

삼성 에이스변액저축보험

(B2401)(무배당)

「원금손실이 발생할 수 있는 상품」

운용설명서

- 이 보험계약은 실적배당형 상품이므로 보험금 및 해약환급금이 특별계정의 운용실적에 따라 변동됩니다.
- 중도해지시 해약환급금에 대한 최저보증이 없으므로 원금손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 모두 계약자에게 귀속됩니다.
- 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
다만, 약관에서 정한 최저사망보험금 및 특약에 한하여 예금자보호법에 따라 보호됩니다.
보호 한도는 해약환급금(또는 만기시 보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 “5천만원까지”(본 보험회사의 여타 보호상품과 합산)이며,
이와 별도로 본 보험회사 보호상품의 사고보험금을 합산하여 1인당 “5천만원까지”입니다.
다만, 보험계약자 및 보험료 납입 주체가 법인인 계약은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않습니다.
- 본 자료는 요약된 내용이므로 상품 관련 자세한 내용은 본 상품의 약관 또는 상품설명서를 참고하시기 바랍니다.

Contents

I. 상품 개요

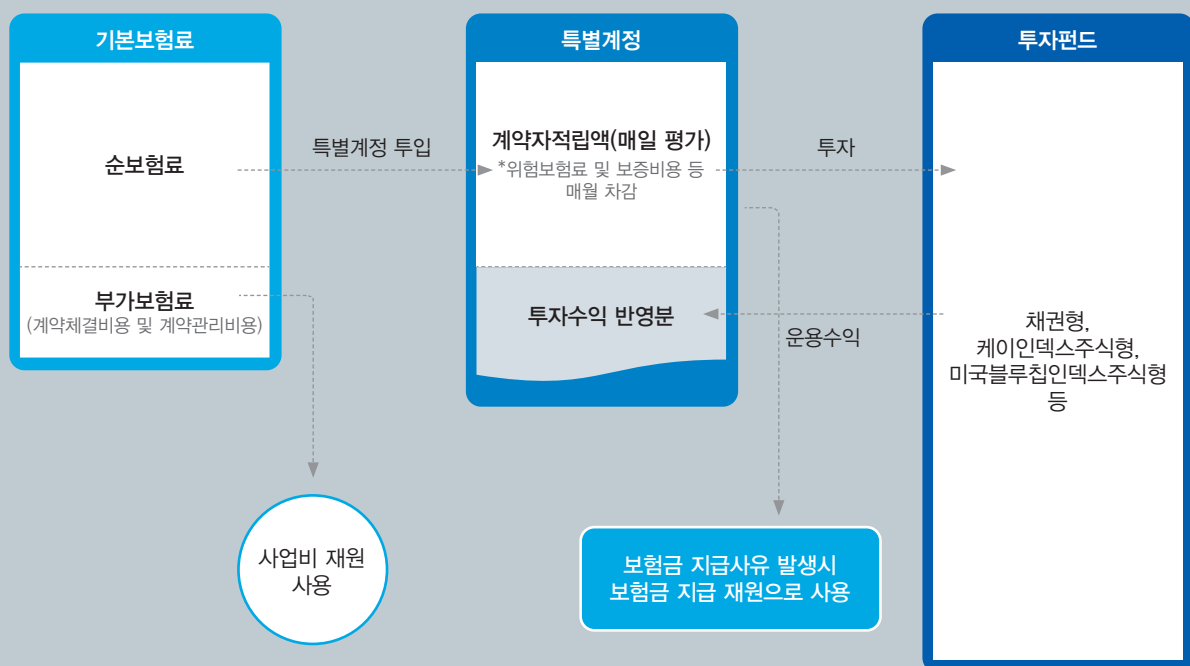
1. 상품명
2. 주요 용어의 정의
3. 자산운용옵션

II. 특별계정 운용 현황

1. 특별계정의 의의
2. 특별계정 자산운용방침
3. 펀드별 특성 및 위험등급
4. 펀드별 자산운용 주요 원칙
5. 특별계정 운용보수
6. 특별계정 과거운용실적 예시

III. 기타사항

변액보험 운용흐름



I. 상품 개요

※ 본 자료는 요약된 내용이므로 자세한 사항은 상품설명서나 약관을 참조하시기 바랍니다.

※ 특별계정 펀드유형, 펀드운용전문인력 현황 및 관련회사는 「II.특별계정 운용 현황」에 기재되어 있습니다.

01 상품명

삼성 에이스변액저축보험(B2401)(무배당)

02 주요 용어의 정의

변액보험	회사에서 계약자가 납입한 보험료의 일부로 자금을 조성하여 특별계정으로 운영하고, 그 특별계정의 운용실적에 따라 계약자에게 투자이익을 배분함으로써 보험기간 중에 보험금액 등이 변동하는 보험을 말합니다.
일반계정	특별계정 외에 계약자가 납입한 보험료를 회계 처리하기 위한 계정을 말합니다.
특별계정	보험상품의 도입목적, 상품운용방법 등이 일반상품과 상이하여 준비금에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타 재산과 구별하여 관리 및 운용하기 위한 계정을 말합니다.
펀드	투자목적 및 대상에 따라 구분된 특별계정 자산을 말합니다.
계약자적립액	특별계정의 운용실적에 따라 개별 계약자별로 배분된 금액을 말합니다.
최저사망보험금	피보험자가 사망한 경우 특별계정의 운용실적과 관계없이 보장하는 최저한도의 사망보험금으로서, 약관에서 정한 금액을 말합니다.
최저사망보험금 보증비용	특별계정의 운용실적과 관계없이 최저사망보험금의 지급을 보증하는데 소요되는 비용을 말합니다.

