

〈 연금저축펀드 수익률 공시 〉

2016. 3.31. 기준

(단위: %)

구분	펀드명	직전 3년 연간 수익률			연평균 수익률	적립률(%)				
		2015	2014	2013		과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 7년	과거 10년
1	신영연금가치증권전환형자투자신탁(주식)	7.19	-8.96	7.75	6.01	102.91	104.98	109.16	116.61	-
2	신영연금배당증권전환형자투자신탁(주식)	7.26	7.70	18.10	12.16	103.20	111.74	127.44	140.41	-
3	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	10.81	3.65	6.99	8.50	103.80	-	-	-	-
4	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	8.70	-4.73	14.02	6.65	103.23	-	-	-	-
5	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	1.70	2.90	1.88	3.81	100.75	103.15	105.90	109.26	116.34
6	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.08	-3.34	7.27	11.73	101.04	101.75	105.16	112.17	127.33
7	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	1.11	-0.18	4.12	2.87	100.73	102.10	104.90	109.03	-
8	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	2.31	-5.49	-	2.23	101.11	-	-	-	-
9	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	-1.10	-	-	-7.59	-	-	-	-	-
10	신영마라톤통일코리아증권자투자신탁(주식)C-P형	-3.35	-13.02	-	0.15	101.07	-	-	-	-
11	신영마라톤20증권자투자신탁(채권혼합)C-P형	0.39	-	-	5.72	-	-	-	-	-
12	신영밸류고배당40증권자투자신탁(채권혼합)C-P형	-	-	-	7.01	-	-	-	-	-

[산출기준]

가. 직전 3년 연간 수익률

최초 판매일에 가입하여 20년간 매월 일정금액(30만원)을 납입했다고 가정한 경우, 각 해당연도의 1월1일~12월31일 까지 수익률(연 기준, 납입원금 대비)

(예) 2012년 9월말 기준 직전 3년 연간 수익률 : 2009, 2010, 2011년의 연간(1. 1. ~ 12.31.) 수익률(연기준, 납입 원금 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)

$$= [30(=1월분) \times 12/12 + 30(=2월분) \times 11/12 + \dots + 30(=12월분) \times 1/12] \text{ 만원}$$

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 〉

2016. 3.31. 기준

(단위: %)

- 총 납입원금 대비

펀드명	경과수수료율							
	1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
신영연금가치증권전환형자투자신탁(주식)	1.12	4.02	6.26	7.67	9.94	13.89	17.91	33.62
신영연금배당증권전환형자투자신탁(주식)	1.15	3.92	6.02	7.73	10.94	15.63	20.05	37.31
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.28	1.61	2.94	4.18	6.01	9.03	12.09	23.11
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.31	1.70	3.11	4.45	6.43	9.73	13.06	25.03
신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.57	2.15	2.68	3.28	4.45	6.76	9.34	18.84
신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.53	3.92	6.12	8.63	12.24	21.35	28.96	57.04
신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	1.70	2.98	4.19	6.22	9.41	12.54	24.15
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.23	1.23	2.14	3.03	4.37	6.62	8.90	17.08
신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.29	1.07	1.81	2.55	3.68	5.57	7.50	14.38
신영마라톤통일코리아증권자투자신탁(주식)C-P형	0.37	1.69	2.94	4.16	5.99	9.08	12.21	23.47
신영마라톤 20 증권자투자신탁(채권혼합)C-P 형	-	-	-	-	-	-	-	-
신영밸류고배당40증권자투자신탁(채권혼합)C-P형	0.10	0.31	0.51	0.72	1.03	1.55	2.08	3.99

- 총 적립금 대비

펀드명	경과수수료율							
	1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
신영연금가치증권전환형자투자신탁(주식)	1.54	1.82	1.78	1.46	1.41	1.43	1.44	1.47
신영연금배당증권전환형자투자신탁(주식)	1.54	1.82	1.76	1.28	1.41	1.43	1.43	1.46
신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.28	0.92	1.03	1.06	1.08	1.10	1.11	1.13
신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.30	1.01	1.13	1.16	1.19	1.20	1.21	1.24
신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.57	1.37	0.68	0.69	0.70	0.70	0.70	0.72
신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.41	2.04	1.21	1.42	1.32	1.61	1.56	1.58
신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	0.92	1.08	0.95	1.07	1.09	1.10	1.12
신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.22	0.72	0.78	0.80	0.81	0.83	0.83	0.85
신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.31	0.61	0.66	0.68	0.69	0.70	0.71	0.72
신영마라톤통일코리아증권자투자신탁(주식)C-P형	0.31	0.99	1.06	1.09	1.12	1.14	1.15	1.17
신영마라톤 20 증권자투자신탁(채권혼합)C-P 형	-	-	-	-	-	-	-	-
신영밸류고배당40증권자투자신탁(채권혼합)C-P형	0.10	0.17	0.18	0.19	0.19	0.19	0.20	0.20



[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