

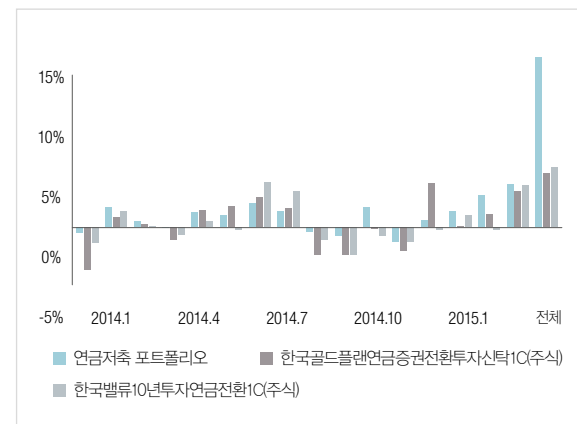
연금저축 4월 추천 포트폴리오 리뷰

- 4월에는 국내지수가 해외지수보다 성과가 높았으나 편입된 해외투자상품의 양호한 성과로 인하여 해외펀드로만 구성된 절세형 연금저축 포트폴리오의 성과가 지속적 우월한 결과를 이어감
- 연금저축 포트폴리오와 당사 매각액이 높은 연금저축 단일 펀드와의 누적으로 비교시 단일 상품으로 투자되는 것보다는 변동성이 낮으며 양호한 성과를 지속적으로 이어가고 있음
- 4월에도 포트폴리오 성과가 상대적 안정된 흐름이 지속되며 단일 투자한 상품보다 수익률 갭을 더 넓여감

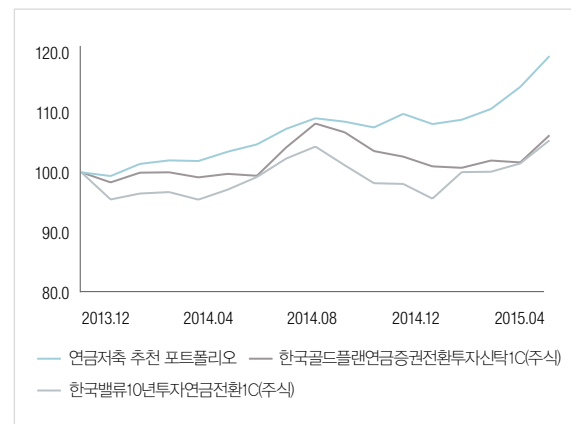
추천 포트폴리오 4월 성과(2015.4.1~4.30)

구분	안정형		중립형		적극형	
	국내주식포함형	절세형	국내주식포함형	절세형	국내주식포함형	절세형
추천 포트폴리오	0.39%	-0.18%	1.52%	2.64%	4.39%	4.41%
한국골드플랜연금증권전환투자신탁1C(주식)			3.70%			
한국밸류10년투자연금전환1C(주식)			4.33%			

연금저축 추천 포트폴리오 월별 성과



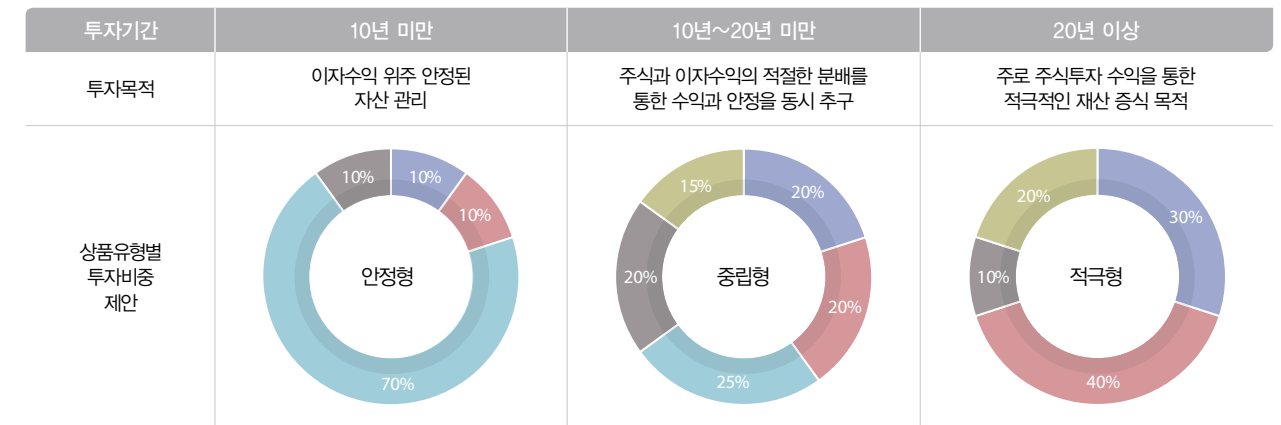
연금저축 추천 포트폴리오 누적 성과(%)



