

| | |
|----------|------|
| 기준년월 | 상품유형 |
| 2015년 3월 | 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 | 403 | 재간접형 | - | 8.59 | 1.56 | 3.59 | 100.25 | - | - | - | - |
| 얼라이언스벤처투자자산운용(주) | AB 글로벌 고수익 증권 투자신탁(채권-재간접형) 종류형 Sp | 2014.4.30 | 판매중 | 6 | 재간접형 | - | - | -4.10 | 0.66 | - | - | - | - | - |
| 얼라이언스벤처투자자산운용(주) | AB 미국 그로스 증권투자신탁 (주식-재간접형) 종류 C-P | 2013.4.10 | 판매중 | 30 | 재간접형 | - | 44.53 | 18.04 | 24.36 | 113.14 | - | - | - | - |
| 얼라이언스벤처투자자산운용(주) | AB 미국 그로스 증권투자신탁(주식- 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 설정일 | 판매 여부 | 설정액 (억원) | 상품유형 | 수수료율 구분 | 경과기간별 수수료율(%) | | | | | | | |
|---------------------|---|-----------|----------|-------------|------|---------------------|---------------|------|------|------|------|------|-------|-------|
| | | | | | | | 1년 | 3년 | 5년 | 7년 | 10년 | 15년 | 20년 | 30년 |
| 얼라이언스번스틴 자산운용(주) | AB 글로벌 고수익 증권 투자신탁 (채권-재간접형) 종류 C-P | 2013.4.10 | 판매중 | 403 | 재간접형 | 총납입원금 대비 수수료율 | 0.43 | 1.22 | 2.01 | 2.81 | 4.01 | 6.04 | 8.11 | 15.36 |
| | | | | | | 적립금 대비 수수료율 | 0.41 | 0.65 | 0.7 | 0.72 | 0.74 | 0.75 | 0.75 | 0.77 |
| 얼라이언스번스틴 자산운용(주) | AB 글로벌 고수익 증권 투자신탁(채권- 재간접형) 종류형 Sp | 2014.4.30 | 판매중 | 6 | 재간접형 | 총납입원금 대비 수수료율 | 0.19 | 0.55 | 0.91 | 1.27 | 1.82 | 2.75 | 3.7 | 7.01 |
| | | | | | | 적립금 대비 수수료율 | 0.19 | 0.3 | 0.32 | 0.33 | 0.34 | 0.34 | 0.34 | 0.35 |
| 얼라이언스번스틴 자산운용(주) | AB 미국 그로스 증권투자신탁(주식- 재간접형) 종류형 C-P | 2014.4.10 | 판매중 | 30 | 재간접형 | 총납입원금 대비 수수료율 | 0.61 | 1.84 | 2.96 | 4.05 | 5.68 | 8.41 | 11.18 | 21.0 |
| | | | | | | 적립금 대비 수수료율 | 0.56 | 0.89 | 0.94 | 0.96 | 0.98 | 0.99 | 1.00 | 1.02 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------|---|-----------|-----|----|------|---------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 얼라이언스번스틴 자산운용(주) | AB 미국 그로스 증권투자신탁 (주식-재간접형) 종류 Sp | 2013.5.14 | 판매중 | 12 | 재간접형 | 총납입원금 대비 수수료율 | 0.22 | 0.61 | 0.99 | 1.38 | 1.97 | 2.96 | 3.96 | 7.49 |
| | | | | | | 적립금 대비 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