

[연금저축펀드 비교공시 - 수익률]

기준년월: 2018년 3월

회사명	상품명	최초 설정일	판매 여부	설정액 (억원)	상품 유형	직전3년 연간수익률(%)			설정이후 연평균 수익률(%)	적립률(%)				
						2017년	2016년	2015년		과거1년 적립률	과거3년 적립률	과거5년 적립률	과거7년 적립률	과거10년 적립률
슈로더투신 운용	슈로더 다이나믹아시아 연금 증권 자투자신탁(주식)종류C	2015.3.16	판매중	17.8	주식형	30.46	1.33	-13.17	15.25	106.08	123.51			
슈로더투신 운용	슈로더 다이나믹아시아 연금 증권 자투자신탁(주식)종류C-e	2015.3.16	판매중	12.7	주식형	31.07	1.81	-12.74	15.86	106.35	124.45			
슈로더투신 운용	슈로더 다이나믹아시아 연금 증권 자투자신탁(주식)종류S	2015.3.30	판매중	0.1	주식형	31.36	2.05	-12.53	16.15	106.48	124.89			
슈로더투신 운용	슈로더선진국중소형주증권자 투자신탁H(주식-재간접형)종류 S-P	2015.9.16	판매중	0.2	재간접 형	21.89	12.39	16.65	13.03	103.17				
슈로더투신 운용	슈로더선진국중소형주증권자 투자신탁H(주식-재간접형)종류 C-P	2015.9.21	판매중	1.1	재간접 형	21.07	11.63	15.90	12.20	102.78				
슈로더투신 운용	슈로더선진국중소형주증권자 투자신탁UH(주식-재간접형)종 류S-P	2015.10.29	판매중	0.5	재간접 형	15.22	14.32	25.88	11.30	102.33				
슈로더투신 운용	슈로더선진국중소형주증권자 투자신탁UH(주식-재간접형)종 류C-P	2015.9.22	판매중	1.1	재간접 형	14.45	12.84	24.79	10.53	101.95				
슈로더투신 운용	슈로더아시아에셋인컴증권투 자신탁(주식혼합-재간접형) 종 류S-P	2015.9.2	판매중	1.5	재간접 형	11.39	2.87	3.41	5.22	100.20				
슈로더투신 운용	슈로더아시아에셋인컴증권투 자신탁(주식혼합-재간접형) 종 류C-Pe	2016.10.18	판매중	0.6	재간접 형	9.76	-10.91		2.92	100.03				
슈로더투신 운용	슈로더이머징위너스증권자투 자신탁(주식혼합)종류C-P	2017.1.19	판매중	152.3	혼합주 식형	22.04			16.06	107.42				

슈로더투신 운용	슈로더이머징위너스증권자투자 자산탁(주식혼합)종류C-Pe	2017.6.23	판매중	27.3	혼합주 식형	14.13			9.32					
슈로더투신 운용	슈로더이머징위너스증권자투자 자산탁(주식혼합)종류S-P	2017.5.16	판매중	0.5	혼합주 식형	16.60			11.20					
슈로더투신 운용	슈로더글로벌멀티에셋인컴증권 투자자산탁(채권혼합-재간접 형)종류C-Pe	2017.11.23	판매중	0.0	재간접 형	14.85			-9.86					
슈로더투신 운용	슈로더 글로벌 배당프리미엄 증권 자투자자산탁(주식-재간접 형)종류C-Pe	2017.9.7	판매중	0.2	재간접 형	18.18			0.01					
슈로더투신 운용	슈로더선진국중소형주증권자 투자자산탁H(주식-재간접형)종류 C-Pe	2017.10.19	판매중	0.0	재간접 형	0.00			-4.08					
슈로더투신 운용	슈로더선진국중소형주증권자 투자자산탁UH(주식-재간접형)종 류C-Pe	2017.10.19	판매중	0.0	재간접 형	-43.77			-24.53					
슈로더투신 운용	슈로더차이나그로스증권자투자 자산탁A(주식)종류S-P	2017.9.5	판매중	0.4	주식형	23.49			3.59					
슈로더투신 운용	슈로더브릭스연금증권자투자 자산탁E(주식)종류S	2014.4.24	판매중	1.2	주식형	33.24	13.31	-12.83	17.67	111.84	134.46			
슈로더투신 운용	슈로더브릭스연금증권자투자 자산탁E(주식)종류C	2008.9.29	판매중	3.0	주식형	32.51	11.83	-10.85	7.79	111.41	132.96	134.85	135.01	
슈로더투신 운용	슈로더 유로 연금 증권 자투자 자산탁 (주식-재간접형)종류C	2014.4.28	판매중	507.6	주식형	15.02	4.36	8.03	8.32	100.43	112.12			

