

< 연금저축펀드 수익률 공시 >

2019년 6월 30일

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	-1.23	99.95	0.00	0.00	0.00	0.00
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-4.77	5.38	1.16	0.49	99.73	99.53	0.00	0.00	0.00
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	-11.20	7.30	40.32	6.75	105.41	0.00	0.00	0.00	0.00
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-2.12	4.60	2.23	1.09	100.25	101.29	0.00	0.00	0.00
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	-5.66	8.92	6.13	0.17	99.52	0.00	0.00	0.00	0.00
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-5.84	8.73	2.06	0.57	99.31	100.02	0.00	0.00	0.00
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	-20.78	0.00	0.00	2.26	104.22	0.00	0.00	0.00	0.00
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	-14.92	18.99	2.16	4.22	104.01	105.10	0.00	0.00	0.00
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	-18.03	11.14	0.00	-7.21	98.93	0.00	0.00	0.00	0.00
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	-18.39	10.67	0.00	-7.59	98.71	0.00	0.00	0.00	0.00
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	-15.80	18.25	17.22	-2.17	98.63	0.00	0.00	0.00	0.00
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	-15.58	19.76	5.54	2.10	98.38	96.92	102.89	0.00	0.00
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	-3.54	2.53	0.00	-0.79	99.74	0.00	0.00	0.00	0.00
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	-13.93	18.57	8.76	0.85	97.06	96.62	102.05	0.00	0.00
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	-20.86	0.00	0.00	-6.02	97.32	0.00	0.00	0.00	0.00
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	-21.24	0.00	0.00	-6.47	97.07	0.00	0.00	0.00	0.00
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	-5.56	6.57	4.63	0.08	100.45	0.00	0.00	0.00	0.00
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-5.87	6.55	0.96	0.14	100.23	99.73	0.00	0.00	0.00
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	-11.15	9.74	9.28	-2.17	98.44	0.00	0.00	0.00	0.00
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	-16.69	17.40	12.93	-2.08	99.70	0.00	0.00	0.00	0.00
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	-16.69	18.60	1.47	1.94	99.46	96.75	101.49	0.00	0.00
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	-18.34	0.00	0.00	-1.55	101.76	0.00	0.00	0.00	0.00
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	-16.98	10.79	0.00	-3.06	101.51	0.00	0.00	0.00	0.00
24	신영베테랑증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	-5.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
25	신영베테랑증권투자신탁(주식혼합)C-P형	0.00	0.00	0.00	-6.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	-13.32	0.00	0.00	-3.65	99.11	0.00	0.00	0.00	0.00
27	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	-11.49	-0.67	0.00	-4.24	99.24	0.00	0.00	0.00	0.00
28	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	-4.57	5.33	1.91	1.91	100.06	99.79	101.43	103.33	107.83
29	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	-10.14	10.21	2.85	8.24	99.44	97.77	99.90	101.97	108.07
30	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	-18.58	13.62	5.28	2.20	97.78	92.47	95.84	98.37	104.89

31	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	-14.36	17.92	2.42	7.21	99.85	98.44	103.00	113.18	130.05
32	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	1.77	0.59	0.74	3.05	100.96	102.20	103.32	105.23	109.35

