

## 〈 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	신영글로벌고배당증권자투자신탁(UH)(주식)C-P형	6.87	40.32	-	6.00	102.38	-	-	-	-
3	신영마라톤20증권자투자신탁(채권혼합)C-P형	4.46	2.23	0.39	2.28	99.96	-	-	-	-
4	신영마라톤40증권자투자신탁(채권혼합)C-Pe형	8.44	6.13	-	3.04	99.51	-	-	-	-
5	신영마라톤40증권자투자신탁(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	신영마라톤통일코리아증권자투자신탁(주식)C-P형	18.27	8.76	-3.35	6.38	96.92	111.56	-	-	-
10	신영밸류고배당40증권자투자신탁(채권혼합)C-Pe형	6.14	4.63	-	0.78	98.18	-	-	-	-
11	신영밸류고배당40증권자투자신탁(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	신영밸류고배당증권자투자신탁(주식)C-Pe형	16.25	12.93	-	0.55	94.2	-	-	-	-
14	신영밸류고배당증권자투자신탁(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	신영연금가치증권전환형자투자신탁(주식)	13.56	5.28	7.19	4.72	92.57	101.68	105.59	110.14	123.64
19	신영연금배당증권전환형자투자신탁(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 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)×12/12 + 30(=2월분)×11/12 + ⋯ + 30(=12월분) × 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	신영글로벌고배당증권자투자신탁(UH)(주식)C-P형	1.01	2.47	3.82	5.23	7.41	11.15	14.98	28.20
3	신영마라톤20증권자투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	1.11	2.06	2.97	4.32	6.60	8.91	16.83
4	신영마라톤40증권자투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.46	1.12	1.71	2.34	3.30	4.95	6.65	12.50
5	신영마라톤40증권자투자신탁(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	신영마라톤통일코리아증권자투자신탁(주식)C-P형	0.81	2.32	4.08	5.54	7.71	11.36	15.08	28.08
10	신영밸류고배당40증권자투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.44	1.06	1.62	2.22	3.14	4.73	6.35	11.96
11	신영밸류고배당40증권자투자신탁(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	신영밸류고배당증권자투자신탁(주식)C-Pe형	0.52	1.25	1.90	2.59	3.66	5.48	7.36	13.83
14	신영밸류고배당증권자투자신탁(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	신영연금가치증권전환형자투자신탁(주식)	1.12	4.03	5.64	7.33	9.81	14.18	18.52	34.02
19	신영연금배당증권전환형자투자신탁(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	신영글로벌고배당증권자투자신탁(UH)(주식)C-P형	0.98	1.19	1.28	1.31	1.34	1.36	1.37	1.40
3	신영마라톤20증권자투자신탁(채권혼합)C-P형	0.00	0.80	0.76	0.79	0.80	0.82	0.82	0.84
4	신영마라톤40증권자투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.43	0.53	0.56	0.58	0.59	0.60	0.61	0.62
5	신영마라톤40증권자투자신탁(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



## 신영자산운용

8	신영마라톤증권투자신탁(주식)C-P형	0.77	1.21	1.33	1.25	1.27	1.28	1.29	1.32
9	신영마라톤통일코리아증권자투자신탁(주식)C-P형	0.81	1.22	1.25	1.25	1.27	1.29	1.30	1.33
10	신영밸류고배당40증권자투자신탁(채권혼합)C-Pe형	0.42	0.51	0.54	0.56	0.57	0.58	0.58	0.59
11	신영밸류고배당40증권자투자신탁(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	신영밸류고배당증권자투자신탁(주식)C-Pe형	0.46	0.58	0.62	0.64	0.65	0.67	0.67	0.68
14	신영밸류고배당증권자투자신탁(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	신영연금가치증권전환형자투자신탁(주식)	1.54	1.82	41.44	1.51	1.43	1.45	1.46	1.49
19	신영연금배당증권전환형자투자신탁(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 것 이 아님