슈로더투신 운용	슈로더 유로 연금 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)종류C-e	2014.4.28	판매중	94.0	주식형	15.56	4.84	8.54	8.89	100.69	112.95			
슈로더투신 운용	슈로더 유로 연금 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)종류S	2014.4.28	판매중	10.0	주식형	15.81	5.06	8.77	9.16	100.81	113.34			
슈로더투신 운용	슈로더글로벌멀티에셋인컴증권투자신탁(채권혼합-재간접형)종류C-P	2014.6.25	판매중	21.6	재간접형	3.60	6.80	-7.87	1.09	98.99	102.46			
슈로더투신 운용	슈로더 아시아에셋인컴 증권투자신탁(주식혼합-재간접형)종류 C-P	2014.8.11	판매중	2.5	재간접형	10.80	4.01	-4.18	3.91	99.76	106.42			
슈로더투신 운용	슈로더 글로벌 배당프리미엄 증권 자투자신탁(주식-재간접형)종류C-P	2017.9.4	판매중	0.3	재간접형	17.54			-0.49					
슈로더투신 운용	슈로더 글로벌 배당프리미엄 증권 자투자신탁(주식-재간접형)종류S-P	2014.12.4	판매중	2.2	재간접형	15.52	10.82	-6.93	9.44	104.40	115.60			

[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)×12/12 + 30(=2월분)×11/12 +... +30(=12월분)×1/12] 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

[연금저축펀드 비교공시 - 수수료율]