[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 6월 30일

총 납입원금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	2.10	2.96	4.40	5.85	11.66	2.10	2.96	4.40
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	4.11	5.67	8.32	11.00	21.83	4.11	5.67	8.32
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	5.70	7.86	11.48	15.11	29.89	5.70	7.86	11.48
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	3.15	4.50	6.74	8.97	17.89	3.15	4.50	6.74
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	2.54	3.55	5.25	6.96	13.85	2.54	3.55	5.25
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	4.02	5.58	8.22	10.87	21.61	4.02	5.58	8.22
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	2.93	4.11	6.09	8.08	16.08	2.93	4.11	6.09
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	5.76	7.84	11.34	14.85	29.27	5.76	7.84	11.34
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	2.65	3.74	5.58	7.43	14.82	2.65	3.74	5.58
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	3.71	5.24	7.82	10.42	20.79	3.71	5.24	7.82
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	2.90	4.05	6.00	7.97	15.86	2.90	4.05	6.00
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	5.60	7.56	10.85	14.16	27.83	5.60	7.56	10.85
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	3.34	4.69	6.96	9.25	18.43	3.34	4.69	6.96
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	5.51	7.54	10.98	14.44	28.56	5.51	7.54	10.98
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	1.96	2.77	4.13	5.49	10.94	1.96	2.77	4.13
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	2.86	4.04	6.02	8.00	15.96	2.86	4.04	6.02
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	2.39	3.35	4.95	6.57	13.07	2.39	3.35	4.95
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	3.79	5.28	7.79	10.32	20.53	3.79	5.28	7.79
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	4.29	6.00	8.90	11.82	23.55	4.29	6.00	8.90
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	2.65	3.70	5.48	7.27	14.48	2.65	3.70	5.48
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	5.19	6.97	9.98	13.02	25.58	5.19	6.97	9.98
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	2.60	3.66	5.45	7.25	14.44	2.60	3.66	5.45
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	4.26	6.01	8.94	11.89	23.72	4.26	6.01	8.94
24	신영베테랑증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
25	신영베테랑증권투자신탁(주식혼합)C-P형	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	1.74	2.46	3.66	4.87	9.72	1.74	2.46	3.66
27	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	1.56	2.19	3.27	4.34	8.66	1.56	2.19	3.27
28	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	4.16	6.33	9.18	11.81	22.94	4.16	6.33	9.18
29	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	8.97	12.93	21.21	27.73	51.47	8.97	12.93	21.21
30	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	7.52	10.21	13.23	16.23	30.45	7.52	10.21	13.23
31	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	7.80	11.39	15.41	18.88	35.10	7.80	11.39	15.41

32	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	3.38	4.66	6.81	9.20	18.24	3.38	4.66	6.81
----	-------------------	------	------	------	------	-------	------	------	------

총 적립금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.44	0.49	0.53	0.54	0.56	0.56	0.57	0.58
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	0.99	1.05	1.01	1.03	1.05	1.05	1.08
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.98	1.40	1.33	1.36	1.39	1.41	1.42	1.46
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	0.90	0.81	0.83	0.85	0.86	0.87	0.89
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.43	0.66	0.63	0.64	0.66	0.67	0.67	0.69
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.06	0.97	1.00	1.02	1.04	1.05	1.07
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.75	0.68	0.73	0.75	0.76	0.77	0.78	0.80
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.90	1.48	1.29	1.32	1.35	1.37	1.38	1.41
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.61	0.63	0.67	0.69	0.71	0.72	0.73	0.74
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	0.85	0.88	0.95	0.97	0.99	1.01	1.02	1.04
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.50	0.76	0.72	0.74	0.75	0.77	0.77	0.79
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.77	1.21	1.33	1.25	1.27	1.29	1.30	1.33
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	0.64	0.81	0.83	0.86	0.88	0.89	0.90	0.92
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	1.22	1.42	1.31	1.33	1.35	1.36	1.39
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.55	0.46	0.50	0.51	0.52	0.53	0.53	0.55
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	0.80	0.67	0.72	0.74	0.76	0.77	0.78	0.80
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.42	0.63	0.59	0.61	0.62	0.63	0.64	0.65
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.05	0.93	0.95	0.97	0.99	1.00	1.02
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	0.74	1.15	1.07	1.10	1.12	1.14	1.15	1.18
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.46	0.69	0.66	0.67	0.69	0.70	0.71	0.72
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.71	1.13	1.25	1.16	1.17	1.19	1.20	1.22
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.65	0.61	0.65	0.67	0.69	0.70	0.70	0.72
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	0.88	1.00	1.08	1.11	1.13	1.15	1.16	1.19
24	신영베테랑증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
25	신영베테랑증권투자신탁(주식혼합)C-P형	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.40	0.41	0.44	0.45	0.46	0.47	0.47	0.49
27	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	0.30	0.39	0.39	0.41	0.41	0.42	0.42	0.43
28	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	0.92	1.08	1.08	1.13	1.01	1.01	1.04
29	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.41	2.04	1.21	1.42	1.32	1.62	1.36	1.38
30	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.54	1.82	41.44	1.51	1.43	1.27	1.28	1.30
31	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.55	1.82	39.74	1.44	1.42	1.26	1.26	1.29
32	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.57	1.37	0.68	0.69	0.70	0.72	0.71	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