

[연금지축펀드 비교공시 - 수익률]

기준년월: 2018년 9월

No.	상품명	최초설정일	판매여부	설정액 (억원)	상품유형	직전3년 연간수익률(%)			설정이후 연평균 수익률(%)	적립률(%)				
						2017년	2016년	2015년		과거1년 적립률	과거3년 적립률	과거5년 적립률	과거7년 적립률	과거10년 적립률
						1	슈로더 다이나믹 아시아 연금 증권 자투자신탁(주식) 종류C	2015-03-16	판매중	21	주식형	30.46	1.33	-13.17
2	슈로더 다이나믹 아시아 연금 증권 자투자신탁(주식) 종류C-e	2015-03-16	판매중	10	주식형	31.07	1.81	-12.74	8.55	95.79	114.28			
3	슈로더 다이나믹 아시아 연금 증권 자투자신탁(주식) 종류S	2015-03-30	판매중	1	주식형	31.36	2.05	-12.53	8.82	95.91	114.70			
4	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁H(주식-재간접형)종류S-P	2015-09-16	판매중	0	재간접형	21.89	12.39	16.65	11.80	101.84	118.20			
5	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁H(주식-재간접형)종류C-P	2015-09-21	판매중	1	재간접형	21.07	11.63	15.90	10.95	101.46	116.88			
6	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁UH(주식-재간접형)종류S-P	2015-10-29	판매중	1	재간접형	15.22	14.32	25.88	10.78	101.83				
7	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁UH(주식-재간접형)종류C-P	2015-09-22	판매중	1	재간접형	14.45	12.84	24.79	10.01	101.45	115.43			
8	슈로더아시아에셋인컴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류S-P	2015-09-02	판매중	1	재간접형	11.39	2.87	3.41	2.71	98.13	104.18			
9	슈로더아시아에셋인컴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-Pe	2016-10-18	판매중	0	재간접형	9.76	-10.91		0.16	97.96				
10	슈로더이머징위너스증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-P	2017-01-19	판매중	157	재간접형	22.04			-3.64	92.13				
11	슈로더이머징위너스증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-Pe	2017-06-23	판매중	26	재간접형	14.13			-9.99	92.34				
12	슈로더글로벌타겟리턴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류S-P	2018-04-04	판매중	0	재간접형				2.62					
13	슈로더글로벌타겟리턴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-P	2018-04-04	판매중	39	재간접형				2.14					
14	슈로더글로벌타겟리턴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-Pe	2018-04-04	판매중	4	재간접형				2.46					
15	슈로더이머징위너스증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)종류S-P	2017-05-16	판매중	1	재간접형	16.60			-8.38	92.43				
16	슈로더글로벌멀티에셋인컴증권투자신탁(채권혼합-재간접형)종류C-Pe	2017-11-23	판매중	0	재간접형	14.85			-1.64					
17	슈로더 글로벌 배당프리미엄 증권 자투자신탁(주식-재간접형)종류C-Pe	2017-09-07	판매중	1	재간접형	18.18			0.29	100.16				
18	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁H(주식-재간접형)종류C-Pe	2017-10-19	판매중	0	재간접형	0.00			4.00					
19	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁UH(주식-재간접형)종류C-Pe	2017-10-19	판매중	0	재간접형	-43.77			-0.47					
20	슈로더브릭스연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류C-e	2018-04-16	판매중	0	재간접형				-19.40					
21	슈로더차이나그로스증권자투자신탁A(주식)종류S-P	2017-09-05	판매중	0	주식형	23.49			-11.93	93.54				
22	슈로더브릭스연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류S	2014-04-24	판매중	2	재간접형	33.24	13.31	-12.83	9.36	94.45	118.35			
23	슈로더브릭스연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류C	2008-09-29	판매중	2	재간접형	32.51	11.83	-10.85	4.81	94.08	116.97	120.05	122.48	124.26
24	슈로더유로연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류C	2014-04-28	판매중	448	재간접형	15.02	4.36	8.03	7.29	99.48	111.28			
25	슈로더유로연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류C-e	2014-04-28	판매중	77	재간접형	15.56	4.84	8.54	7.86	99.73	112.12			
26	슈로더유로연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류S	2014-04-28	판매중	8	재간접형	15.81	5.06	8.77	8.13	99.85	112.51			
27	슈로더글로벌멀티에셋인컴증권투자신탁(채권혼합-재간접형)종류C-P	2014-06-25	판매중	20	재간접형	3.60	6.80	-7.87	0.76	99.00	101.99			
28	슈로더 아시아안 에셋 인컴 증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-P	2014-08-11	판매중	4	재간접형	10.80	4.01	-4.18	2.12	97.70	102.85			
29	슈로더 글로벌 배당프리미엄 증권 자투자신탁(주식-재간접형)종류C-P	2017-09-04	판매중	1	재간접형	17.54			-0.21	99.89				
30	슈로더 글로벌 배당프리미엄 증권 자투자신탁(주식-재간접형)종류S-P	2014-12-04	판매중	2	재간접형	15.52	10.82	-6.93	7.21	100.31	112.74			

