

## < 연금저축펀드 수익률 공시 >

2019년 9월 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	-1.73	99.69	0.00	0.00	0.00	0.00
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-4.77	5.38	1.16	0.03	99.48	98.29	100.04	0.00	0.00
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	-11.20	7.30	40.32	8.36	108.16	112.90	0.00	0.00	0.00
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-2.12	4.60	2.23	0.75	100.02	100.46	0.00	0.00	0.00
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	-5.66	8.92	6.13	-0.75	98.89	98.64	0.00	0.00	0.00
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-5.84	8.73	2.06	-0.28	98.68	98.03	0.00	0.00	0.00
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	-20.78	0.00	0.00	1.71	103.71	0.00	0.00	0.00	0.00
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	-14.92	18.99	2.16	3.72	103.50	103.56	0.00	0.00	0.00
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	-18.03	11.14	0.00	-12.60	92.95	0.00	0.00	0.00	0.00
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	-18.39	10.67	0.00	-12.95	92.74	0.00	0.00	0.00	0.00
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	-15.80	18.25	17.22	-4.95	95.94	91.86	0.00	0.00	0.00
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	-15.58	19.76	5.54	0.16	95.70	91.19	96.76	0.00	0.00
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	-3.54	2.53	0.00	-1.39	99.30	0.00	0.00	0.00	0.00
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	-13.93	18.57	8.76	-0.93	95.64	91.65	97.16	0.00	0.00
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	-20.86	0.00	0.00	-9.12	95.87	0.00	0.00	0.00	0.00
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	-21.24	0.00	0.00	-9.56	95.62	0.00	0.00	0.00	0.00
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	-5.56	6.57	4.63	-0.81	99.53	98.58	0.00	0.00	0.00
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	-5.87	6.55	0.96	-0.68	99.31	97.98	0.00	0.00	0.00
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	-11.15	9.74	9.28	-3.31	97.91	94.31	0.00	0.00	0.00
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	-16.69	17.40	12.93	-4.60	97.14	92.48	0.00	0.00	0.00
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	-16.69	18.60	1.47	0.17	96.90	91.83	95.97	0.00	0.00
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	-18.34	0.00	0.00	-7.38	97.27	0.00	0.00	0.00	0.00
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	-16.98	10.79	0.00	-7.28	97.04	0.00	0.00	0.00	0.00
24	신영베테랑증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.00	0.00	0.00	-6.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
25	신영베테랑증권투자신탁(주식혼합)C-P형	0.00	0.00	0.00	-7.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	-13.32	0.00	0.00	-5.30	98.07	0.00	0.00	0.00	0.00
27	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	-11.49	-0.67	0.00	-5.16	98.20	0.00	0.00	0.00	0.00
28	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	-4.57	5.33	1.91	1.58	99.25	98.24	99.87	101.45	105.65
29	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	-10.14	10.21	2.85	7.40	97.68	94.54	96.68	98.17	103.51
30	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	-18.58	13.62	5.28	1.14	95.92	88.25	91.16	92.86	98.64

31	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	-14.36	17.92	2.42	5.63	96.71	92.94	97.13	104.86	120.75
32	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	1.77	0.59	0.74	3.03	100.98	102.40	103.44	105.28	109.23