보증비용에 관한 사항 (매월 차감)	구 분		보증비용
	최저사망보험금 보증비용	적립형	매년 특별계정 적립액의 0.01% (매월 특별계정 적립액의 0.00083333%)
		거치형	매년 특별계정 적립액의 0.02% (매월 특별계정 적립액의 0.00166667%)

03 자산운용옵션

펀드별 편입비율 설정 기능 (Asset Allocation)	<ul style="list-style-type: none"> 계약자는 회사가 정한 범위 이내에서 1개 이상의 펀드를 선택할 수 있으며, 복수로 선택한 경우 펀드별 편입비율을 5% 단위로 설정하여야 합니다. 계약자는 매년 12회 이내의 범위에서 계속 납입되는 기본보험료의 펀드별 편입비율 변경 또는 보험료 납입이 완료된 이후에는 펀드별 계약자적립액의 이전을 요청할 수 있으며, 수수료는 별도로 부과되지 않습니다. 펀드별 편입비율 변경 또는 계약자적립액의 이전을 요청한 경우 계약자적립액의 변경은 「변경요구일 + 제2영업일」의 기준가격을 적용하여 현금을 이전하는 방식을 따릅니다.
보험료 평균분할 투자 기능 (Dollar Cost Averaging, DCA)	<ul style="list-style-type: none"> 계약자는 납입보험료에 대하여 회사가 정한 바에 따라 평균분할투자를 선택할 수 있습니다. 이 경우 추가납입보험료 및 거치형의 기본보험료(계약관리비용 중 기타비용 제외)를 전액 MMF형 펀드로 투입한 후, 균등하게 나누어 계산한 금액을 계약자가 지정한 날부터 평균분할투자기간(3개월, 6개월, 12개월 중 선택)동안 매월 계약자가 미리 정한 펀드별 편입비율로 자동 투입합니다. 평균분할투자기간 중 계약자는 펀드의 편입비율 변경 또는 펀드별 계약자적립액 이전을 요청할 수 없습니다.
Safe-up 옵션 기능	<ul style="list-style-type: none"> 계약자는 보험료 납입완료 및 납입기간 경과 이후 회사가 정한 바에 따라 Safe-up(세이프업) 옵션을 선택할 수 있습니다. 이 경우 신청 후 매 3개월 평가일(신청일 이후 매 3개월 경과일이 속한 월의 월계약해당일)마다 각 펀드별(단, 채권형, 장기채권형 및 MMF형은 제외)로 수익률을 확인하여 해당 펀드가 목표수익률(5%)을 달성한 경우 그 해당펀드에서 발생한 평가이익은 평가일 당시 기준가격을 적용하여 채권형 펀드로 자동 이전합니다. 계약자는 회사가 정한 방법에 따라 Safe-up(세이프업) 옵션을 매년 12회 이내의 범위에서 선택 또는 취소할 수 있습니다.

II. 특별계정 운용 현황

01 특별계정의 의의

변액보험은 실적배당형 상품으로 투자결과로 발생하는 손익은 전부 계약자에게 귀속됩니다. 따라서 효율적인 자산운용과 계약자의 자산에 비례한 공정한 투자손익의 배분을 위하여 변액보험 자금을 별도로 관리할 수 있는 특별계정을 설정하여 자산을 운용합니다.

특별계정과 일반계정의 비교	구 분	특별계정(변액보험)	일반계정
	Risk 부담	계약자 부담	회사부담
	최저보증이율	없음	있음
	자산 운용목적	수익성 위주	안정성 위주
	자산 평가시기	매일	매월
	결산 시기	매일	매년

02 특별계정 자산운용방침

1) 기본원칙

주식, 채권 등 유가증권과 파생상품 등으로 효율적인 포트폴리오를 구성하여 장기 안정적인 성과창출을 추구합니다. 특별계정의 자산은 다른 유사한 성격의 운용자산별로 통합하여 운용할 수는 있으나, 일반계정 또는 다른 특별계정 자산을 편입, 편출, 상호매매, 교환할 수는 없습니다.

2) 운용조직 및 인력현황

특별계정자산은 별도의 전담조직에 의해 운용됩니다.

