

〈 연금저축펀드 수익률 공시 〉

2017년 6월 30일

구분	펀드명	직전 3년 연간 수익률(%)			연평균 수익률 (%)	적립률(%)				
		2016	2015	2014		과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 7년	과거 10년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	1.16	2.31	-5.49	4.01	104.49	0	0	0	0
2	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	40.32	0	0	12.18	0	0	0	0	0
3	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	2.23	0.39	0	5.16	103.69	0	0	0	0
4	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	6.13	0	0	13.31	0	0	0	0	0
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	2.06	-1.14	0	7.88	106.25	0	0	0	0
6	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	2.16	-1.10	0	13.17	111.12	0	0	0	0
7	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	17.22	0	0	35.53	0	0	0	0	0
8	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	5.54	8.70	-4.73	12.80	117.30	123.06	0	0	0
9	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	8.76	-3.35	-13.02	12.29	115.91	120.00	0	0	0
10	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	4.63	0	0	12.71	0	0	0	0	0
11	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	19.90	0	0	7.70	105.75	0	0	0	0
12	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형	9.28	0	0	17.50	0	0	0	0	0
13	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	12.93	0	0	32.89	0	0	0	0	0
14	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	1.47	10.81	3.65	12.20	115.20	119.86	0	0	0
15	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	1.91	1.11	-0.18	3.28	104.09	105.40	107.37	110.18	0
16	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	2.85	1.08	-3.34	11.98	108.00	109.42	111.45	114.86	128.06
17	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	5.28	7.19	-8.96	8.46	113.98	118.58	121.31	125.52	0
18	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	2.42	7.26	7.70	13.72	114.56	118.25	131.58	144.24	0
19	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.74	1.70	2.90	3.39	100.40	101.63	103.82	106.66	112.64

[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 〉

2017년 6월 30일

총 납입원금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.23	1.35	2.46	3.51	5.06	7.66	10.28	19.45
2	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.31	1.11	1.87	2.63	3.77	5.69	7.65	14.47
3	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	0.06	0.13	0.18	0.27	0.41	0.56	1.06
4	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.15	0.55	0.93	1.30	1.86	2.81	3.77	7.13
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.42	1.48	2.40	3.31	4.66	6.93	9.24	17.46
6	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.31	1.85	3.25	4.59	6.58	9.90	13.26	25.03
7	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.18	0.65	1.08	1.51	2.15	3.23	4.33	8.18
8	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.31	1.70	3.25	4.67	6.64	9.84	13.03	24.39
9	신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형	0.37	1.78	3.28	4.61	6.53	9.69	12.86	24.17
10	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.14	0.53	0.89	1.25	1.79	2.71	3.63	6.87
11	신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.23	1.18	2.04	2.87	4.12	6.22	8.35	15.79
12	신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형	0.27	1.05	1.77	2.48	3.54	5.34	7.16	13.54
13	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.17	0.60	1.00	1.40	1.99	2.99	4.01	7.57
14	신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형	0.28	1.61	3.07	4.38	6.23	9.21	12.19	22.81
15	신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합)	0.57	1.70	2.98	4.19	6.22	9.61	12.86	24.58
16	신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	1.53	3.92	6.12	8.63	12.24	21.35	29.50	59.00
17	신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)	1.12	4.02	6.26	7.67	9.99	14.05	17.95	33.05
18	신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)	1.15	3.92	6.02	7.73	11.01	15.82	20.16	36.87
19	신영연금증권전환형투자신탁(채권)	0.57	2.15	2.68	3.28	4.45	6.76	9.35	18.80

총 적립금 대비

구분	펀드명	경과수수료율(%)							
		1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
1	신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.22	0.80	0.89	0.91	0.93	0.94	0.95	0.97
2	신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.30	0.62	0.66	0.68	0.70	0.71	0.71	0.73
3	신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	0.04	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05
4	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.14	0.30	0.33	0.34	0.34	0.35	0.35	0.36
5	신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형	0.24	0.73	0.78	0.80	0.82	0.83	0.83	0.85
6	신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형	0.32	1.07	1.14	1.17	1.19	1.21	1.22	1.24
7	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형	0.16	0.35	0.37	0.38	0.39	0.40	0.40	0.41
8	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.30	1.01	1.06	1.08	1.10	1.12	1.13	1.15

9	신영마라톤통일코리아증권투자자신탁(주식)C-P형	0.31	0.99	1.06	1.09	1.11	1.13	1.14	1.16
10	신영밸류고배당40증권투자자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.14	0.29	0.32	0.32	0.33	0.34	0.34	0.34
11	신영밸류고배당40증권투자자신탁(채권혼합)C-P형	0.23	0.68	0.72	0.74	0.76	0.77	0.78	0.79
12	신영밸류고배당60증권투자자신탁(주식혼합)C-P형	0.25	0.58	0.62	0.64	0.65	0.66	0.67	0.68
13	신영밸류고배당증권투자자신탁(주식)C-Pe형	0.15	0.32	0.35	0.35	0.36	0.37	0.37	0.38
14	신영밸류고배당증권투자자신탁(주식)C-P형	0.28	0.92	0.99	1.01	1.03	1.05	1.05	1.07
15	신영연금30증권전환형투자자신탁(채권혼합)	0.57	0.92	1.08	0.95	1.02	1.09	1.09	1.11
16	신영연금60증권전환형투자자신탁(주식혼합)	1.41	2.04	1.21	1.42	1.32	1.61	1.51	1.53
17	신영연금가치증권전환형투자자신탁(주식)	1.54	1.82	1.78	1.46	1.25	1.28	1.29	1.31
18	신영연금배당증권전환형투자자신탁(주식)	1.54	1.82	1.76	1.28	1.27	1.29	1.30	1.32
19	신영연금증권전환형투자자신탁(채권)	0.57	1.37	0.68	0.69	0.70	0.70	0.70	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