주: 누적성과의 경우 2013년 12월 말 100 기준, 추천 포트폴리오와 비교된 펀드는 한국골드플랜연금증권전환투자신탁1C와 한국밸류10년투자연금전환1C펀드로 당사에서 상위 매각 펀드로 함께 비교함. 연금저축 추천 포트폴리오는 적극형(국내주식 포함형)인, 과거 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
자료: 한국투자증권

연금저축 5월 추천 포트폴리오

연금저축 추천 포트폴리오는 5년 이상 장기투자를 목적으로 개인 생애주기별 특성과 위험 성향을 고려하여 설계된 연금저축 전용 포트폴리오로 국내주식 포함형과 과세특성을 고려한 절세형으로 나누어진다.



유형별 추천 포트폴리오

상품유형	상품명	유형별 투자비중			
		안정형	중립형	적극형	
국내주식	배당주	한국밸류10년배당증권투자신탁C-P	10%	10%	15%
	대형혼합	한국골드플랜네비게이터연금전환투자신탁1C(주식)		10%	15%
해외주식	중국	한국연금저축셀렉트중국본토ETF전환지C(주식-재간접)			10%
	인컴	삼성클래식중국본토중소형FOCUS연금증권투자신탁H_C(주식)			10%
국내채권	국내혼합	한국밸류10년배당증권C-P(채권)	30%	10%	
	국채 및 회사채	KB연금국내채권증권전환형지(채권)C	40%	15%	
해외채권	멀티에셋	슈로더글로벌멀티에셋인컴증권투자신탁지C-P(채권-재간접)	10%	20%	10%
대인투자	리츠	한화연금저축아시아리츠부동산지C(리츠-재간접)		15%	20%
합계			100%	100%	100%

상품유형	상품명	유형별 투자비중			
		안정형	중립형	적극형	
해외주식	중국	한국연금저축셀렉트중국본토ETF전환지C(주식-재간접)		10%	15%
	유럽	삼성클래식중국본토중소형FOCUS연금증권투자신탁H_C(주식)		10%	20%
국내채권	국내혼합	한국밸류10년배당증권C-P(채권)	30%	10%	
	국채 및 회사채	KB연금국내채권증권전환형지(채권)C	40%	15%	
해외채권	멀티에셋	슈로더글로벌멀티에셋인컴증권투자신탁지C-P(채권-재간접)	10%	20%	10%
대인투자	리츠	한화연금저축아시아리츠부동산지C(리츠-재간접)		15%	20%
합계			100%	100%	100%

주: 연금저축 추천 포트폴리오는 장기투자 자산배분을 참고하고, 리서치센터와 상품전략본부의 투자 의견을 참조하여 매월 엄선하고 있습니다. 자료: 한국투자증권

1) 국내주식형펀드에서 발생하는 매매차익은 일 반 금융상품 계좌에서 투자 시 비과세이지만 연금저축계좌에서 투자 시 연금소득 또는 기타소득으로 과세되기 때문에 세금 부분을 고려한다면 절세형으로 투자 하는 것이 합리적이다.

