

**연금저축 수익률 공시**

(2013. 6월말 기준)

회사명	상품명	약관	최초 설정일	설정액 (억원)	상품 유형	직전 3년 연간 수익률(%)			연평균 수익률(%)	적립률(%)					판매사 현황
						2010	2011	2012		과거1년	과거3년	과거5년	과거7년	과거10년	
유리자산운용	유리차근차근수익쌓기증권투자신탁[주식혼합]_C/P	별첨 참조	2013/05/28	0.0	혼합주식형				-31.68						
유리자산운용	유리MKF웰스토탈인덱스증권투자신탁[주식]_ClassC-P	별첨 참조	2013/06/21	0.0	주식형										

< 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

- 다만, 매년 12월말 기준 공시의 경우 당해연도를 포함한 최근 3년 연간 수익률을 공시

(예) 2012년 12월말 기준 최근 3년 연간 수익률 : 2010, 2011, 2012년의 연간수익률 공시

나. 판매이후 연평균 수익률 : 최초 판매일에 가입하여 20년간 매월 일정금액(30만원)을 납입했다고 가정한 경우, 최초 판매일로부터~조회시점까지의 평균 수익률(연기준, 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

\* 상기 수익률 및 적립률은 매월초 정액·정기매수하는 투자자를 가정하여 산출되었으므로, 기존의 협회 <연금상품 펀드비교>공시화면 상의 동일 연금저축펀드의 펀드수익률(일정기간의 기준가격을 비교하여 산출)과 단순비교가 불가능