

<연금저축펀드 수익률 공시>

기준년월 : 2012년 9월 30일

상품유형: 전체

회사명	펀드명	최초설정일	판매여부	설정액 (억원)	상품 유형	직전 3년 연간수익률			연평균 수익률 [%]	적립률(%)					판매사 현황
						2009	2010	2011		과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 7년	과거 10년	
신영자산운용	신영연금증권전환형투자신탁	2001.01.31.	판매중	41	채권형	3.08	4.63	2.92	4.59	102.22	105.7	110.62	115.66	122.61	대우증권, 현대증권, 신영증권, 동양증권, IBK투자증권, 미래에 셋증권
신영자산운용	신영연금60증권전환형투자신탁	2001.02.14.	판매중	463	주식 혼합형	29.67	16.54	-1.27	17.2	104.47	109.64	122.28	134.07	175.23	
신영자산운용	신영연금30증권전환형투자신탁	2007.07.27	판매중	8	채권 혼합형	2.33	8.94	1	4.38	102.76	106.53	111.13	-	-	
신영자산운용	신영연금가치증권전환형자투자신탁	2007.12.18	판매중	92	주식형	50.85	21.79	-10.79	9.86	107.42	109.05	-	-	-	
신영자산운용	신영연금배당증권전환형자투자신탁	2007.12.18	판매중	14	주식형	41.66	22.07	-10.91	8.42	107.89	108.4	-	-	-	

<안내사항>

※ 본 수익률 공시는 매월초 정액·정기매수하는 아래1의 투자자를 가정하여 산출되었으므로, 기준의 협회 <연금상품 펀드비교> 공시화면 상의 동일 연금저축펀드의 펀드수익률(일정기간의 기준가격을 비교하여 산출)과 단순비교가 불가능합니다.

※ 상기 수익률은 매월초 정액·정기매수하는 아래1의 투자자를 가정하여 산출되었기 때문에 개별 투자자의 실제 수익률과는 상이할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 투자자가 향후 실제 수령할 금액(수수료 부과 후의 적립금) 기준으로 산출하였습니다.

1. 수익률은 30세 가입, 매월초 수정기준가격으로 30만원 매수, 납입기간 20년, 10년 거치 후 60세 연금 지급하는 가입자를 가정하여 산출되었습니다.

2. **적립률***은 상기 가입자가 공시기준일로부터 각각 과거 1, 3, 5, 7, 10년 전에 가입하였다는 가정 하에 납입한 누적원금에 대해 산출하였습니다.

* **적립률** : 적립금 / 원금 x 100

(예시) 2012년 9월말 공시기준일의 5년 **적립률**은 5년 전인 2007년 9월말에 가입한 투자자의 납입원금에 대한 공시기준일까지의 **적립률**

3. 직전 3년 연간 수익률은 상기 가입자가 펀드의 최초설정일에 가입하였다는 가정 하에서 산출된 공시기준일이 속한 연도로부터 직전 3개연도의 각 연도별 연간(1.1~12.31)수익률입니다.

(예시) 2013년 3월말 기준으로 조회시, 2012년, 2011년, 2010년 각 연도의 연간 내부수익률이 조회되며, 2013년 6월말, 9월말, 12월말 기준으로 조회할 경우에도 직전 3개연도 수익률은 변동이 없습니다.

4. 연평균 수익률은 설정이후 공시기준일까지의 평잔원금(납입원금의 납입시점에 따른 적립금 형성에 대한 기여도를 반영한 금액) 대비 운용수익을 연평균화하여 산출하였습니다.

