

〈 연금저축펀드 수익률 공시 〉

2018년 6월 30일

| 구분 | 펀드명 | 직전 3년 연간 수익률(%) | | | 연평균 수익률 (%) | 적립률(%) | | | | |
|----|----------------------------|-----------------|-------|-------|-------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| | | 2017 | 2016 | 2015 | | 과거 1년 | 과거 3년 | 과거 5년 | 과거 7년 | 과거 10년 |
| 1 | 신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형 | 5.29 | 1.16 | 2.31 | 1.79 | 98.86 | 102.58 | - | - | - |
| 2 | 신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형 | 6.87 | 40.32 | - | 6.00 | 102.38 | - | - | - | - |
| 3 | 신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형 | 4.46 | 2.23 | 0.39 | 2.28 | 99.96 | - | - | - | - |
| 4 | 신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형 | 8.44 | 6.13 | - | 3.04 | 99.51 | - | - | - | - |
| 5 | 신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형 | 8.5 | 2.06 | -1.14 | 3.28 | 99.29 | - | - | - | - |
| 6 | 신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형 | 18.65 | 2.16 | -1.10 | 4.78 | 95.17 | 107.38 | - | - | - |
| 7 | 신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형 | 17.06 | 17.22 | - | 2.48 | 95.38 | - | - | - | - |
| 8 | 신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형 | 19.53 | 5.54 | 8.70 | 6.29 | 95.14 | 108.44 | 115.84 | - | - |
| 9 | 신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형 | 18.27 | 8.76 | -3.35 | 6.38 | 96.92 | 111.56 | - | - | - |
| 10 | 신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형 | 6.14 | 4.63 | - | 0.78 | 98.18 | - | - | - | - |
| 11 | 신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형 | 6.31 | 19.9 | - | 1.18 | 97.96 | - | - | - | - |
| 12 | 신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형 | 9.21 | 9.28 | - | 1.32 | 97.02 | - | - | - | - |
| 13 | 신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형 | 16.25 | 12.93 | - | 0.55 | 94.2 | - | - | - | - |
| 14 | 신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형 | 18.39 | 1.47 | 10.81 | 5.32 | 93.97 | 104.82 | 113.24 | - | - |
| 15 | 신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형 | 0.00 | - | - | -2.30 | 96.37 | - | - | - | - |
| 16 | 신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합) | 5.31 | 1.91 | 1.11 | 2.48 | 98.36 | 101.99 | 103.65 | 106.24 | 111.79 |
| 17 | 신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합) | 10.19 | 2.85 | 1.09 | 9.94 | 96.07 | 102.48 | 104.26 | 107.56 | 118.52 |
| 18 | 신영연금가치증권전환형투자신탁(주식) | 13.56 | 5.28 | 7.19 | 4.72 | 92.57 | 101.68 | 105.59 | 110.14 | 123.64 |
| 19 | 신영연금배당증권전환형투자신탁(주식) | 17.85 | 2.42 | 7.26 | 10.10 | 95.52 | 106.41 | 113.92 | 128.56 | 151.35 |
| 20 | 신영연금증권전환형투자신탁(채권) | 0.59 | 0.74 | 1.70 | 3.14 | 100.76 | 101.44 | 103.11 | 105.39 | 110.27 |

[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 회계시점까지의 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 >

2018년 6월 30일

총 납입원금 대비

| 구분 | 펀드명 | 경과수수료율(%) | | | | | | | |
|----|----------------------------|-----------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|
| | | 1년 | 3년 | 5년 | 7년 | 10년 | 15년 | 20년 | 30년 |
| 1 | 신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형 | 0.65 | 1.87 | 2.96 | 4.00 | 5.63 | 8.42 | 11.29 | 21.22 |
| 2 | 신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형 | 1.01 | 2.47 | 3.82 | 5.23 | 7.41 | 11.15 | 14.98 | 28.20 |
| 3 | 신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형 | 0.00 | 1.11 | 2.06 | 2.97 | 4.32 | 6.60 | 8.91 | 16.83 |
| 4 | 신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형 | 0.46 | 1.12 | 1.71 | 2.34 | 3.30 | 4.95 | 6.65 | 12.50 |
| 5 | 신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형 | 0.66 | 1.89 | 2.85 | 3.87 | 5.45 | 8.15 | 10.92 | 20.52 |
| 6 | 신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형 | 0.88 | 2.84 | 4.31 | 5.83 | 8.14 | 12.09 | 16.14 | 30.21 |
| 7 | 신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형 | 0.56 | 1.36 | 2.07 | 2.81 | 3.95 | 5.91 | 7.92 | 14.87 |
| 8 | 신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형 | 0.80 | 2.33 | 4.05 | 5.59 | 7.80 | 11.48 | 15.20 | 28.24 |
| 9 | 신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형 | 0.81 | 2.32 | 4.08 | 5.54 | 7.71 | 11.36 | 15.08 | 28.08 |
| 10 | 신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형 | 0.44 | 1.06 | 1.62 | 2.22 | 3.14 | 4.73 | 6.35 | 11.96 |
| 11 | 신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형 | 0.65 | 1.77 | 2.69 | 3.66 | 5.17 | 7.77 | 10.44 | 19.64 |
| 12 | 신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형 | 0.80 | 1.97 | 3.00 | 4.09 | 5.77 | 8.66 | 11.63 | 21.87 |
| 13 | 신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형 | 0.52 | 1.25 | 1.90 | 2.59 | 3.66 | 5.48 | 7.36 | 13.83 |
| 14 | 신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형 | 0.73 | 2.22 | 3.80 | 5.20 | 7.25 | 10.68 | 14.17 | 26.39 |
| 15 | 신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형 | 0.31 | 0.65 | 1.00 | 1.38 | 1.96 | 2.96 | 3.98 | 7.49 |
| 16 | 신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합) | 0.57 | 1.70 | 2.99 | 4.03 | 6.02 | 8.98 | 11.97 | 22.39 |
| 17 | 신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합) | 1.53 | 3.93 | 6.15 | 8.68 | 12.34 | 19.70 | 26.24 | 48.03 |
| 18 | 신영연금가치증권전환형투자신탁(주식) | 1.12 | 4.03 | 5.64 | 7.33 | 9.81 | 14.18 | 18.52 | 34.02 |
| 19 | 신영연금배당증권전환형투자신탁(주식) | 1.15 | 3.93 | 5.43 | 7.58 | 10.89 | 16.21 | 21.08 | 38.39 |
| 20 | 신영연금증권전환형투자신탁(채권) | 0.57 | 2.15 | 2.69 | 3.30 | 4.48 | 6.39 | 8.43 | 15.50 |