· 펀드운용부서 : 삼성생명 특별계정사업부

· 펀드매니저 : 한국금융투자협회 운용인력 5명 등록

성명	근무부서	협회등록번호
배준휘	특별계정사업부	2102000308
성미소	특별계정사업부	2121001989

성명	근무부서	협회등록번호
김선우	특별계정사업부	2109001058
김태홍	특별계정사업부	2110000457
박제인	특별계정사업부	2123002109

3) 투자일임회사 및 수탁회사 안내

· 운용회사(투자일임계약) : KB자산운용, NH-Amundi자산운용, 미래에셋자산운용, 베어링자산운용, 삼성자산운용, 이스트스프링자산운용, 키움투자자산운용, 한국투자신탁운용, 한화자산운용, 한국투자캐럴자산운용, 삼성액티브자산운용, 흥국자산운용, 다올자산운용, 하나자산운용

· 수탁회사 : KB국민은행

※ 운용 및 수탁사는 운용전략에 따라 변경될 수 있으며, 운용사 최근 세부현황은 당사 홈페이지를 참조 바랍니다.

4) 특별계정(펀드)의 증설 및 폐지

- 증설 : 보험회사는 특별계정(펀드)의 효율적인 운용을 위하여 둘 이상의 특별계정(펀드)을 설정·운용할 수 있습니다.
- 폐지 : 회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생한 경우에 한하여 특별계정(펀드)을 폐지할 수 있습니다.

- ① 당해 각 특별계정(펀드)의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 효율적인 자산운용이 곤란해진 경우
- ② 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우
- ③ 당해 각 특별계정(펀드)의 자산운용대상이 소멸할 경우
- ④ 기타 제 1호에서 제 3호에 준하는 경우

* 회사는 위 사항에서 정한 사유로 각 특별계정(펀드)을 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지사유, 폐지일까지의 계약자적립액과 함께 펀드변경 선택에 관한 안내문 등을 작성하여 서면으로 통지하여 드립니다.

다만, 계약자가 펀드변경을 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 이동시킬 수 있으며, 계약자가 펀드변경을 요구한 경우에는 펀드변경에 따른 수수료를 계약자에게 청구하지 않으며, 연간 펀드변경 횟수에 포함시키지 않습니다.

II. 특별계정 운용 현황

5) 특별계정 이체 및 평가

계약자가 납입하는 보험료에서 계약체결비용 및 계약관리비용 등을 차감한 금액(특별계정 투입보험료)을 일반계정에서 특별계정으로 이체하며, 특별계정의 펀드 기준가격을 기준으로 계약자의 보유좌수를 산출합니다.

· 특별계정(펀드) 좌수 및 기준가격

- ① 좌수 : 특별계정(펀드) 설정시 1원을 1좌로 하며, 그 이후에는 매일 좌당 기준가격에 따라 좌단위로 특별계정(펀드)에 이체 또는 인출합니다.
- ② 좌당 기준가격 : 특별계정(펀드)의 좌당 기준가격은 다음과 같이 산출하되, 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 반올림하여 원미만 둘째 자리까지 계산하며, 최초 판매개시일의 기준가격은 1,000좌당 1,000원으로 합니다.

$$\text{좌당 특별계정(펀드) 기준가격} = \frac{\text{당일 특별계정(펀드)의 순자산가치}}{\text{특별계정(펀드) 총 좌수}}$$

③ 기준가격은 매일 산정하며 이를 당사 홈페이지 (www.samsunglife.com) 및 생명보험협회 홈페이지 (www.klia.or.kr)에 공시합니다.

④ 당일 특별계정(펀드)의 순자산가치라 함은 당일 특별계정의 총자산에서 특별계정 운용보수를 차감한 금액입니다.

· 자산평가 : 펀드 자산은 각 펀드별로 시가법에 의해 매일 평가하므로 운용실적에 따라 계약자적립액이 매일 변동되며, 자산의 평가 및 운용은 자본시장과 금융 투자업에 관한 법률 등에서 정한 방법에 따릅니다.

6) 자산운용리스크 및 주요 투자위험

① 투자원본 손실 위험

본 상품에서 제공중인 펀드는 실적배당 상품으로 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않으므로 투자금액의 손실 내지 감소의 위험을 전적으로 계약자가 부담하며 당사는 투자손실에 대하여 어떤 책임도 부담하지 않습니다.

② 시장 위험

펀드의 자산은 이자율 및 환율의 변동, 경기지표의 변화, 실업률의 증감, 생산비용의 변화, 산업 내 경쟁 격화, 주가 등 거시경제 지표의 변화에 따라 가치 변동에 노출됩니다. 또한, 자산의 운용에 있어 예상치 못한 정치·경제상황의 변화 및 세제의 변경 등으로 인해 당해 펀드 자산의 운용이 영향을 받을 수 있습니다.

③ 주식 가격 변동 위험

개별 주식 가격은 해당 기업의 수익성 및 성장성 등에 의해 변동합니다. 또한, 해당 기업이 포함된 산업 내의 기업 수, 노동력 공급이 원활한 정도, 생산 원가의 변동 등에 의해서도 개별 주식 가격이 변동할 수 있습니다. (일반적으로 주식 가격의 변동성은 채권 가격의 변동성보다 큼)

④ 이자율 변화에 따른 채권 가격 변동 위험

채권의 가격은 이자율에 의해 변동되며 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 자본 손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 투자자산 가치의 변동을 초래할 수 있습니다.

