

기준년월	상품유형
2015년 9월	전체

상품 수익률

회사명	상품명	최초 설정일	판매 여부	설정액 (억원)	상품유형	직전 3년 연간수익률			설정이후 연평균 수익률 [%]	적립률(%)				
						2012	2013	2014		과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 7년	과거 10년
얼라이언스벤처투자자산운용(주)	AB 글로벌 고수익 증권 투자신탁 (채권-재간접형) 종류 C-P	2013.4.10	판매중	305	재간접형	-	8.59	1.56	1.01	96.23		-	-	-
얼라이언스벤처투자자산운용(주)	AB 글로벌 고수익 증권 투자신탁(채권-재간접형) 종류형 Sp	2014.4.30	판매중	6	재간접형	-	-	-4.10	-4.83	96.45		-	-	-
얼라이언스벤처투자자산운용(주)	AB 미국 그로스 증권투자신탁 (주식-재간접형) 종류 C-P	2013.4.10	판매중	63	재간접형	-	44.53	18.04	9.81	97.47		-	-	-
얼라이언스벤처투자자산운용(주)	AB 미국 그로스 증권투자신탁(주식- 재간접형) 종류형 Sp	2014.5.14	판매중	18	재간접형	-	-	23.83	1.34	97.82		-	-	-
얼라이언스벤처투자자산운용(주)	AB 위안화 플러스 증권 자투자신탁(채권-재간접형) 종류형 C-P		판매중	6	재간접형	-	-	-	-5.78	-		-	-	-

<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 9월	전체

상품 수수료율

회사명	상품명	최초 설정일	판 매 여 부	설정 액 (억 원)	상품유형	수수료율 구분	경과기간별 수수료율(%)							
							1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
얼라이언스벤처 자산운용(주)	AB 글로벌 고수익 증권 투자신탁 (채권-재간접형) 종류 C-P	2013.4.10	판매 중	305	재간접형	총납입원금 대비 수수료율	0.43	1.21	1.96	2.74	3.93	5.94	7.97	15.12
						적립금 대비 수수료율	0.41	0.66	0.7	0.72	0.74	0.75	0.75	0.77
얼라이언스벤처 자산운용(주)	AB 글로벌 고수익 증권 투자신탁(채권- 재간접형) 종류형 Sp	2014.4.30	판매 중	6	재간접형	총납입원금 대비 수수료율	0.19	0.54	0.89	1.25	1.8	2.72	3.65	6.93
						적립금 대비 수수료율	0.19	0.3	0.32	0.33	0.34	0.34	0.35	0.35

얼라이언스벤처스 자산운용(주)	AB 미국 그로스 증권투자신탁(주식- 재간접형) 종류형 C-P	2014. 4. 10	판매 중	63	재간접형	총납입원금 대비 수수료율	0.61	1.8	2.86	3.92	5.51	8.19	10.91	20.55
						적립금 대비 수수료율	0.56	0.9	0.93	0.96	0.98	0.99	1	1.02
얼라이언스벤처스 자산운용(주)	AB 미국 그로스 증권투자신탁 (주식-재간접형) 종류 Sp	2013. 5. 14	판매 중	18	재간접형	총납입원금 대비 수수료율	0.22	0.59	0.97	1.35	1.93	2.9	3.9	7.38
						적립금 대비 수수료율	0.2	0.32	0.34	0.35	0.36	0.36	0.37	0.37
얼라이언스벤처스 자산운용(주)	AB 위안화 플러스 증권 자투자신탁(채권- 재간접형) 종류형 C-P		판매 중	6	재간접형	총납입원금 대비 수수료율	0.42	1.2	2	2.79	4.00	6.03	8.09	15.33
						적립금 대비 수수료율	0.42	0.66	0.71	0.73	0.74	0.75	0.76	0.78

<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