연금저축 추천 상품

상품유형	상품명	상품코드	설정일	순자산총액 (억 원)	세전수익률(%)					총 보수(연, %)		환매수수료 (이익금 기준)
					3개월	6개월	1년	3년		선취수수료	보수율	
국내 주식	배당주	한국밸류10년배당증권투자신탁C-P(주식)	042856	2014.12.17	99	11.55				0.00	1.54(운용0.54,판매0.95,수탁0.03,사무수탁0.02)	없음
	대형혼합	한국골드플랜네비게이터연금전환투자신탁1C(주식)	040060	2008.03.12	1,218	9.37	12.88	16.66	15.02	0.00	1.54(운용0.54,판매0.95,수탁0.03,사무수탁0.02)	없음
	대형가치	신영마라톤증권투자신탁C-P(주식)	041204	2013.04.08	387	18.40	21.35	16.16		0.00	1.44(운용0.46,판매0.95,수탁0.03,사무수탁0.01)	없음
	중소성장	메리츠코리아증권투자신탁1호C-P(주식)	042411	2014.10.08	72	9.60	8.99			0.00	1.39(운용0.65,판매0.7,수탁0.03,사무수탁0.02)	없음
해외 주식	중국	한국연금저축셀렉트중국본토ETF전환자C(주식-재간접)	070063	2013.04.26	90	33.67	74.19	101.67		0.00	1.46(운용0.4,판매0.99,수탁0.05,사무수탁0.02)	없음
		삼성클래식중국본토중소형FOCUS연금증권투자신탁H_C(주식)	042089	2015.03.02	496					0.00	1.66(운용0.65,판매0.95,수탁0.06,사무수탁0)	없음
	인컴	피델리티글로벌배당인컴증권자PRS(주식-재간접)	071049	2013.09.10	255	5.33	10.43	17.92		0.00	0.77(운용0.1,판매0.6,수탁0.04,사무수탁0.03)	없음
	유럽	KB연금유로인덱스증권자C(주식-파생형)	042586	2014.02.14	46	10.23	23.34	20.16		0.00	1.42(운용0.42,판매0.95,수탁0.03,사무수탁0.02)	없음
	일본	KB연금재팬인덱스증권자C(주식-파생형)	042598	2014.06.12	13	13.28	27.24			0.00	1.42(운용0.42,판매0.95,수탁0.03,사무수탁0.02)	없음
국내 채권	국내혼합	한국밸류10년투자배당증권투자신탁C-P(채권혼합)	020765	2014.12.24	56	4.25				0.00	1.22(운용0.38,판매0.8,수탁0.02,사무수탁0.02)	없음
	국채 및 회사채	KB연금국내채권증권전환형자(채권)C	011656	2010.07.09	227	0.21	2.02	6.29	13.83	0.00	0.64(운용0.2,판매0.4,수탁0.02,사무수탁0.02)	없음
해외 채권	멀티에셋	슈로더글로벌멀티에셋인컴증권투자신탁C-P(채혼-재)	071219	2014.06.25	46	2.13	2.08			0.00	1.1(운용0.05,판매0.99,수탁0.04,사무수탁0.02)	없음
	글로벌채권분산	미래글로벌다이나믹연금전환자1C(채권)	011533	2010.07.26	1,218	0.88	1.82	5.32	15.64	0.00	0.72(운용0.27,판매0.4,수탁0.03,사무수탁0.02)	없음
대안투자	리츠	한화연금저축아시아리츠부동산자C(리츠-재간접)	070754	2013.05.22	4	0.46	11.85	21.57		0.00	1.37(운용0.4,판매0.9,수탁0.05,사무수탁0.02)	없음

주: 재간접펀드의 경우 피투자펀드에 대한 보수는 별도 부과됨. 과거 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
기준일: 2015.04.30 자료: 제로인 한국투자증권