⑤ 파생상품 투자 위험

파생상품의 투자는 적은 증거금으로 거액의 투자가 가능한 레버리지 효과로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다. 파생상품은 계약 종료시점이 있으므로, 계약기간 종료 시 차월물 등으로 변경하여야 하나, 이 경우 추가 비용 발생 및 차월물과 당월물과의 가격차 등으로 인하여 파생상품 투자 손실의 원인이 될 수 있습니다. 또한, 헷지를 위해 파생상품에 투자할 경우 파생상품이 시장내의 수급과 시장 외부변수에 의해 기초자산의 움직임과 상이하게 움직일 경우 신탁재산 가치의 변동을 초래할 수 있습니다.

⑥ 신용 위험

주식, 채권, 장외파생상품거래 등에 있어서 발행회사나 거래 상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래 상대방의 신용등급이 하락할 수 있고 채무불이행 위험이 커질 가능성이 있기 때문에, 펀드 자산의 가치변동을 초래할 수 있습니다.

⑦ 환위험(환율변동 위험)

해외에 투자하는 펀드의 경우 해외주식이나 채권 등 해외 증권에 투자함으로써 환율 변동에 따라 자산가치가 변동하는 위험에 노출될 수 있습니다.

※ 환헤지여부는 각 펀드의 운용방침에 따르고, 운용방침에 명시되지 않는 경우는 원칙적으로 환헤지를 실행합니다. 단, 미국·일본·유럽 등의 선진국 통화와는 달리 동유럽, 브라질, 러시아, 인도, 중국 등 이머징마켓의 통화는 헷지 수단 및 유동성이 부족하여 환헤지 비용이 높으므로 환헤지를 실행하지 않을 수 있습니다. 환헤지 실행 시 선물 및 선도한 계약과 보험계약의 만기가 다를 수 있고, 빈번한 보험관련 입출금 및 자산 가격의 변동성 등으로 인해, 정확한 환헤지 대상금액을 확정하기 어려워 일부 자산은 환위험에 노출될 수 있습니다.

II. 특별계정 운용 현황

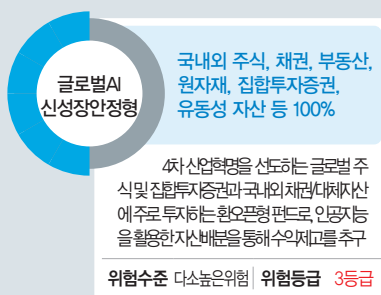
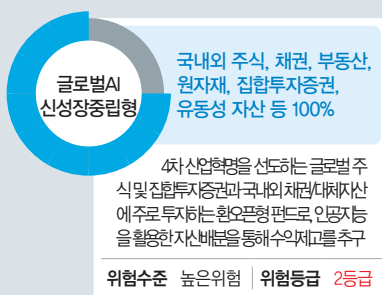
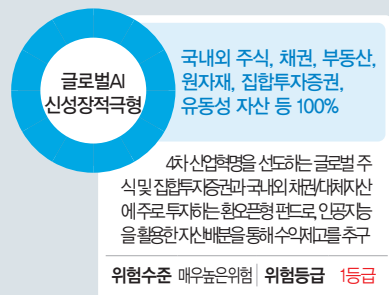
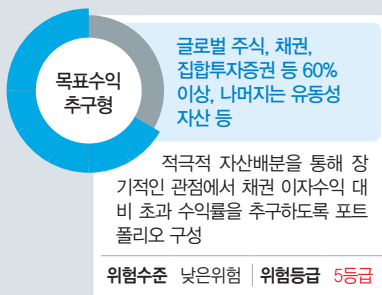
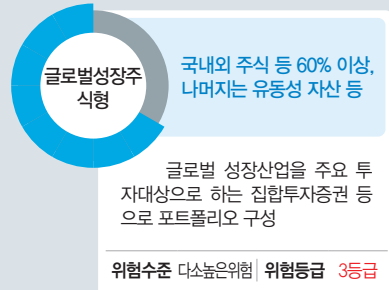
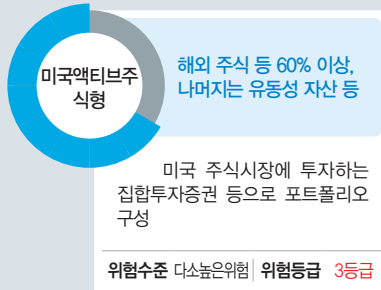
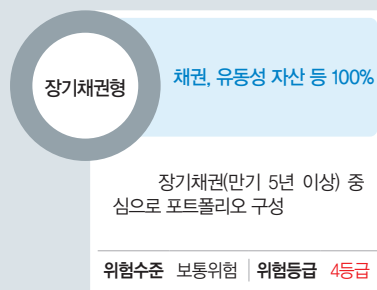
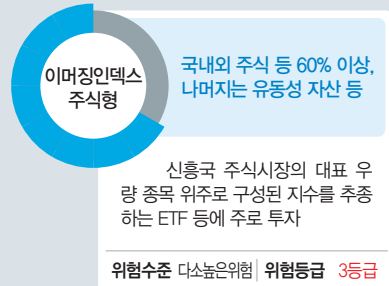
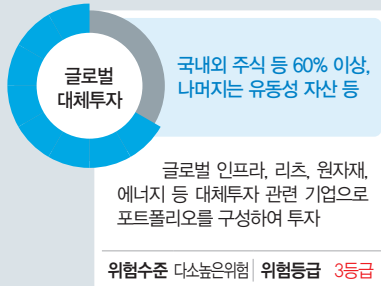
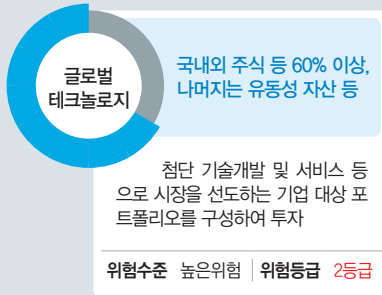
03 펀드별 특성 및 위험등급



