

연금저축펀드 비교공시

2019년 12월 31일
[단위 : 원, %]

1. 회사별 수익률/수수료율

(1) 납입원금 및 적립금

회사명	납입원금(실정액) 전액						적립금(평가금액)		
	작성기준일	연도-1년	연도-2년	연도-3년	작성기준일	연도-1년	연도-2년	연도-3년	
신영자산운용	795,148,539,528	795,148,539,528	814,936,387,319	710,350,411,847	834,279,687,479	834,279,687,479	827,089,822,222	856,499,705,242	

(2) 수익률 및 수수료율

회사명	소급1년수익률	연수익률			연수수료율			연평균 수익률							
		연도-1년	연도-2년	연도-3년	연도-1년	연도-2년	연도-3년	과거3년	과거5년	과거7년	과거10년				
신영자산운용	2.46	2.46	-18.44	17.04	1.36	1.50	1.54	-0.74	1.59	2.69	2.48	1.47	1.46	1.44	1.47

2. 상품별 수익률/수수료율

(1) 연금상품 기본정보

연금상품 기본정보										
상품명	판매여부	최초판매일	판매종료일	원금보장	상품유형	종도해지가능여부	연금 수령기간	수수료구조(적립금 증가시)	케어이체가능여부	
신영연금증권전환형투자신탁(채권)	판매	20010131	99991231	원금비보장	채권	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	판매	20130408	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	판매	20160831	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	판매	20010214	99991231	원금비보장	주식혼합	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	판매	20070727	99991231	원금비보장	채권혼합	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형	판매	20160718	99991231	원금비보장	주식혼합	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	판매	20130403	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	판매	20160831	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	판매	20140820	99991231	원금비보장	채권혼합	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	판매	20170808	99991231	원금비보장	채권혼합	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	판매	20071218	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	판매	20071218	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	판매	20170607	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	판매	20180105	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	판매	20151023	99991231	원금비보장	채권혼합	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	판매	20160831	99991231	원금비보장	채권혼합	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	판매	20151210	99991231	원금비보장	채권혼합	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	판매	20160831	99991231	원금비보장	채권혼합	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	판매	20140428	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	판매	20180524	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	판매	20170818	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	판매	20170818	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	
신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	판매	20150622	99991231	원금비보장	주식	가능	연금 수령시 선택형	증가	가능	

(2) 납입원금 및 적립금

상품명	납입원금(실정액) 전액				적립금(평가금액)			
	작성기준일	연도-1년	연도-2년	연도-3년	작성기준일	연도-1년	연도-2년	연도-3년
신영연금증권전환형투자신탁(채권)	11,344,800,277	11,344,800,277	9,724,366,417	9,902,540,994	12,467,372,042	12,467,372,042	10,660,112,677	10,666,837,435
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	125,330,755,592	125,330,755,592	129,891,245,689	106,357,984,218	128,020,886,549	128,020,886,549	128,342,397,340	126,858,558,108
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	10,459,671,633	10,459,671,633	10,152,367,308	4,821,713,686	9,691,207,295	9,691,207,295	8,985,994,717	5,049,792,262
신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	84,479,227,907	84,479,227,907	87,469,849,404	85,081,470,770	96,345,205,872	96,345,205,872	96,530,422,611	104,834,130,733
신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	7,065,065,192	7,065,065,192	7,647,935,260	7,466,644,956	7,466,169,375	7,466,169,375	7,889,388,475	8,263,746,342
신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형	333,947,420	333,947,420	518,119,178	528,436,308	319,763,828	319,763,828	492,505,274	559,177,310
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	349,917,042,753	349,917,042,753	352,678,810,288	307,004,938,178	359,817,818,892	359,817,818,892	350,543,139,213	370,248,747,519
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	18,013,578,846	18,013,578,846	16,605,601,049	10,321,724,597	16,862,033,771	16,862,033,771	14,797,113,390	10,771,544,062
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	13,096,615,246	13,096,615,246	14,354,233,971	12,852,436,349	13,393,812,149	13,393,812,149	14,302,701,775	13,480,833,898
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	683,231,969	683,231,969	512,683,253	118,083,341	687,129,458	687,129,458	499,171,011	118,632,374
신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	16,157,786,907	16,157,786,907	17,153,631,502	16,118,410,990	18,775,979,159	18,775,979,159	18,855,819,257	21,978,993,472
신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	117,705,976,774	117,705,976,774	126,840,131,756	121,899,705,354	133,375,480,597	133,375,480,597	137,580,960,876	155,086,274,171
신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	1,667,440,662	1,667,440,662	1,596,585,393	1,389,350,448	1,593,694,250	1,593,694,250	1,394,855,122	1,435,853,703
신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	204,643,458	204,643,458	128,253,063	0	214,893,357	214,893,357	118,209,169	0
신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	3,680,764,761	3,680,764,761	3,767,751,663	1,881,160,076	3,639,636,376	3,639,636,376	3,651,567,802	1,974,242,014
신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	616,994,777	616,994,777	639,516,544	292,180,586	606,792,219	606,792,219	615,391,816	300,219,299
신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	14,404,166,944	14,404,166,944	14,595,602,372	11,610,069,626	14,363,676,707	14,363,676,707	14,279,711,523	12,103,981,443
신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	558,417,372	558,417,372	574,796,598	358,494,785	548,275,643	548,275,643	551,990,207	364,329,798
신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	329,881,530	329,881,530	349,821,692	169,090,043	316,020,411	316,020,411	328,407,954	203,100,280
신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	157,242,194	157,242,194	134,848,262	0	144,985,446	144,985,446	120,403,592	0
신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	12,944,246,962	12,944,246,962	13,472,017,972	8,098,117,048	10,382,445,464	10,382,445,464	11,278,801,906	8,202,330,346
신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	4,746,509,241	4,746,509,241	4,960,456,432	3,219,365,408	3,904,478,749	3,904,478,749	4,214,373,268	3,270,321,619
신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	1,000,757,577	1,000,757,577	942,267,167	593,590,721	1,083,961,184	1,083,961,184	846,238,340	640,442,747

