

연금저축 수수료율 공시

(2013. 6월말 기준)

| 회사명 | 상품명 | 약관 | 최초 설정일 | 설정액 (억원) | 상품 유형 | 수수료율 구분 | 경과기간별 수수료율(%) | | | | | | | |
|--------|---------------------------------|-------|------------|-------------|----------|---------|---------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| | | | | | | | 1년 | 3년 | 5년 | 7년 | 10년 | 15년 | 20년 | 30년 |
| 유리자산운용 | 유리MKF웰스토탈인덱스증권투자신탁[주식]_ClassC-P | 별첨 참조 | 2013/06/21 | 0.0 | 주식형 | 적립금대비 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 유리자산운용 | 유리MKF웰스토탈인덱스증권투자신탁[주식]_ClassC-P | 별첨 참조 | 2013/06/21 | 0.0 | 주식형 | 총납입원금대비 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 유리자산운용 | 유리차근차근수익쌓기증권투자신탁[주식혼합]_C/P | 별첨 참조 | 2013/05/28 | 0.0 | 혼합주식형 | 적립금대비 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 유리자산운용 | 유리차근차근수익쌓기증권투자신탁[주식혼합]_C/P | 별첨 참조 | 2013/05/28 | 0.0 | 혼합주식형 | 총납입원금대비 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

< 산출 기준 >

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

* 수수료에는 펀드의 포트폴리오 구성을 위한 매매·중개수수료 및 기타비용이 포함되었으며 이는 금융투자회사가 수취하는 비용에 해당하지 않음

* 상기 수수료율은 일정한 가정에 따라 산출되었기 때문에 고객별 실제 수수료율은 납입금액 및 납입시점에 따라 상이할 수 있음

(공시기준일 현재 미도래한 기간의 수수료율을 공시기준일 직전 1년간 제비용 발생률로 가정하여 실제 장래에 부과되는 수수료율과 상이할 수 있으며, 특히 펀드 설정후 경과기간이 1년 미만인 펀드의 경우 해당기간의 제비용발생률을 연환산함에 따라 값이 과대·과소하게 나타날 수 있음)

* 펀드는 적립금 대비 수수료를 부과하므로 총납입원금 대비 수수료율은 누적납입원금의 증가 뿐만 아니라 수익률 상승으로도 적립금이 증가 할 수 있어 기간경과에 따라 높아질 수 있음

* 상기 수수료율은 두 가지 기준(원금 또는 적립금 대비 비율)에 따라 비교하여 제시한 것으로서 고객이 이중으로 부담하는 것이 아님