[산출 기준]

1. 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

2. 설정이후 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)

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

3. 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

4. 기타 사항

* 수익률 공시는 매월초 정액·정기매수하는 투자자를 가정하여 산출되었으므로, 기존의 협회 <연금상품 펀드비교> 공시화면 상의 동일 연금저축펀드의

펀드수익률(일정기간의 기준가격을 비교하여 산출)과 단순비교가 불가능

* 수익률 및 적립률은 고객이 부담하는 일체의 수수료를 차감후 계산

* 상기 수익률 및 적립률은 수익률은 일정한 가정에 따라 산출되었기 때문에 고객별 실제 수익률 및 적립률과는 상이할 수 있음

[연금지축펀드 비교공시 - 수수료율]

기준년월: 2018년 9월

	상품명	최초설정일	판매여부	설정액 (억원)	상품유형	수수료율 구분	경과기간별 수수료율(%)							
							1년경과 수수료율	3년경과 수수료율	5년경과 수수료율	7년경과 수수료율	10년경과 수수료율	15년경과 수수료율	20년경과 수수료율	30년경과 수수료율
1	슈로더 다이나믹 아시아 연금 증권 자투자신탁(주식) 종류C	2015-03-16	판매중	21	주식형	총납입원금대비	1.02	3.48	5.72	7.80	10.95	16.27	21.71	40.86
	슈로더 다이나믹 아시아 연금 증권 자투자신탁(주식) 종류C	2015-03-16			주식형	적립금대비	1.06	1.62	1.80	1.85	1.88	1.91	1.93	1.96
2	슈로더 다이나믹 아시아 연금 증권 자투자신탁(주식) 종류C-e	2015-03-16	판매중	10	주식형	총납입원금대비	0.78	2.68	4.40	5.99	8.38	12.43	16.56	31.15
	슈로더 다이나믹 아시아 연금 증권 자투자신탁(주식) 종류C-e	2015-03-16			주식형	적립금대비	0.81	1.22	1.37	1.41	1.43	1.45	1.46	1.49
3	슈로더 다이나믹 아시아 연금 증권 자투자신탁(주식) 종류S	2015-03-30	판매중	1	주식형	총납입원금대비	0.66	2.30	3.78	5.13	7.17	10.63	14.16	26.61
	슈로더 다이나믹 아시아 연금 증권 자투자신탁(주식) 종류S	2015-03-30			주식형	적립금대비	0.69	1.04	1.17	1.20	1.22	1.24	1.25	1.27
4	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁H(주식-재간접형)종류S-P	2015-09-16	판매중	0	재간접형	총납입원금대비	0.39	1.32	2.18	3.01	4.24	6.31	8.41	15.82
	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁H(주식-재간접형)종류S-P	2015-09-16			재간접형	적립금대비	0.38	0.65	0.70	0.71	0.73	0.74	0.74	0.76
5	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁H(주식-재간접형)종류C-P	2015-09-21	판매중	1	재간접형	총납입원금대비	0.78	2.51	4.14	5.70	8.04	11.98	15.98	30.08
	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁H(주식-재간접형)종류C-P	2015-09-21			재간접형	적립금대비	0.76	1.25	1.32	1.36	1.38	1.40	1.42	1.44
6	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁UH(주식-재간접형)종류S-P	2015-10-29	판매중	1	재간접형	총납입원금대비	0.37	1.29	2.14	2.96	4.18	6.23	8.33	15.68
	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁UH(주식-재간접형)종류S-P	2015-10-29			재간접형	적립금대비	0.36	0.65	0.69	0.71	0.72	0.73	0.74	0.75
7	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁UH(주식-재간접형)종류C-P	2015-09-22	판매중	1	재간접형	총납입원금대비	0.79	2.49	4.09	5.64	7.96	11.88	15.87	29.88
	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁UH(주식-재간접형)종류C-P	2015-09-22			재간접형	적립금대비	0.77	1.24	1.32	1.35	1.38	1.40	1.41	1.44
8	슈로더아시아안셋인컴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류S-P	2015-09-02	판매중	1	재간접형	총납입원금대비	0.18	0.56	0.92	1.29	1.84	2.78	3.74	7.09
	슈로더아시아안셋인컴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류S-P	2015-09-02			재간접형	적립금대비	0.17	0.31	0.32	0.33	0.34	0.34	0.34	0.35
9	슈로더아시아안셋인컴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-Pe	2016-10-18	판매중	0	재간접형	총납입원금대비	0.37	1.03	1.70	2.38	3.42	5.19	7.00	13.29
	슈로더아시아안셋인컴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-Pe	2016-10-18			재간접형	적립금대비	0.35	0.56	0.60	0.62	0.63	0.64	0.65	0.66