<연금저축펀드 수수료율 공시>

기준년월 : 2012년 9월 30일

상품유형: 전체

회사명	상품명	최초설정일	판매여부	설정액	상품유형	수수료율 구분	경과기간별 수수료율							
							1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
신영자산운용	신영연금증권전환형투자신탁	2001.01.31	판매중	41	채권형	총납입원금대비 수수료율	0.57	2.15	2.68	3.28	4.45	6.44	8.47	15.65
신영자산운용	신영연금증권전환형투자신탁	2001.01.31	판매중	41	채권형	적립금대비 수수료율	0.57	1.37	0.68	0.69	0.7	0.68	0.69	0.7
신영자산운용	신영연금60증권전환형투자신탁	2001.02.14	판매중	463	주식 혼합형	총납입원금대비 수수료율	1.53	3.92	6.12	8.63	12.24	19.98	26.58	48.89
신영자산운용	신영연금60증권전환형투자신탁	2001.02.14	판매중	463	주식 혼합형	적립금대비 수수료율	1.41	2.04	1.21	1.42	1.32	1.58	1.59	1.61
신영자산운용	신영연금30증권전환형투자신탁	2007.07.27	판매중	8	채권 혼합형	총납입원금대비 수수료율	0.57	1.7	2.98	4.09	5.78	8.71	11.76	22.17
신영자산운용	신영연금30증권전환형투자신탁	2007.07.27	판매중	8	채권 혼합형	적립금대비 수수료율	0.57	0.92	1.08	0.99	1.01	1.03	1.03	1.05
신영자산운용	신영연금가치증권전환형자투자신탁	2007.12.18	판매중	92	주식형	총납입원금대비 수수료율	1.12	4.02	6.26	8	10.82	15.81	21.04	39.24
신영자산운용	신영연금가치증권전환형자투자신탁	2007.12.18	판매중	92	주식형	적립금대비 수수료율	1.54	1.82	1.78	1.71	1.74	1.76	1.78	1.81
신영자산운용	신영연금배당증권전환형자투자신탁	2007.12.18	판매중	14	주식형	총납입원금대비 수수료율	1.15	3.92	6.02	7.7	10.45	15.33	20.47	38.27
신영자산운용	신영연금배당증권전환형자투자신탁	2007.12.18	판매중	14	주식형	적립금대비 수수료율	1.54	1.82	1.76	1.68	1.72	1.74	1.75	1.78

<안내사항>

※ 펀드는 적립금 대비 수수료를 부과하므로 총납입원금 대비 수수료율은 누적납입원금의 증가 뿐만 아니라 수익률 상승으로도 적립금이 증가할 수 있어 기간경과에 따라 높아질 수 있습니다.

※ 수수료에는 펀드의 포트폴리오 구성을 위한 매매·증개수수료 및 기타비용이 포함되었으며 이는 금융투자회사가 수취하는 비용에 해당하지 않습니다.

※ 원금 대비 수수료율과 적립금 대비 수수료율은 고객이 이중으로 부담하는 것이 아니며, 고객이 부담한 수수료를 두 가지 기준(원금 또는 적립금 대비 비율)에 따라 비교하여 제시한 것입니다.

- 수수료율은 30세 가입, 매월초 기준가격으로 30만원 매수, 납입기간 20년, 10년 거치 후 60세 연금 지급하는 가입자를 가정하여 산출되었습니다.
- 공시기준일 이후 장래적립금은 공시기준일의 국고채 3년 만기 수익률로 투자된다고 가정하여 산출하였으며, 장래수수료는 산출한 장래적립금에 공시기준일의 직전 1년간 제(諸)비용 발생율을 반영하였습니다.
- 총납입원금 대비 수수료율*은 상기 가입자가 최초 설정일에 가입하였다고 가정하여 설정일로부터 경과기간까지 발생한 총 누적수수료의 현재가치를 누적원금 현재가치로 나누어 산출하였습니다.

* 총 납입원금 대비 수수료율 : 총 수수료의 현재가치 \div 총 납입원금의 현재가치 $\times 100$

(예시) 7차년 경우, (설정일 ~ 7년)동안 부과한 수수료 현재가치 \div (설정일 ~ 7년)동안 납입원금 현재가치

4. 적립금 대비 수수료율*은 상기 가입자가 최초 설정일에 가입하였다고 가정하여 산출된 해당 경과기간 말 적립금 대비 수익률입니다.

* 적립금 대비 수수료율 : 해당 연도의 연간 수수료 \div 해당 연도말 적립금 $\times 100$

(예시) 7차년의 경우, 7차년에 부과한 연간 수수료 \div 7차년말의 적립금