II. 특별계정 운용 현황



II. 특별계정 운용 현황



※ 그래프의 파란 부분은 해외채권, 주식 등 위험자산을 의미합니다.
 ※ 상기 위험등급은 펀드의 3개년 일간수익률 및 투자자산의 위험도를 감안하여 1등급(매우높은위험)에서 6등급(매우낮은위험)까지 분류합니다. (2023.12월 기준)
 예) 연환산 하위 2.5%(VaR 97.5%) 손실률: 60% ↑ (1등급), 40~60%(2등급), 20~40%(3등급), 10~20%(4등급), 1~10%(5등급), 1% ↓ (6등급)

II. 특별계정 운용 현황

04 펀드별 자산운용 주요 원칙

펀드명	운용방침
채권형	채권[주식관련사채, 사모사채, 자산유동화증권 및 다른 법규에 의해 유동화된 증권(후순위채권 포함)을 포함합니다]과 이와 관련된 파생상품 및 수익증권, 이와 유사한 일부 외화표시자산, 유동성 확보를 위한 유동성 자산 등에 펀드 순자산(NAV)의 100%를 투자합니다.
MMF형	채권[주식관련사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채권 포함)을 포함합니다] 및 이와 관련된 파생상품, 채권에 투자하는 수익증권 등에 펀드 순자산(NAV)의 95% 이내로 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 특히, 편입일 현재 상환일까지의 잔존기간이 1년 이하인 채권(국채 2년 이하, 한국은행 통화안정증권 2년 이하) 등에 투자함으로써 매우 안정적으로 운용합니다.
삼성그룹주식형	주식(코스닥 주식 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 펀드 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어 삼성그룹 계열 종목 등으로 구성된 지수를 추종하는 수익증권(ETF 포함) 등에 주로 투자합니다.
케이인덱스주식형	주식(코스닥 주식 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 펀드 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어서 주로 한국종합주가지수200(KOSPI200지수)을 목표지수로 하는 상장지수집합투자기구(ETF) 등에 투자하여 목표지수 수익률을 추종할 수 있도록 운용합니다.
더블유인덱스주식형	해외 주식(주식예탁증서 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 펀드 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어서 상장지수집합투자기구(ETF) 등에 투자하여 글로벌 주식시장 수익률을 목표지수(Target Index)로 하여 목표지수 수익률을 추종할 수 있도록 운용합니다.
브릭스주식형	해외 주식(주식예탁증서 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 펀드 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 국내·외 부동산에 투자하는 수익증권 및 기타 수익증권, 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식 등에의 투자는 브라질, 러시아, 인도, 중국에 주로 투자하며 투자 전략상 필요시 다른 이머징 국가에도 투자할 수 있습니다.
업종대표알파주식형	주식(코스닥 주식 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 펀드 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식 부분은 업종별 대표종목 위주로 포트폴리오를 구성하여, 일부는 시장상황에 따라 중소형 업종대표 종목을 편입하여 추가적인 자본 이득을 도모할 수 있도록 운용합니다.
미국블루칩인덱스주식형	해외 주식(주식예탁증서 등 포함) 및 이와 관련된 수익증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 펀드 순자산(NAV)의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어서 미국 주식시장의 우량 종목 위주로 구성된 지수를 추종하는 상장지수집합투자기구(ETF) 등에 투자하여 목표지수 수익률을 추종할 수 있도록 운용합니다.
글로벌자산배분채권형	국내 및 해외 채권, 이와 관련된 장내외 파생상품과 국내 및 해외채권에 60% 이상 투자하는 채권형 수익증권(이하 "채권 등"이라 합니다)에 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 여기서, "채권 등"의 투자는 전세계를 지역별, 국가별 등으로 적극적 자산배분을 실시함으로써 시장대비 초과성과를 추구하도록 운용합니다.
글로벌선진국채권형	국내 및 해외 채권, 이와 관련된 장내외 파생상품과 국내 및 해외채권에 60% 이상 투자하는 채권형 수익증권(이하 "채권 등"이라 합니다)에 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 여기서, "채권 등"의 투자는 선진국의 국공채 및 회사채 등을 주요 투자대상으로 하는 채권형 수익증권(펀드)을 위주로 운용합니다.
이머징채권형	국내 및 해외 채권, 이와 관련된 장내외 파생상품과 국내 및 해외채권에 60% 이상 투자하는 채권형 수익증권(이하 "채권 등"이라 합니다)에 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 여기서, "채권 등"의 투자는 신흥국가의 국공채 및 회사채 등을 주요 투자대상으로 하는 채권형 수익증권(펀드)을 위주로 운용합니다.
One펀드-글로벌포커스주식형	국내 주식(코스닥 주식 등 포함) 및 해외 주식(주식예탁증서 등 포함), 이와 관련된 국내·외 집합투자증권(ETF 포함)과 국내·외 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어 해외자산 위주로 포트폴리오를 구성하는 펀드입니다.
One펀드-국내포커스주식형	국내 주식(코스닥 주식 등 포함) 및 해외 주식(주식예탁증서 등 포함), 이와 관련된 국내·외 집합투자증권(ETF 포함)과 국내·외 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어 국내자산 위주로 포트폴리오를 구성하는 펀드입니다.