(3) 수익률 및 수수료율

상품명	소급1년수익률	연수익률		비교지수수익률		연수수료율			연평균 수익률				연평균 수수료율					
		연도1년	연도2년	연도3년	연도1년	연도2년	연도1년	연도2년	연도3년	과거3년	과거5년	과거7년	과거10년	과거3년	과거5년	과거7년	과거10년	
신영연금증권전환형투자신탁(채권)	1.77	1.77	1.91	0.66	2.33	2.55	1.53	0.56	0.81	0.79	1.44	1.30	1.64	1.93	0.72	0.74	0.75	0.75
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	2.26	2.26	-19.19	20.14	7.14	-15.48	19.61	1.43	1.57	1.62	-0.24	2.77	0.00	0.00	1.54	1.51	0.00	0.00
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	2.90	2.90	-15.71	15.94	7.14	-15.48	19.61	0.87	0.91	0.86	0.19	0.00	0.00	0.00	0.88	0.00	0.00	0.00
신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	2.81	2.81	-13.18	11.33	5.34	-8.51	12.10	1.49	1.57	1.58	-0.21	0.70	1.05	1.09	1.55	1.52	1.52	1.49
신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	2.16	2.16	-5.06	5.50	3.88	-3.07	6.71	1.08	1.10	1.09	0.77	1.07	1.33	2.17	1.09	1.08	1.07	1.06
신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형	2.80	2.80	-11.52	10.18	5.34	-8.51	12.10	1.38	1.46	1.41	0.07	0.00	0.00	0.00	1.41	0.00	0.00	0.00
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	2.46	2.46	-20.94	19.28	7.14	-15.48	19.61	1.35	1.47	1.53	-1.14	1.87	0.00	0.00	1.45	1.42	0.00	0.00
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	3.25	3.25	-17.00	15.21	7.14	-15.48	19.61	0.81	0.84	0.81	-0.42	0.00	0.00	0.00	0.82	0.00	0.00	0.00
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	2.50	2.50	-4.92	5.55	3.88	-3.07	6.71	1.21	1.23	1.22	0.95	1.46	0.00	0.00	1.22	1.19	0.00	0.00
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	2.69	2.69	-4.03	0.00	3.88	-3.07	1.03	0.78	0.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	4.20	4.20	-27.11	16.21	7.14	-15.48	19.61	1.49	1.79	2.01	-4.07	0.17	-0.22	1.23	1.76	1.78	1.80	2.00
신영연금고배당증권전환형투자신탁(주식)	2.82	2.82	-19.62	19.23	7.14	-15.48	19.61	1.49	1.71	1.83	-0.49	1.69	4.88	1.68	1.66	1.65	1.66	1.86
신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-P형	6.90	6.90	-16.84	0.00	6.30	-12.73	3.37	1.32	1.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
신영밸류우선주증권투자신탁(주식)C-Pe형	13.24	13.24	-11.10	0.00	6.30	-12.71	0.00	0.99	0.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	1.93	1.93	-5.61	8.76	4.31	-4.94	8.38	1.20	1.21	1.21	1.52	0.00	0.00	0.00	1.21	0.00	0.00	0.00
신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	2.13	2.13	-4.35	7.72	4.31	-4.94	8.38	0.80	0.77	0.68	1.71	0.00	0.00	0.00	0.75	0.00	0.00	0.00
신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	1.84	1.84	-5.98	6.89	4.31	-4.94	8.38	1.18	1.19	1.19	0.78	0.00	0.00	0.00	1.19	0.00	0.00	0.00
신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	1.91	1.91	-5.21	5.34	4.31	-4.94	8.38	0.77	0.76	0.69	0.58	0.00	0.00	0.00	0.74	0.00	0.00	0.00
신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.97	0.97	-17.02	19.09	7.14	-15.48	19.61	1.61	1.72	1.72	-0.08	1.27	0.00	0.00	1.59	1.55	0.00	0.00
신영마라톤통일코리아플러스증권투자신탁(주식)C-P형	1.28	1.28	0.00	0.00	7.14	-15.70	0.00	1.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-P형	-3.23	-3.23	-18.39	0.00	-0.81	-11.97	2.45	1.22	1.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
신영마라톤중소형주증권투자신탁(주식)C-Pe형	-2.89	-2.89	-17.82	0.00	-0.81	-11.97	2.45	0.89	0.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	17.68	17.68	-15.90	17.24	16.79	-13.17	37.41	1.71	1.67	1.69	5.08	0.00	0.00	0.00	1.69	0.00	0.00	0.00

