




- 주) 1. 공시일자 : 공시정보를 업데이트한 일자  
 2. 저축기간 : 1,3,6,12,24,36개월로 구분  
 3. 이자 계산방식 : 단리, 월복리로 구분  
 4. 세전 이자율 : 저축기간별 세전 이자율을 소수점 둘째자리까지 기재  
 5. 적립방식 : 정액적립식, 자유적립식  
 6. 만기후 이자율 : 만기일 이후 적용되는 이자율  
 7. 가입방법 : 인터넷, 전화, 창구 가입 등  
 8. 우대조건 : 가입조건에 따른 우대이율을 서술식으로 자유기재(예: 월 50만원 이상 입금, 신용카드 월 1회 이상 사용시 0.1% 우대 등)

※ 하나의 금융상품에 대하여 저축기간(4개값), 적립방식(2개), 이자 계산방식(2개값)에 따라 최대 16개 행으로 구분 작성

### 3. 연금저축계좌

#### 가. 연금저축판매회사별 적립금

(단위:백만원,%)

금융회사	상품구분	적립금	
		조회분기	비교연도
	신탁		
	펀드		
	보험		
	합계		

주) 1. 적립금: 작성기준일 현재 연금저축판매회사가 보유하고 있는 연금저축상품의 적립금(평가금액) 합계

나. 연금저축상품별 수익률·수수료율

신탁

(단위:백만원,%)

은행	상품명	상품유형	최초판매일	판매여부	적립금 총액 <sup>2)</sup>	연평균 수익률 <sup>3-1)</sup>					누적 연평균 수익률 <sup>4)</sup>	연평균 수수료율 <sup>5)</sup>
						1년	3년	5년	7년	10년		

펀드, ETF

(단위:백만원,%)

자산운용사	상품명	상품유형	위험 등급	설정일	판매 여부	순자산 총액 <sup>2)</sup>	연평균 수익률 <sup>3-1)</sup>					누적 연평균 수익률 <sup>4)</sup>	연평균 수수료율 <sup>5)</sup>	상품판매사
							1년	3년	5년	7년	10년			

보험

(단위:백만원,%)

보험회사	상품명	상품유형	최초판매일	판매여부	적립금 총액 <sup>2)</sup>	최초 판매 후 경과기간별 연평균 수익률 <sup>3-2)</sup>					누적 연평균 수익률 <sup>4)</sup>	연평균 수수료율 <sup>5)</sup>
						1년	3년	5년	7년	10년		

주) 1. 공시대상에서 제외되는 연금저축상품

- (공통) 최초판매일로부터 작성기준일까지 1년이 경과되지 않은 상품
- (펀드) 작성기준일 현재 납입원금(설정액)이 1억 미만(운용펀드가 아닌 종류형펀드, 자펀드 기준)인 펀드

2. 적립금(순자산) 총액 : 해당 상품의 전체 적립금(순자산) 총액

3-1. 연평균 수익률 : 공시 기준일로부터 과거 1,3,5,7,10년동안의 기간수익률\*을 연환산하여 작성

※ 기간수익률 산출방법

(신탁) 배당률 = (기말 기준가 - 기초 기준가) / 기초 기준가 X 100 (%)

(펀드 및 ETF) 수정기준가 수익률 = (기말 수정기준가 - 기초 수정기준가) / 기초 수정기준가 X 100 (%)

3-2. 최초 판매 후 경과기간별 연평균 수익률 : 최초 판매일로부터 1,3,5,7,10년 시점의 수익률\*을 연환산하여 작성

※ 수익률 산출방법

(보험) 대표납가정 적립률 대비 수익률 = [(계약자 적립금) / (납입보험료 누계) - 1] X 100 (%)

4. 누적 연평균 수익률 : 최초 판매일로부터 공시시점까지의 누적수익률\*을 연환산하여 작성

※ 누적수익률 산출방법

(신탁) 배당률 = (기말 기준가 - 기초 기준가) / 기초 기준가 X 100 (%)

(펀드 및 ETF) 수정기준가 수익률 = (기말 수정기준가 - 기초 수정기준가) / 기초 수정기준가 X 100 (%)

(보험) 대표납가정 적립률 대비 수익률 = [(계약자 적립금) / (납입보험료 누계) - 1] X 100 (%)

5. 연평균 수수료율

(신탁)  $\sum(\text{상품 유지기간동안 부과한 신탁보수 및 기타비용}) / \sum(\text{납입원금})$

(펀드 및 ETF) 펀드 총보수 · 비용비율(TER)

(보험)  $\sum(\text{상품 납입} \cdot \text{유지기간동안 부과되는 계약체결비용 및 계약관리비용}) / \sum(\text{납입보험료})$

#### 다. 원리금보장 연금상품(연금저축보험)

금융 상품명	금융 회사명	중도 해지	공시이율	최저보증이율	수수료부과 구조	온라인가입	전화번호

주) 1. 공시이율: 보험가입자의 납입원금에서 수수료(계약체결비용+계약관리비용)를 차감한 잔액(순보험료)에 대해 부리(이자가산)해 주기 위해 적용하는 이율

