.86	0.88
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	1.22	1.37	1.31	1.33	1.36	1.37	1.39
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.40	0.35	0.37	0.38	0.39	0.39	0.40	0.41
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	0.58	0.50	0.54	0.55	0.57	0.57	0.58	0.59
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.42	0.59	0.58	0.60	0.61	0.62	0.63	0.64
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.05	0.92	0.95	0.97	0.98	0.99	1.01
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	0.74	1.09	1.07	1.10	1.12	1.14	1.15	1.17
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.46	0.66	0.66	0.68	0.69	0.70	0.71	0.72
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.71	1.13	1.25	1.18	1.20	1.22	1.23	1.25
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.65	0.54	0.58	0.60	0.61	0.62	0.63	0.64
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	0.88	0.98	1.05	1.09	1.11	1.13	1.14	1.16
24	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.40	0.34	0.36	0.37	0.38	0.39	0.39	0.40
25	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	0.30	0.36	0.38	0.39	0.40	0.41	0.41	0.42
26	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	0.92	1.08	1.08	1.13	1.02	1.02	1.04
27	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.41	2.04	1.21	1.42	1.32	1.62	1.39	1.41
28	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.54	1.82	41.44	1.51	1.43	1.34	1.35	1.38
29	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.55	1.82	39.74	1.44	1.42	1.33	1.34	1.36
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