10	슈로더이머징위너스증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-P	2017-01-19	판매중	157	재간접형	총납입원금대비	1.41	3.32	5.44	7.62	10.95	16.62	22.43	42.61
	슈로더이머징위너스증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-P	2017-01-19			재간접형	적립금대비	1.21	1.80	1.93	1.99	2.03	2.07	2.08	2.12
11	슈로더이머징위너스증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-Pe	2017-06-23	판매중	26	재간접형	총납입원금대비	1.01	2.56	4.28	6.04	8.72	13.27	17.93	34.09
	슈로더이머징위너스증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-Pe	2017-06-23			재간접형	적립금대비	1.08	1.44	1.55	1.60	1.63	1.66	1.67	1.70
12	슈로더글로벌태터리턴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류S-P	2018-04-04	판매중	0	재간접형	총납입원금대비	0.50	1.43	2.38	3.33	4.78	7.24	9.75	18.50
	슈로더글로벌태터리턴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류S-P	2018-04-04			재간접형	적립금대비	0.50	0.78	0.84	0.86	0.88	0.89	0.90	0.92
13	슈로더글로벌태터리턴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-P	2018-04-04	판매중	39	재간접형	총납입원금대비	0.77	2.22	3.68	5.15	7.39	11.19	15.08	28.60
	슈로더글로벌태터리턴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-P	2018-04-04			재간접형	적립금대비	0.77	1.20	1.29	1.33	1.36	1.38	1.39	1.41
14	슈로더글로벌태터리턴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-Pe	2018-04-04	판매중	4	재간접형	총납입원금대비	0.60	1.71	2.84	3.97	5.70	8.63	11.63	22.06
	슈로더글로벌태터리턴증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류C-Pe	2018-04-04			재간접형	적립금대비	0.59	0.93	1.00	1.02	1.05	1.06	1.07	1.09
15	슈로더이머징위너스증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)종류S-P	2017-05-16	판매중	1	재간접형	총납입원금대비	0.96	2.31	3.86	5.44	7.84	11.94	16.13	30.65
	슈로더이머징위너스증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)종류S-P	2017-05-16			재간접형	적립금대비	0.99	1.29	1.39	1.43	1.46	1.49	1.50	1.53
16	슈로더글로벌멀티에셋인컴증권투자신탁(채권혼합-재간접형)종류C-Pe	2017-11-23	판매중	0	재간접형	총납입원금대비	0.31	0.84	1.38	1.94	2.78	4.21	5.68	10.77
	슈로더글로벌멀티에셋인컴증권투자신탁(채권혼합-재간접형)종류C-Pe	2017-11-23			재간접형	적립금대비	0.31	0.45	0.49	0.50	0.51	0.52	0.52	0.53
17	슈로더 글로벌 배당프리미엄 증권 자투자신탁(주식-재간접형)종류C-Pe	2017-09-07	판매중	1	재간접형	총납입원금대비	0.38	1.07	1.77	2.48	3.56	5.39	7.26	13.78
	슈로더 글로벌 배당프리미엄 증권 자투자신탁(주식-재간접형)종류C-Pe	2017-09-07			재간접형	적립금대비	0.38	0.58	0.62	0.64	0.65	0.66	0.67	0.68
18	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁H(주식-재간접형)종류C-Pe	2017-10-19	판매중	0	재간접형	총납입원금대비	0.43	0.98	1.58	2.20	3.15	4.76	6.41	12.14
	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁H(주식-재간접형)종류C-Pe	2017-10-19			재간접형	적립금대비	0.42	0.51	0.55	0.56	0.58	0.58	0.59	0.60
19	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁UH(주식-재간접형)종류C-Pe	2017-10-19	판매중	0	재간접형	총납입원금대비	0.46	1.21	1.99	2.78	3.98	6.03	8.13	15.42
	슈로더선진국중소형주증권자투자신탁UH(주식-재간접형)종류C-Pe	2017-10-19			재간접형	적립금대비	0.47	0.65	0.70	0.72	0.73	0.74	0.75	0.76
20	슈로더브릭스연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류C-e	2018-04-16	판매중	0	재간접형	총납입원금대비	0.65	1.92	3.19	4.48	6.44	9.77	13.18	25.01
	슈로더브릭스연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류C-e	2018-04-16			재간접형	적립금대비	0.66	1.05	1.13	1.16	1.19	1.21	1.22	1.24

