

연금지축펀드 상품별 수수료율

기준일: 2019년 3월 31일

펀드명	설정일	설정액 (억차)	수수료율 구분	경과기간별 수수료율(%)							
				1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
템플턴 연금지축 글로벌 증권 자투자신탁(채권-재간접형) Class C	2013-06-20	6.60	총납입원금 대비 수수료율	0.58	1.48	2.49	3.49	5.04	7.66	10.36	20.01
			적립금 대비 수수료율	0.55	0.83	0.93	0.92	0.94	0.96	0.97	0.99
템플턴 연금지축 글로벌 증권 자투자신탁(채권-재간접형) Class C-e	2014-01-23	4.35	총납입원금 대비 수수료율	0.42	1.08	1.86	2.63	3.80	5.77	7.79	15.04
			적립금 대비 수수료율	0.43	0.58	0.66	0.69	0.71	0.72	0.72	0.74
템플턴 연금지축 글로벌 증권 자투자신탁(채권-재간접형) Class S-P	2014-04-22	0.28	총납입원금 대비 수수료율	0.26	0.87	1.53	2.16	3.13	4.76	6.42	12.40
			적립금 대비 수수료율	0.26	0.48	0.55	0.57	0.58	0.59	0.60	0.61
프랭클린 미국 인컴 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형) Class C-P	2013-06-24	32.88	총납입원금 대비 수수료율	0.56	1.48	2.55	3.60	5.18	7.84	10.54	20.28
			적립금 대비 수수료율	0.51	0.80	0.91	0.92	0.94	0.95	0.96	0.98
프랭클린 미국 인컴 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형) Class S-P	2014-04-23	0.43	총납입원금 대비 수수료율	0.20	0.56	0.99	1.41	2.03	3.07	4.13	7.94
			적립금 대비 수수료율	0.20	0.30	0.35	0.36	0.37	0.37	0.37	0.38
프랭클린 미국 바이오 헬스케어 증권 자투자신탁(주식-재간접형) Class S-P	2014-04-23	24.25	총납입원금 대비 수수료율	0.24	0.61	1.05	1.44	2.06	3.12	4.21	8.11
			적립금 대비 수수료율	0.20	0.31	0.37	0.37	0.38	0.39	0.39	0.40
프랭클린 미국 바이오 헬스케어 증권 자투자신탁(주식-재간접형) Class C-P	2014-02-27	146.37	총납입원금 대비 수수료율	0.59	1.55	2.60	3.58	5.11	7.73	10.43	20.14
			적립금 대비 수수료율	0.47	0.75	0.91	0.93	0.95	0.97	0.97	0.99
프랭클린 지속성장 증권 투자신탁(주식) Class C-P	2015-10-21	0.34	총납입원금 대비 수수료율	0.75	5.16	8.32	11.73	16.86	25.55	34.43	66.36
			적립금 대비 수수료율	0.76	3.71	2.95	3.03	3.10	3.15	3.17	3.23
프랭클린 연금 재팬 증권 자투자신탁(주식) Class C	2015-05-27	35.40	총납입원금 대비 수수료율	0.86	3.24	5.61	7.91	11.46	17.51	23.73	45.94
			적립금 대비 수수료율	0.94	1.88	2.07	2.14	2.18	2.22	2.24	2.28
프랭클린 연금 재팬 증권 자투자신탁(주식) Class C-e	2015-05-27	6.03	총납입원금 대비 수수료율	0.63	2.48	4.41	6.26	9.08	13.89	18.82	36.43
			적립금 대비 수수료율	0.68	1.47	1.64	1.69	1.73	1.76	1.77	1.81
프랭클린 연금 재팬 증권 자투자신탁(주식) Class P	2015-05-22	20.05	총납입원금 대비 수수료율	0.83	3.14	5.46	7.71	11.16	17.06	23.12	44.76
			적립금 대비 수수료율	0.91	1.83	2.02	2.08	2.13	2.16	2.18	2.22
프랭클린 인디아 증권 자투자신탁(UH)(주식-재간접형) Class C-P	2015-02-27	57.30	총납입원금 대비 수수료율	0.55	1.75	2.81	3.89	5.54	8.34	11.19	21.52
			적립금 대비 수수료율	0.61	0.91	0.95	0.98	1.00	1.01	1.02	1.04
프랭클린 연금지축 포커스 증권 자투자신탁(주식) Class C	2013-12-06	0.94	총납입원금 대비 수수료율	1.70	4.38	8.16	10.99	15.46	23.00	30.69	58.70
			적립금 대비 수수료율	1.88	2.16	3.09	2.62	2.67	2.71	2.73	2.78
프랭클린 연금지축 포커스 증권 자투자신탁(주식) Class S-P	2015-07-24	0.44	총납입원금 대비 수수료율	0.35	3.53	5.74	8.04	11.47	17.21	23.06	44.24
			적립금 대비 수수료율	0.33	2.15	1.94	1.99	2.03	2.06	2.07	2.11
프랭클린 미국 금리연동 특별자산 자투자신탁(대출채권) Class C-P	2014-07-28	42.80	총납입원금 대비 수수료율	0.75	2.21	3.37	4.47	6.25	9.40	12.66	24.44
			적립금 대비 수수료율	0.74	1.17	1.03	1.14	1.16	1.18	1.19	1.22
프랭클린 K2 멀티전략 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형) Class C-P	2015-03-05	7.98	총납입원금 대비 수수료율	0.52	1.57	2.56	3.58	5.13	7.76	10.46	20.18
			적립금 대비 수수료율	0.54	0.85	0.90	0.93	0.95	0.96	0.97	0.99
프랭클린 미국 금리연동 플러스 특별자산 자투자신탁(대출채권) Class C-P	2017-01-04	8.40	총납입원금 대비 수수료율	0.77	1.88	3.10	4.35	6.26	9.51	12.83	24.78
			적립금 대비 수수료율	0.77	0.99	1.11	1.14	1.17	1.18	1.19	1.22
프랭클린 미국 금리연동 특별자산 자투자신탁(대출채권) Class C-Pe	2017-03-21	0.35	총납입원금 대비 수수료율	0.58	1.30	2.17	3.05	4.41	6.72	9.08	17.55
			적립금 대비 수수료율	0.59	0.73	0.79	0.81	0.83	0.84	0.85	0.87
프랭클린 미국 금리연동 플러스 특별자산 자투자신탁(대출채권) Class C-Pe	2017-03-21	0.13	총납입원금 대비 수수료율	0.58	1.34	2.22	3.11	4.47	6.79	9.16	17.69
			적립금 대비 수수료율	0.58	0.74	0.79	0.81	0.83	0.84	0.85	0.87