II. 특별계정 운용 현황

펀드명	운용방침
유럽인덱스주식형	해외 주식(주식예탁증서 등 포함) 및 이와 관련된 집합투자증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어서 유럽 주식시장의 우량 종목 위주로 구성된 지수를 추종하는 상장지수집합투자기구(ETF) 등에 주로 투자하여 목표지수 수익률을 추종할 수 있도록 운용합니다.
중국인덱스주식형	해외 주식(주식예탁증서 등 포함) 및 이와 관련된 집합투자증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어서 중국 및 홍콩 주식시장의 우량 종목 위주로 구성된 지수를 추종하는 상장지수집합투자기구(ETF) 등에 주로 투자하여 목표지수 수익률을 추종할 수 있도록 운용합니다.
S Selection주식형	주식(코스닥 주식 등 포함) 및 이와 관련된 집합투자증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다.
글로벌액티브S자산배분형70	국내, 해외 주식 및 이와 관련된 파생상품, 주식형 집합투자증권(ETF 포함), 국내 및 해외 부동산에 투자하는 집합투자증권(리츠 포함), 국내 및 해외 상품지수를 추종하는 집합투자증권 등 기타 집합투자증권에 자산총액의 0~70% 범위 내에서 투자하고, 나머지는 국내외 채권[주식관련사채, 사모사채, 자산유동화법 및 다른 법규에 의해 유동화된 증권 (후순위채권 포함)을 포함합니다] 및 이와 관련된 파생상품, 국내외 채권형 집합투자증권, 대출, 유동성 자산 등에 투자합니다. [다만, 자산총액의 60% 미만은 주식, 채권 및 관련자산에 투자하는 혼합형 집합투자증권의 경우에는 편입비용 산정시 해당 수익증권의 약관상 최대 편입비율을 기준으로 합니다] 투자원금에 대한 손실위험, 시장위험 및 환율변동위험에 대처하기 위하여 파생상품 등을 포함한 환헷지전략을 실행할 수 있습니다.
글로벌액티브S자산배분형50	국내, 해외 주식 및 이와 관련된 파생상품, 주식형 집합투자증권(ETF 포함), 국내 및 해외 부동산에 투자하는 집합투자증권(리츠 포함), 국내 및 해외 상품지수를 추종하는 집합투자증권 등 기타 집합투자증권에 자산총액의 0~50% 범위 내에서 투자하고, 나머지는 국내외 채권[주식관련사채, 사모사채, 자산유동화법 및 다른 법규에 의해 유동화된 증권 (후순위채권 포함)을 포함합니다] 및 이와 관련된 파생상품, 국내외 채권형 집합투자증권, 대출, 유동성 자산 등에 투자합니다. [다만, 자산총액의 60% 미만은 주식, 채권 및 관련자산에 투자하는 혼합형 집합투자증권의 경우에는 편입비용 산정시 해당 수익증권의 약관상 최대 편입비율을 기준으로 합니다] 투자원금에 대한 손실위험, 시장위험 및 환율변동위험에 대처하기 위하여 파생상품 등을 포함한 환헷지전략을 실행할 수 있습니다.
글로벌액티브S자산배분형30	국내, 해외 주식 및 이와 관련된 파생상품, 주식형 집합투자증권(ETF 포함), 국내 및 해외 부동산에 투자하는 집합투자증권(리츠 포함), 국내 및 해외 상품지수를 추종하는 집합투자증권 등 기타 집합투자증권에 자산총액의 0~30% 범위 내에서 투자하고, 나머지는 국내외 채권[주식관련사채, 사모사채, 자산유동화법 및 다른 법규에 의해 유동화된 증권 (후순위채권 포함)을 포함합니다] 및 이와 관련된 파생상품, 국내외 채권형 집합투자증권, 대출, 유동성 자산 등에 투자합니다. [다만, 자산총액의 60% 미만은 주식, 채권 및 관련자산에 투자하는 혼합형 집합투자증권의 경우에는 편입비용 산정시 해당 수익증권의 약관상 최대 편입비율을 기준으로 합니다] 투자원금에 대한 손실위험, 시장위험 및 환율변동위험에 대처하기 위하여 파생상품 등을 포함한 환헷지전략을 실행할 수 있습니다.
배당가치주식형	국내 주식 및 이와 관련된 파생상품, 주식형 집합투자증권(ETF 포함) 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식 및 집합투자증권에 투자함에 있어 고배당종목 및 관련 수익증권 위주로 포트폴리오를 구성하여 추가적인 배당수익을 도모합니다.
글로벌아시아주식형	국내 주식 및 아시아 주식, 이와 관련된 주식형 집합투자증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식 및 집합투자증권에 투자함에 있어 아시아 시장 위주로 포트폴리오를 구성합니다
글로벌마켓주식형	국내, 해외 주식 및 이와 관련된 주식형 집합투자증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식 및 집합투자증권에 투자함에 있어 해외자산 위주로 포트폴리오를 구성합니다
글로벌테마주식형	국내, 해외 주식 및 이와 관련된 주식형 집합투자증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식 및 집합투자증권에 투자함에 있어 세계 각국의 시장상황 및 섹터별 투자 기회에 따라 포트폴리오를 구성합니다
글로벌하이일드채권형	국내, 해외 채권 및 이와 관련된 장내외 파생상품, 국내 및 해외채권에 60% 이상 투자하는 채권형 수익증권(이하 “채권 등”이라 합니다)에 자산총액의 60%이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 여기서, “채권 등”의 투자는 선진국 및 이머징국가의 고수익채권(하이일드 채권) 등을 주요 투자대상으로 하는 채권형 수익증권(펀드)을 위주로 실시합니다