21	슈로더차이나그로스증권자투자신탁A(주식)종류S-P	2017-09-05	판매중	0	주식형	총납입원금대비	0.73	2.06	3.46	4.87	7.02	10.67	14.42	27.39
	슈로더차이나그로스증권자투자신탁A(주식)종류S-P	2017-09-05			주식형	적립금대비	0.79	1.16	1.24	1.28	1.31	1.33	1.34	1.36
22	슈로더브릭스연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류S	2014-04-24	판매중	2	재간접형	총납입원금대비	0.62	1.73	3.30	4.60	6.49	9.62	12.79	24.00
	슈로더브릭스연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류S	2014-04-24			재간접형	적립금대비	0.58	0.89	1.04	1.06	1.08	1.10	1.11	1.13
23	슈로더브릭스연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류C	2008-09-29	판매중	2	재간접형	총납입원금대비	1.79	4.84	6.64	7.93	10.67	15.96	21.21	39.71
	슈로더브릭스연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류C	2008-09-29			재간접형	적립금대비	1.40	2.77	2.02	2.00	1.89	1.77	1.78	1.81
24	슈로더유로연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류C	2014-04-28	판매중	448	재간접형	총납입원금대비	1.15	2.99	5.00	6.83	9.58	14.19	18.89	35.48
	슈로더유로연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류C	2014-04-28			재간접형	적립금대비	1.01	1.41	1.56	1.59	1.62	1.64	1.66	1.69
25	슈로더유로연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류C-e	2014-04-28	판매중	77	재간접형	총납입원금대비	0.88	2.24	3.68	5.01	6.98	10.31	13.70	25.71
	슈로더유로연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류C-e	2014-04-28			재간접형	적립금대비	0.77	1.04	1.12	1.15	1.17	1.19	1.19	1.22
26	슈로더유로연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류S	2014-04-28	판매중	8	재간접형	총납입원금대비	0.72	1.88	3.07	4.15	5.77	8.51	11.29	21.17
	슈로더유로연금증권자투자신탁(주식-재간접형)종류S	2014-04-28			재간접형	적립금대비	0.63	0.88	0.92	0.94	0.96	0.97	0.98	1.00
27	슈로더글로벌멀티에셋인컴증권투자신탁(채권혼합-재간접형)종류C-P	2014-06-25	판매중	20	재간접형	총납입원금대비	0.59	1.67	2.80	3.93	5.65	8.59	11.60	22.05
	슈로더글로벌멀티에셋인컴증권투자신탁(채권혼합-재간접형)종류C-P	2014-06-25			재간접형	적립금대비	0.61	0.92	1.01	1.03	1.05	1.07	1.08	1.10
28	슈로더 아시아안 에셋 인컴 증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류 C-P	2014-08-11	판매중	4	재간접형	총납입원금대비	0.62	1.83	3.04	4.23	6.04	9.14	12.30	23.32
	슈로더 아시아안 에셋 인컴 증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류 C-P	2014-08-11			재간접형	적립금대비	0.65	0.95	1.05	1.08	1.10	1.12	1.13	1.15
29	슈로더 글로벌 배당프리미엄 증권 자투자신탁(주식-재간접형)종류C-P	2017-09-04	판매중	1	재간접형	총납입원금대비	0.65	1.87	3.11	4.37	6.27	9.51	12.81	24.31
	슈로더 글로벌 배당프리미엄 증권 자투자신탁(주식-재간접형)종류C-P	2017-09-04			재간접형	적립금대비	0.65	1.02	1.10	1.13	1.15	1.17	1.18	1.20
30	슈로더 글로벌 배당프리미엄 증권 자투자신탁(주식-재간접형)종류S-P	2014-12-04	판매중	2	재간접형	총납입원금대비	0.21	0.67	1.17	1.64	2.33	3.49	4.67	8.81
	슈로더 글로벌 배당프리미엄 증권 자투자신탁(주식-재간접형)종류S-P	2014-12-04			재간접형	적립금대비	0.22	0.34	0.39	0.40	0.41	0.41	0.42	0.42

[산출 기준]

1. 산출 가정 : 최초 판매일에 가입하여 20년간 매월 일정금액(30만원)을 납입하고 그 이후 10년이 지나서 연금을 수령하는 것으로 가정

2. 원금 대비 수수료율 = 총 수수료의 합계 ÷ 총 납입원금의 합계

(예) 연금지축 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]

3. 적립금 대비 수수료율 = (해당 연차의 연간 수수료) ÷ (해당 연차말 시점의 적립금)

(예) 연금지축 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]

4. 기타 사항

* 상기 수수료율은 고객이 부담하는 일체의 수수료를 기준으로 계산됨

* 상기 수수료율은 일정한 가정에 따라 산출되었기 때문에 고객별 실제 수수료율은 납입금액 및 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