기준년월: 2018년 3월

회사명	상품명	최초 설정일	판매 여부	설정 액(억 원)	상품 유형	수수료 율구분	경과기간별 수수료율(%)							
							1년경과 수수료율	3년경과 수수료율	5년경과 수수료율	7년경과 수수료율	10년경과 수수료율	15년경과 수수료율	20년경과 수수료율	30년경과 수수료율
슈로더투신 운용	슈로더 다이나믹아시아 연 금 증권 자투자신탁(주식) 종류C	2015.3.16	판매중	17.8	주식형	총납입 원금	1.02	3.47	5.74	7.89	11.06	16.38	21.80	40.66
						적립금	1.06	1.62	1.77	1.81	1.85	1.87	1.89	1.92
슈로더투신 운용	슈로더 다이나믹아시아 연 금 증권 자투자신탁(주식) 종류C-e	2015.3.16	판매중	12.7	주식형	총납입 원금	0.78	2.68	4.39	6.01	8.40	12.42	16.52	30.79
						적립금	0.81	1.22	1.34	1.37	1.40	1.42	1.43	1.45
슈로더투신 운용	슈로더 다이나믹아시아 연 금 증권 자투자신탁(주식) 종류S	2015.3.30	판매중	0.1	주식형	총납입 원금	0.66	2.30	3.75	5.12	7.16	10.57	14.05	26.17
						적립금	0.69	1.04	1.14	1.16	1.19	1.20	1.21	1.23
슈로더투신 운용	슈로더선진국중소형주증권 자투자신탁H(주식-재간접 형)종류S-P	2015.9.16	판매중	0.2	재간접 형	총납입 원금	0.39	1.31	2.15	2.96	4.19	6.26	8.37	15.68
						적립금	0.38	0.66	0.69	0.71	0.73	0.74	0.74	0.76
슈로더투신 운용	슈로더선진국중소형주증권 자투자신탁H(주식-재간접 형)종류C-P	2015.9.21	판매중	1.1	재간접 형	총납입 원금	0.78	2.49	4.08	5.63	7.96	11.90	15.93	29.84
						적립금	0.76	1.26	1.32	1.36	1.38	1.40	1.41	1.44
슈로더투신 운용	슈로더선진국중소형주증권 자투자신탁UH(주식-재간접 형)종류S-P	2015.10.29	판매중	0.5	재간접 형	총납입 원금	0.37	1.28	2.10	2.91	4.12	6.18	8.28	15.52
						적립금	0.36	0.65	0.69	0.71	0.72	0.73	0.74	0.75
슈로더투신 운용	슈로더선진국중소형주증권 자투자신탁UH(주식-재간접 형)종류C-P	2015.9.22	판매중	1.1	재간접 형	총납입 원금	0.79	2.46	4.02	5.55	7.87	11.79	15.79	29.61
						적립금	0.77	1.25	1.32	1.35	1.38	1.40	1.41	1.44
슈로더투신 운용	슈로더아시아에셋인컴증권 투자신탁(주식혼합-재간접 형)종류S-P	2015.9.2	판매중	1.5	재간접 형	총납입 원금	0.18	0.56	0.93	1.30	1.86	2.81	3.78	7.11
						적립금	0.17	0.30	0.32	0.33	0.34	0.34	0.34	0.35
슈로더투신 운용	슈로더아시아에셋인컴증권 투자신탁(주식혼합-재간접 형)종류C-Pe	2016.10.18	판매중	0.6	재간접 형	총납입 원금	0.37	1.04	1.72	2.41	3.46	5.24	7.06	13.31
						적립금	0.35	0.56	0.60	0.62	0.63	0.64	0.65	0.66

슈로더투신 운용	슈로더이머징위너스증권자 투자신탁(주식혼합)종류C- P	2017.1.19	판매중	152.3	혼합주 식형	총납입 원금	1.41	3.81	6.22	8.65	12.33	18.59	25.00	47.02
						적립금	1.21	1.98	2.11	2.17	2.21	2.25	2.27	2.31
슈로더투신 운용	슈로더이머징위너스증권자 투자신탁(주식혼합)종류C- Pe	2017.6.23	판매중	27.3	혼합주 식형	총납입 원금	1.00	2.88	4.76	6.66	9.54	14.45	19.47	36.70
						적립금	0.97	1.55	1.66	1.70	1.74	1.77	1.78	1.81
슈로더투신 운용	슈로더이머징위너스증권자 투자신탁(주식혼합)종류S-P	2017.5.16	판매중	0.5	혼합주 식형	총납입 원금	0.92	2.68	4.42	6.18	8.86	13.41	18.06	34.03
						적립금	0.89	1.43	1.54	1.58	1.61	1.64	1.65	1.68
슈로더투신 운용	슈로더글로벌멀티에셋인컴 증권투자신탁(채권혼합-재 간접형)종류C-Pe	2017.11.23	판매중	0.0	재간접 형	총납입 원금	0.24	0.67	1.12	1.57	2.25	3.41	4.60	8.67
						적립금	0.24	0.37	0.39	0.40	0.41	0.42	0.42	0.43
슈로더투신 운용	슈로더 글로벌 배당프리미 엄 증권 자투자신탁(주식- 재간접형)종류C-Pe	2017.9.7	판매중	0.2	재간접 형	총납입 원금	0.36	1.02	1.69	2.37	3.41	5.17	6.97	13.15
						적립금	0.36	0.55	0.59	0.61	0.62	0.63	0.64	0.65
슈로더투신 운용	슈로더선진국중소형주증권 자투자신탁H(주식-재간접 형)종류C-Pe	2017.10.19	판매중	0.0	재간접 형	총납입 원금	0.10	0.25	0.41	0.58	0.83	1.26	1.70	3.21
						적립금	0.10	0.14	0.15	0.15	0.15	0.15	0.16	0.16
슈로더투신 운용	슈로더선진국중소형주증권 자투자신탁UH(주식-재간접 형)종류C-Pe	2017.10.19	판매중	0.0	재간접 형	총납입 원금	0.29	0.83	1.38	1.94	2.79	4.23	5.71	10.78
						적립금	0.30	0.46	0.49	0.50	0.51	0.52	0.53	0.54
슈로더투신 운용	슈로더차이나그로스증권자 투자신탁A(주식)종류S-P	2017.9.5	판매중	0.4	재간접 형	총납입 원금	0.75	2.14	3.55	4.98	7.14	10.82	14.60	27.52
						적립금	0.75	1.16	1.24	1.28	1.31	1.33	1.34	1.36
슈로더투신 운용	슈로더브릭스연금증권자투 자신탁E(주식)종류S	2014.4.24	판매중	1.2	주식형	총납입 원금	0.62	1.72	3.40	4.86	6.90	10.20	13.50	25.04
						적립금	0.58	0.89	1.06	1.08	1.10	1.11	1.12	1.14