총 적립금 대비

| 구분 | 펀드명 | 경과수수료율(%) | | | | | | | |
|----|----------------------------|-----------|------|------|------|------|------|------|------|
| | | 1년 | 3년 | 5년 | 7년 | 10년 | 15년 | 20년 | 30년 |
| 1 | 신영고배당30증권투자신탁(채권혼합)C-P형 | 0.65 | 0.99 | 0.96 | 0.99 | 1.00 | 1.02 | 1.03 | 1.05 |
| 2 | 신영글로벌고배당증권투자신탁(UH)(주식)C-P형 | 0.98 | 1.19 | 1.28 | 1.31 | 1.34 | 1.36 | 1.37 | 1.40 |
| 3 | 신영마라톤20증권투자신탁(채권혼합)C-P형 | 0.00 | 0.80 | 0.76 | 0.79 | 0.80 | 0.82 | 0.82 | 0.84 |
| 4 | 신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형 | 0.43 | 0.53 | 0.56 | 0.58 | 0.59 | 0.60 | 0.61 | 0.62 |
| 5 | 신영마라톤40증권투자신탁(채권혼합)C-P형 | 0.66 | 0.97 | 0.92 | 0.95 | 0.97 | 0.98 | 0.99 | 1.01 |
| 6 | 신영마라톤아시아밸류증권투자신탁(주식)C-P형 | 0.90 | 1.48 | 1.34 | 1.38 | 1.41 | 1.43 | 1.44 | 1.46 |
| 7 | 신영마라톤증권투자신탁(주식)C-Pe형 | 0.50 | 0.63 | 0.67 | 0.69 | 0.70 | 0.71 | 0.72 | 0.73 |

| | | | | | | | | | |
|----|----------------------------|------|------|-------|------|------|------|------|------|
| 8 | 신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형 | 0.77 | 1.21 | 1.33 | 1.25 | 1.27 | 1.28 | 1.29 | 1.32 |
| 9 | 신영마라톤통일코리아증권투자신탁(주식)C-P형 | 0.81 | 1.22 | 1.25 | 1.25 | 1.27 | 1.29 | 1.30 | 1.33 |
| 10 | 신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-Pe형 | 0.42 | 0.51 | 0.54 | 0.56 | 0.57 | 0.58 | 0.58 | 0.59 |
| 11 | 신영밸류고배당40증권투자신탁(채권혼합)C-P형 | 0.66 | 0.91 | 0.89 | 0.91 | 0.93 | 0.95 | 0.96 | 0.97 |
| 12 | 신영밸류고배당60증권투자신탁(주식혼합)C-P형 | 0.74 | 0.92 | 0.99 | 1.01 | 1.04 | 1.05 | 1.06 | 1.08 |
| 13 | 신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-Pe형 | 0.46 | 0.58 | 0.62 | 0.64 | 0.65 | 0.67 | 0.67 | 0.68 |
| 14 | 신영밸류고배당증권투자신탁(주식)C-P형 | 0.71 | 1.13 | 1.25 | 1.17 | 1.20 | 1.21 | 1.22 | 1.24 |
| 15 | 신영아이젠60증권투자신탁(주식혼합)S-P형 | 0.30 | 0.32 | 0.34 | 0.35 | 0.36 | 0.36 | 0.37 | 0.37 |
| 16 | 신영연금30증권전환형투자신탁(채권혼합) | 0.57 | 0.92 | 1.08 | 1.08 | 1.13 | 1.06 | 1.07 | 1.09 |
| 17 | 신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합) | 1.41 | 2.04 | 1.21 | 1.42 | 1.32 | 1.62 | 1.49 | 1.51 |
| 18 | 신영연금지치증권전환형투자신탁(주식) | 1.54 | 1.82 | 41.44 | 1.51 | 1.43 | 1.45 | 1.46 | 1.49 |
| 19 | 신영연금배당증권전환형투자신탁(주식) | 1.55 | 1.82 | 39.74 | 1.44 | 1.42 | 1.43 | 1.44 | 1.46 |
| 20 | 신영연금증권전환형투자신탁(채권) | 0.57 | 1.37 | 0.68 | 0.69 | 0.70 | 0.72 | 0.70 | 0.71 |

[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