II. 특별계정 운용 현황

펀드명	운용방침
글로벌테크놀로지	국내, 해외 주식 및 이와 관련된 주식형 집합투자증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식 및 집합투자증권에 투자함에 있어 첨단 기술개발 및 서비스 등으로 시장을 선도하는 기업을 대상으로 포트폴리오를 구성합니다.
글로벌대체투자	국내, 해외 주식 및 이와 관련된 주식형 집합투자증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식 및 집합투자증권에 투자함에 있어 시장상황 및 투자기회에 따라 글로벌 인프라, 리츠, 원자재, 에너지 관련 기업으로 포트폴리오를 구성합니다.
이머징인덱스주식형	국내, 해외 주식 및 이와 관련된 주식형 집합투자증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식에 투자함에 있어서 신흥국의 우량 종목 위주로 구성된 지수를 추종하는 상장지수집합투자기구(ETF) 등에 주로 투자하여 목표지수 수익률을 추종할 수 있도록 운용합니다.
장기채권형	채권[주식관련사채, 사모사채, 자산유동화법 및 다른 법규에 의해 유동화된 증권(후순위채권 포함)을 포함합니다]과 이와 관련된 파생상품 및 수익증권, 이와 유사한 일부 외화표시자산, 유동성 확보를 위한 유동성 자산 등에 펀드 순자산(NAV)의 100%를 투자합니다. 단, 채권 등에 투자함에 있어 장기채권(만기 5년이상) 중심으로 포트폴리오 구성을 목표로 합니다.
미국액티브주식형	해외 주식(주식예탁증서 등 포함) 및 이와 관련된 집합투자증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식 및 집합투자증권에 투자함에 있어 미국 주식시장 위주로 포트폴리오를 구성합니다.
글로벌성장주식형	국내, 해외 주식 및 이와 관련된 주식형 집합투자증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 주식 및 집합투자증권에 투자함에 있어 글로벌 성장산업을 주요 투자 대상으로 포트폴리오를 구성합니다.
목표수익추구형	글로벌 주식(상장 부동산, 상장 인프라 포함) 및 이와 관련된 파생상품, 주식형 집합투자증권(ETF 포함), 글로벌 채권 및 이와 관련된 파생상품, 채권형 집합투자증권(ETF 포함), 글로벌 상품지수를 추종하는 집합투자증권, 머니 마켓 등 기타 집합투자증권 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, 적극적인 자산 배분을 통해 장기적인 관점에서 채권 이자수익 대비 초과 수익률을 추구하도록 포트폴리오를 구성하며, 장기 위험조정수익률의 극대화를 추구하는 전략으로 운용합니다.
글로벌액티브ESG주식형	국내, 해외 주식 및 이와 관련된 주식형 집합투자증권(ETF 포함)이나 파생상품 등에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 나머지는 유동성 자산 등에 투자합니다. 단, ESG 관점에서 환경, 사회, 지배구조 관련하여 사회에 긍정적인 영향을 창출하면서 동시에 지속적으로 성장할 수 있는 기업 및 기업에 투자하는 집합투자증권(ETF) 선별투자합니다.
글로벌AI신성장적극형	인공지능을 활용하여 위험 성향별 정기/수시 자산배분을 하여 국내외 주식, 국내외 채권[주식관련사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채권 포함) 등 포함], 대출, 유동성, 대체자산 및 이와 관련된 파생상품, 집합투자증권(ETF 포함) 등에 자산총액의 40%이상 투자하는 것을 원칙으로 하되, 시장상황에 따라 비중을 조절할 수 있습니다. 나머지는 4차 혁신기업 관련 주식 및 파생상품, 집합투자증권(ETF 포함) 등에 투자합니다. 환오픈형 펀드이나, 투자원금에 대한 손실위험, 시장위험 및 환율변동위험에 대처하기 위하여 파생상품 등을 포함한 헤지전략을 실행할 수 있습니다.
글로벌AI신성장중립형	인공지능을 활용하여 위험 성향별 정기/수시 자산배분을 하여 국내외 주식, 국내외 채권[주식관련사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채권 포함) 등 포함], 대출, 유동성, 대체자산 및 이와 관련된 파생상품, 집합투자증권(ETF 포함) 등에 자산총액의 60%이상 투자하는 것을 원칙으로 하되, 시장상황에 따라 비중을 조절할 수 있습니다. 나머지는 4차 혁신기업 관련 주식 및 파생상품, 집합투자증권(ETF 포함) 등에 투자합니다. 환오픈형 펀드이나, 투자원금에 대한 손실위험, 시장위험 및 환율변동위험에 대처하기 위하여 파생상품 등을 포함한 헤지전략을 실행할 수 있습니다.
글로벌AI신성장안정형	인공지능을 활용하여 위험 성향별 정기/수시 자산배분을 하여 국내외 주식, 국내외 채권[주식관련사채, 사모사채 및 자산유동화증권(후순위채권 포함) 등 포함], 대출, 유동성, 대체자산 및 이와 관련된 파생상품, 집합투자증권(ETF 포함) 등에 자산총액의 80%이상 투자하는 것을 원칙으로 하되, 시장상황에 따라 비중을 조절할 수 있습니다. 나머지는 4차 혁신기업 관련 주식 및 파생상품, 집합투자증권(ETF 포함) 등에 투자합니다. 환오픈형 펀드이나, 투자원금에 대한 손실위험, 시장위험 및 환율변동위험에 대처하기 위하여 파생상품 등을 포함한 헤지전략을 실행할 수 있습니다.