1. 산출 가정

수수료율은 30세 가입, 매월 초 기준가격으로 30만원 매수, 납입기간 20년, 10년 거치 후 60세 연금 지급하는 가입자를 가정하여 산출

공시 기준일 이후 정래적립금은 공시 기준일의 국고채 3년 만기 수익률로 투자된다고 가정하여 산출하였으며, 정래 수수료는 공시 기준일의 보수율과 과거 5년 제(諸)비용 평균 발생율을 반영

2. 총 납입원금 대비 수수료율 = 총 수수료의 현재가치 ÷ 총 납입원금의 현재가치 X 100

상기 가입자가 최초 설정일에 가입하였다고 가정하여 설정일로부터 경과 기간까지 발생한 총 누적수수료의 현재가치를 누적원금 현재가치로 나누어 산출

(예) 7차년의 경우, (설정일 ~ 7년) 동안 부과한 수수료 현재가치 ÷ 총 납입원금의 현재가치

3. 적립금 대비 수수료율 = 해당 연도의 연간 수수료 ÷ 해당 연도말 시점의 적립금 X 100

상기 가입자가 최초 설정일 시점에 연금지축에 가입한 것으로 가정하여 산출된 해당 경과기간 말 적립금 대비 수익률

(예) 7차년의 경우, 7차년에 부과한 연간 수수료 ÷ 7차년 말의 적립금

4. 기타 안내사항

- 펀드는 적립금 대비 수수료를 부과하므로 총납입원금 대비 수수료율은 누적 납입원금의 증가 뿐만 아니라 수익률 상승으로도 적립금이 증가할 수 있어 기간경과에 따라 높아질 수 있음
- 수수료에는 펀드의 포트폴리오 구성을 위한 매매/ 중개 수수료 및 기타비용이 포함되었으며 이는 금융투자회사가 수취하는 비용에 해당하지 않음
- 원금 대비 수수료율과 적립금 대비 수수료율은 고객이 이종으로 부담하는 것이 아니며, 고객이 부담한 수수료를 두가지 기준(원금 또는 적립금 대비 비율)에 따라 비교하여 제시한 것임