

|          |      |
|----------|------|
| 기준년월     | 상품유형 |
| 2015년 3월 | 전체   |

### 상품 수익률

| 회사명              | 상품명                                       | 최초<br>설정일 | 판매<br>여부 | 설정액<br>(억원) | 상품유형 | 직전 3년<br>연간수익률 |       |       | 설정이후<br>연평균<br>수익률<br>[%] | 적립률(%)   |          |          |          |           |
|------------------|---|-----------|----------|-------------|------|----------------|-------|-------|---------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|
|                  |   |           |          |             |      | 2012           | 2013  | 2014  |                           | 과거<br>1년 | 과거<br>3년 | 과거<br>5년 | 과거<br>7년 | 과거<br>10년 |
| 얼라이언스벤처투자자산운용(주) | AB 글로벌 고수익 증권<br>투자신탁<br>(채권-재간접형) 종류 C-P | 2013.4.10 | 판매중      | 403         | 재간접형 | -              | 8.59  | 1.56  | 3.59                      | 100.25   | -        | -        | -        | -         |
| 얼라이언스벤처투자자산운용(주) | AB 글로벌 고수익 증권<br>투자신탁(채권-재간접형)<br>종류형 Sp  | 2014.4.30 | 판매중      | 6           | 재간접형 | -              | -     | -4.10 | 0.66                      | -        | -        | -        | -        | -         |
| 얼라이언스벤처투자자산운용(주) | AB 미국 그로스 증권투자신탁<br>(주식-재간접형) 종류 C-P      | 2013.4.10 | 판매중      | 30          | 재간접형 | -              | 44.53 | 18.04 | 24.36                     | 113.14   | -        | -        | -        | -         |
| 얼라이언스벤처투자자산운용(주) | AB 미국 그로스<br>증권투자신탁(주식-<br>재간접형) 종류형 Sp   | 2014.5.14 | 판매중      | 12          | 재간접형 | -              | -     | 23.83 | 24.63                     | -        | -        | -        | -        | -         |

#### <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)

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

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

\* 문의사항 연락처 : 펀드사무 및 운영 tel. 02-3707-3400

|          |      |
|----------|------|
| 기준년월     | 상품유형 |
| 2015년 3월 | 전체   |

상품 수수료율

| 회사명                 | 상품명   | 최초<br>설정일 | 판매<br>여부 | 설정액<br>(억원) | 상품유형 | 수수료율<br>구분          | 경과기간별 수수료율(%) |      |      |      |      |      |       |       |
|---------------------|---|-----------|----------|-------------|------|---------------------|---------------|------|------|------|------|------|-------|-------|
|                     |   |           |          |             |      |                     | 1년            | 3년   | 5년   | 7년   | 10년  | 15년  | 20년   | 30년   |
| 엘라이언스벤처스<br>자산운용(주) | AB 글로벌 고수익<br>증권 투자신탁<br>(채권-재간접형)<br>종류 C-P    | 2013.4.10 | 판매중      | 403         | 재간접형 | 총납입원금<br>대비<br>수수료율 | 0.43          | 1.22 | 2.01 | 2.81 | 4.01 | 6.04 | 8.11  | 15.36 |
|                     |   |           |          |             |      | 적립금 대비<br>수수료율      | 0.41          | 0.65 | 0.7  | 0.72 | 0.74 | 0.75 | 0.75  | 0.77  |
| 엘라이언스벤처스<br>자산운용(주) | AB 글로벌 고수익<br>증권<br>투자신탁(채권-<br>재간접형) 종류형<br>Sp | 2014.4.30 | 판매중      | 6           | 재간접형 | 총납입원금<br>대비<br>수수료율 | 0.19          | 0.55 | 0.91 | 1.27 | 1.82 | 2.75 | 3.7   | 7.01  |
|                     |   |           |          |             |      | 적립금 대비<br>수수료율      | 0.19          | 0.3  | 0.32 | 0.33 | 0.34 | 0.34 | 0.34  | 0.35  |
| 엘라이언스벤처스<br>자산운용(주) | AB 미국 그로스<br>증권투자신탁(주식-<br>재간접형) 종류형<br>C-P     | 2014.4.10 | 판매중      | 30          | 재간접형 | 총납입원금<br>대비<br>수수료율 | 0.61          | 1.84 | 2.96 | 4.05 | 5.68 | 8.41 | 11.18 | 21.0  |
|                     |   |           |          |             |      | 적립금 대비<br>수수료율      | 0.56          | 0.89 | 0.94 | 0.96 | 0.98 | 0.99 | 1.00  | 1.02  |

|                     |   |           |     |    |      |                     |      |      |      |      |      |      |      |      |
|---------------------|---|-----------|-----|----|------|---------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 얼라이언스번스틴<br>자산운용(주) | AB 미국 그로스<br>증권투자신탁<br>(주식-재간접형)<br>종류 Sp | 2013.5.14 | 판매중 | 12 | 재간접형 | 총납입원금<br>대비<br>수수료율 | 0.22 | 0.61 | 0.99 | 1.38 | 1.97 | 2.96 | 3.96 | 7.49 |
|                     |   |           |     |    |      | 적립금 대비<br>수수료율      | 0.2  | 0.32 | 0.34 | 0.35 | 0.36 | 0.36 | 0.37 | 0.37 |

### <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 증가할 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

\* 문의사항 연락처 : 펀드사무 및 운영 tel. 02-3707-3400