※ 산출기준

[회사별 수익률]

구분	산정방식	구분	산정방식
연 수익률	(소급 1년) A상품 연 수익률(소급 1년) X [A상품 납입원금(초회기준일) 잔액 / 회사 전체상품의 납입원금(초회기준일) 잔액의 합] + + Z상품 연 수익률(소급 1년) X [Z상품 납입원금(초회기준일) 잔액 / 회사 전체상품의 납입원금(초회기준일) 잔액의 합]	연 수수료율	(소급 1년) A상품 연 수수료율(소급 1년) X [A상품 납입원금(초회기준일) 잔액 / 회사 전체상품의 납입원금(초회기준일) 잔액의 합] + + Z상품 연 수수료율(소급 1년) X [Z상품 납입원금(초회기준일) 잔액 / 회사 전체상품의 납입원금(초회기준일) 잔액의 합]
연평균 수익률	(과거 1년) A상품 연 수익률(과거 1년) X [A상품 납입원금(과거 1년말) 잔액 / 회사 전체상품의 납입원금(과거 1년말) 잔액의 합] + + Z상품 연 수익률(과거 1년) X [Z상품 납입원금(과거 1년말) 잔액 / 회사 전체상품의 납입원금(과거 1년말) 잔액의 합]	연평균 수수료율	(과거 1년) A상품 연 수수료율(과거 1년) X [A상품 납입원금(과거 1년말) 잔액 / 회사 전체상품의 납입원금(과거 1년말) 잔액의 합] + + Z상품 연 수수료율(과거 1년) X [Z상품 납입원금(과거 1년말) 잔액 / 회사 전체상품의 납입원금(과거 1년말) 잔액의 합]
연평균 수익률	연 수익률(회사별)을 일정기간(3, 5, 7, 10년)별로 기하평균하여 산출	연평균 수수료율	연 수수료율(회사별)을 일정기간(3, 5, 7, 10년)별로 기하평균하여 산출

[상품별 수익률]

구분	산정방식	구분	산정방식
월 운용수익	(당월말 순자산가액 - 전월말 순자산가액) ÷ 당월 해지액 ÷ 당월 설정액 * 당월말이 결산일인 경우 : (당월말 순자산가액 + 이익분배금)을 당월 설정금액으로 사용 * 설정금액 : 결산일 재투자금액을 차감한 설정금액을 사용	월 수수료금액	[월별 순자산가액 X 월별 총 수수료율]의 월간 합 * 총 수수료율 = TER를 적용, 증권매매비용 및 합성TER은 제외
월 수익률	월 운용수익 / 당월말 납입원금 잔액(누계)	월 수수료율	월 수수료 금액 / 당월말 납입원금 잔액(누계)
연 수익률	해당연도의 월 수익률을 기하평균하여 월평균 수익률을 산정한 뒤 연 환산 = [((1+R1)(1+R2).....(1+R12))^(1/12) - 1] x 12, R = 월 수익률	연 수수료율	해당연도의 월 수수료율을 기하평균하여 월평균 수수료율을 산정한 뒤 연 환산 = [((1+f1)(1+f2).....(1+f12))^(1/12) - 1] x 12, f = 월 수수료율
연평균 수익률	납입원금 대비 연 수익률을 일정기간(3, 5, 7, 10년)별로 기하평균하여 산출 = ((1+Y1)(1+Y2).....(1+Yn))^(1/n) - 1, Y = 연 수익률	연평균 수수료율	납입원금 대비 연 수수료율을 일정기간(3, 5, 7, 10년)별로 기하평균하여 산출 = ((1+F1)(1+F2).....(1+Fn))^(1/n) - 1, F = 연 수수료율