2. 최저보증이율: 시중금리나 운용자산이익률이 하락하더라도 보험회사가 부리(이자가산) 해 주기로 한 최저 금리

#### 4. 주택담보대출

대출 종류	금융 회사 명	금융 상품 명	공시 일자	주택 종류	상환 방식	이자율 방식	이자율		전월 취급 평균 이자율	우대 조건	대출 부대비 용	중도 상환 수수 료	연체 이자 율	대출 한도	가입 방법
							최저	최고							
주택 담보 대출															

- 주) 1. 공시일자 : 공시정보를 업데이트한 일자  
 2. 주택종류 : 아파트, 아파트 외(연립주택, 다세대주택, 다가구주택, 단독주택 등)로 구분  
 3. 상환방식 : 분할상환방식(원금균등, 원리금균등), 일시상환방식 등으로 구분  
 4. 이자율방식 : 고정이자율, 변동이자율로 구분. 일정기간(예시 : 3년 이상) 고정이자율 적용 후 변동되는 혼합이자율은 고정  
 이자율로 구분  
 5. 이자율 : 최저이자율 및 최고이자율  
 - 산정기준  
 ① 신용도 : 신용평가모형(CSS) 3등급 차주 또는 이에 준하는 CB사의 신용평점  
 ② 만기: 해당 상품의 최대만기  
 6. 전월 취급 평균이자율 : 공시일의 직전월에 신규 취급한 대출의 가중평균이자율을 입력  
 7. 우대조건 : 금융상품판매업자 홈페이지, 상품설명서 등에 기재된 대출이자율 우대조건 및 수준, 이자율 우대 한도 등 설명 기재  
 8. 대출부대비용 : 이자를 제외하고 인지세, 주택채권매입비용, 주택구입자금의 경우 주택신보료 등 소비자가 부담하는 비용의  
 항목 및 산출방식 기재  
 9. 중도상환수수료 : 해당 상품의 "중도상환수수료율" 및 산정방식(예시 : 중도상환금액×수수료율×대출잔여일수/대출기간)을 기재  
 10. 연체이자율 : 해당 상품의 연체기간별 가산이자율 기재  
 11. 대출한도 : LTV(예: 70%) 등을 고려한 대출한도가 있는 경우 기재  
 12. 가입방법 : 인터넷, 전화, 창구 가입 등





--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

- 주) 1. 대출종류 : 담보대출, 보증대출 및 신용대출로 구분 (담보대출은 주택 등 부동산, 동산, 유가증권 및 채권 등을 담보물로 취급하는 대출을, 보증대출은 보증보험, 정부 또는 금융회사 보증, 신용기금보증 보증서 등을 담보물로 취급하는 대출을, 신용대출의 경우 부분, 인적 및 순수신용에 따른 대출을 의미)  
 <참고> 개인신용도에 따라 이자율이 차등화되는 신용대출의 경우 개인신용평점별 이자율을 별도 작성하며, “6. 개인신용대출”에서 정한 서식 및 동 주석 1, 2 준용
2. 상품구분 : 일반대출상품 및 정책금융상품으로 구분하되, 정책금융상품 중 보증기관 협약 등을 통해 취급하고 있는 상품은 금융상품판매업자 및 상품별로 작성하되, 각 금융협회 또는 중앙회 등 주관하에 금융업권내 금융상품판매업자가 동일한 조건의 상품을 판매하는 경우 중복이 발생하지 않도록 해당 금융협회 또는 중앙회가 취합하여 단일 행으로 작성
3. 가입대상 : 전체, 청년, 여성, 장애인, 온라인셀러, 저신용자, 전문직 및 기타(기타는 차주 업종 등을 구체적으로 기재)로 구분
4. 상환방식 : 분할상환(원금균등, 원리금균등), 일시상환, 임의상환으로 구분
5. 대출한도 : LTV(예: 70%) 등을 고려한 대출한도가 있는 경우 기재
6. 이자 계산방식 : 고정이자율 및 변동이자율로 구분하되, 일정기간(예시:3년 이상) 고정이자율 적용 후 변동이자율로 조건이 변동되는 혼합이자율 금융상품의 경우 고정이자율로 구분
7. 이자율구간(최저 및 최고 이자율) : 해당 금융상품 이용시 적용 가능한 최저이자율 및 최고이자율 입력
8. 전월 취급 평균이자율 : 공시일의 직전월에 신규 취급한 대출의 가중평균이자율 입력
9. 우대조건 : 금융상품판매업자 홈페이지, 상품설명서 등에 기재된 대출이자율 우대조건 및 수준, 이자율 우대 한도 등 설명 기재
10. 대출 부대비용 : 이자비용을 제외하고 인지세, 질권설정통지비용, 보험료 등 소비자가 부담하는 비용 항목 및 산출방식 기재
11. 중도상환수수료 : 해당 금융상품의 “중도상환수수료율” 및 동 산정방식 기재(예 : 중도상환금액×수수료율×대출잔여일수/대출기간)
12. 가입방법 : 인터넷, 전화, 창구 가입 등
13. 공시일자 : 공시정보를 업데이트한 일자

※ 하나의 금융상품에 대하여 대출종류, 상품구분, 가입대상 등 적용가능한 경우의 수에 따라 복수의 행으로 구분 작성