**[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 9월 30일

**총 납입원금 대비**

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.43	1.07	1.65	2.27	3.22	4.85	6.52	12.65
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.88	3.09	4.09	5.70	8.51	11.42	22.15
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	1.01	3.04	4.49	6.02	8.36	12.36	16.44	31.65
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	1.19	2.24	3.18	4.58	6.96	9.37	18.21
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.46	1.29	1.92	2.61	3.69	5.54	7.45	14.45
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.97	3.02	4.05	5.70	8.54	11.46	22.23
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.67	1.62	2.51	3.43	4.87	7.30	9.80	18.98
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.89	2.86	4.44	5.87	8.11	11.97	15.92	30.67
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.56	1.33	2.11	2.95	4.26	6.52	8.83	17.23
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	0.78	1.86	2.95	4.13	5.98	9.14	12.38	24.16
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.56	1.50	2.19	3.00	4.29	6.53	8.84	17.25
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	2.34	4.10	5.48	7.44	11.00	14.74	28.59
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	0.64	1.69	2.55	3.49	4.96	7.46	10.02	19.45
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	2.34	4.13	5.40	7.48	11.21	15.10	29.39
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.54	1.14	1.81	2.52	3.61	5.46	7.36	14.31
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	0.79	1.65	2.64	3.67	5.26	7.97	10.74	20.88
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.44	1.22	1.82	2.47	3.49	5.24	7.04	13.67
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	1.87	2.86	3.85	5.42	8.13	10.93	21.21
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	0.80	2.19	3.23	4.39	6.25	9.46	12.76	24.84
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.52	1.37	2.01	2.75	3.92	5.96	8.05	15.70
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.73	2.23	3.84	5.09	6.87	10.13	13.55	26.24
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.59	1.29	2.03	2.82	4.04	6.12	8.25	16.04
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	0.89	2.04	3.15	4.36	6.25	9.50	12.83	25.00
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	0.14	0.29	0.46	0.64	0.91	1.36	1.83	3.55
26	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.39	0.94	1.48	2.05	2.93	4.43	5.96	11.57
27	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	0.31	0.79	1.19	1.64	2.33	3.54	4.77	9.28
28	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	1.71	3.03	4.09	6.15	8.90	11.60	22.04
29	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.54	3.96	6.21	8.80	12.60	20.34	26.31	46.58
30	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.12	4.06	5.68	7.41	9.98	12.75	15.78	28.93
31	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.15	3.96	5.47	7.67	11.11	14.85	18.43	33.58

32	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.58	2.17	2.71	3.33	4.56	6.57	8.49	15.12
----	-------------------	------	------	------	------	------	------	------	-------

**총 적립금 대비**

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.44	0.54	0.57	0.59	0.60	0.61	0.61	0.63
2	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.65	0.99	1.11	1.03	1.05	1.07	1.08	1.10
3	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.98	1.54	1.39	1.43	1.46	1.48	1.49	1.52
4	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	0.90	0.82	0.84	0.86	0.88	0.88	0.90
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.43	0.72	0.65	0.67	0.69	0.70	0.70	0.72
6	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.06	1.00	1.03	1.06	1.07	1.08	1.10
7	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.75	0.79	0.85	0.88	0.89	0.91	0.91	0.93
8	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.90	1.48	1.41	1.39	1.42	1.44	1.45	1.48
9	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.61	0.73	0.79	0.81	0.83	0.85	0.85	0.87
10	신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	0.85	1.03	1.10	1.14	1.17	1.19	1.20	1.22
11	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.50	0.87	0.79	0.82	0.84	0.85	0.86	0.87
12	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.77	1.21	1.33	1.38	1.38	1.40	1.41	1.44
13	신영마라톤통일코리아30증권투자신탁(채권혼합)Cp형	0.64	0.90	0.88	0.90	0.92	0.94	0.94	0.96
14	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.81	1.22	1.42	1.39	1.43	1.45	1.46	1.49
15	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.55	0.60	0.65	0.67	0.68	0.69	0.70	0.71
16	신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	0.80	0.87	0.94	0.97	0.99	1.01	1.02	1.04
17	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.42	0.68	0.62	0.63	0.65	0.66	0.66	0.68
18	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.66	1.05	0.96	0.99	1.01	1.02	1.03	1.05
19	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)Cp형	0.74	1.20	1.13	1.17	1.19	1.21	1.22	1.25
20	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.46	0.79	0.72	0.74	0.76	0.77	0.78	0.79
21	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.71	1.13	1.25	1.27	1.26	1.28	1.29	1.32
22	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.65	0.67	0.73	0.75	0.76	0.78	0.78	0.80
23	신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	0.88	1.06	1.14	1.17	1.20	1.22	1.23	1.25
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	0.14	0.15	0.16	0.16	0.17	0.17	0.17	0.18
26	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)C-Pe형	0.40	0.48	0.52	0.54	0.55	0.56	0.56	0.57
27	신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형	0.30	0.44	0.42	0.43	0.44	0.45	0.46	0.47
28	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	0.92	1.08	1.08	1.13	1.03	1.04	1.06
29	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.41	2.04	1.21	1.42	1.32	1.62	1.42	1.44
30	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.54	1.82	41.44	1.51	1.43	1.34	1.35	1.38
31	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.55	1.82	39.74	1.44	1.42	1.34	1.35	1.38
32	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.57	1.37	0.68	0.69	0.70	0.72	0.59	0.60

**[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