슈로더투신 운용	슈로더브릭스연금증권자투 자신탁E(주식)종류C	2008.9.29	판매중	3.0	주식형	총납입 원금	1.79	4.83	6.63	7.91	10.69	16.72	22.43	41.90
						적립금	1.40	2.77	2.02	2.00	1.76	1.79	1.80	1.83
슈로더투신 운용	슈로더 유료 연금 증권 자 투자신탁 (주식)종류C	2014.4.28	판매중	507.6	주식형	총납입 원금	1.15	2.98	5.05	7.00	9.89	14.75	19.69	36.82
						적립금	1.01	1.41	1.62	1.66	1.69	1.72	1.73	1.76
슈로더투신 운용	슈로더 유료 연금 증권 자 투자신탁 (주식)종류C-e	2014.4.28	판매중	94.0	주식형	총납입 원금	0.88	2.23	3.75	5.18	7.30	10.86	14.49	27.07
						적립금	0.77	1.04	1.19	1.22	1.24	1.26	1.27	1.29
슈로더투신 운용	슈로더 유료 연금 증권 자 투자신탁 (주식)종류S	2014.4.28	판매중	10.0	주식형	총납입 원금	0.72	1.87	3.14	4.33	6.10	9.06	12.08	22.56
						적립금	0.63	0.88	0.99	1.01	1.03	1.05	1.05	1.07
슈로더투신 운용	슈로더글로벌멀티에셋인컴 증권투자신탁(채권혼합-재 간접형)종류C-P	2014.6.25	판매중	21.6	재간접 형	총납입 원금	0.59	1.67	2.80	3.94	5.67	8.62	11.65	22.00
						적립금	0.61	0.92	1.00	1.03	1.05	1.07	1.08	1.10
슈로더투신 운용	슈로더 아시아에셋인컴 증 권투자신탁(주식혼합-재간 접형)종류 C-P	2014.8.11	판매중	2.5	재간접 형	총납입 원금	0.62	1.82	3.06	4.29	6.13	9.26	12.46	23.44
						적립금	0.65	0.95	1.05	1.08	1.10	1.12	1.13	1.15
슈로더투신 운용	슈로더 글로벌 배당프리미 엄 증권 자투자신탁(주식- 재간접형)종류C-P	2017.9.4	판매중	0.3	재간접 형	총납입 원금	0.66	1.89	3.13	4.39	6.30	9.56	12.89	24.31
						적립금	0.66	1.03	1.10	1.13	1.15	1.17	1.18	1.20
슈로더투신 운용	슈로더 글로벌 배당프리미 엄 증권 자투자신탁(주식- 재간접형)종류S-P	2014.12.4	판매중	2.2	재간접 형	총납입 원금	0.21	0.67	1.16	1.63	2.33	3.49	4.67	8.76
						적립금	0.22	0.34	0.39	0.40	0.40	0.41	0.41	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) 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]

3. 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]

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