

■ 연금신탁 수익율

상품명	최초 판매일	판매 여부	유지건수	상품유형	직전 3년 연간 수익률(%)			판매 이후 연평균 수익률	적립률(%)				
					2009	2010	2011		과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 7년	과거10년
연금신탁 채권형 1호	20010205	판매중	4,611	채권형	3.2	4.31	2.77	4.37	102.02	105.3	109.74	114.49	121.31
연금신탁 안정형 1호	20010205	판매중	3,883	안정형	3.18	4.45	0.5	3.77	102.04	104.1	107.13	110.69	117.76
(구서울) 연금신탁	20010205	판매중지	284	채권형	2.3	3.35	2.57	3.85	101.96	104.88	108.39	112.58	118.88

< 산출 기준 >

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

* 문의사항 연락처 : 02-3788-5203