※ 단, 주식형 펀드의 경우, 주식투자에 있어 자산총액의 최저 60% 이상, 평균 90~95% 수준의 투자비중을 유지하는 것을 목표로 운용합니다.
또한 주식형펀드 내 유동성 자산은 지급금 경험률 등을 고려 단기채권, 예금, CD, CP 등으로 운용합니다.

II. 특별계정 운용 현황

05 특별계정 운용보수

용어 정의

특별계정 운용보수	특별계정 자산의 운용 등에 소요되는 보수로서, 운영보수, 투자일임보수, 수탁보수 및 사무관리보수를 합한 보수를 말합니다. 특별계정적립액에서 아래 기재된 연간 일정비율을 매일 특별계정에서 차감합니다.
운영보수	특별계정에 속한 자산의 운용 및 관리 등을 위해 회사가 수취하는 보수를 말합니다.
투자일임보수	특별계정에 속한 자산의 투자일임을 위해 자산운용사 등 투자일임업자에게 지급하는 보수를 말합니다.
수탁보수	특별계정에 속한 자산의 보관 및 관리, 자산운용 지시의 이행, 운용업무의 위규여부 등을 감시하기 위하여 신탁업자에게 지급하는 보수를 말합니다.
사무관리보수	특별계정에 속한 자산의 회계업무 및 기준가격 산정업무 등을 수행하기 위해 일반사무관리회사에게 지급하는 보수를 말합니다.

펀드별 운용보수

(기준 : 年)

펀드명	운영보수	투자일임보수	수탁보수	사무관리보수	합계
채권형	0.330%	0.050%	0.010%	0.010%	0.400%
MMF형	0.130%	0.020%	0.010%	0.010%	0.170%
삼성그룹주식형	0.510%	0.013%	0.010%	0.010%	0.543%
케이인덱스주식형	0.470%	0.013%	0.010%	0.010%	0.503%
더블유인덱스주식형	0.470%	0.048%	0.020%	0.010%	0.548%
브릭스주식형	0.700%	0.221%	0.020%	0.010%	0.951%
업종대표알파주식형	0.700%	0.180%	0.010%	0.010%	0.900%
미국블루칩인덱스주식형	0.470%	0.050%	0.020%	0.010%	0.550%
글로벌자산배분채권형	0.170%	0.040%	0.020%	0.010%	0.240%
글로벌선진국채권형	0.170%	0.020%	0.020%	0.010%	0.220%
이머징채권형	0.170%	0.020%	0.020%	0.010%	0.220%
One펀드-글로벌포커스주식형	0.630%	0.150%	0.020%	0.010%	0.810%
One펀드-국내포커스주식형	0.540%	0.150%	0.020%	0.010%	0.720%
유럽인덱스주식형	0.470%	0.050%	0.020%	0.010%	0.550%
중국인덱스주식형	0.470%	0.050%	0.020%	0.010%	0.550%
S Selection주식형	0.470%	0.060%	0.010%	0.010%	0.550%
글로벌액티브S자산배분형70	0.477%	0.150%	0.020%	0.010%	0.657%
글로벌액티브S자산배분형50	0.440%	0.120%	0.020%	0.010%	0.590%
글로벌액티브S자산배분형30	0.390%	0.090%	0.020%	0.010%	0.510%
배당가치주식형	0.470%	0.060%	0.010%	0.010%	0.550%
글로벌아시아주식형	0.470%	0.060%	0.020%	0.010%	0.560%
글로벌마켓주식형	0.470%	0.060%	0.020%	0.010%	0.560%
글로벌테마주식형	0.470%	0.060%	0.020%	0.010%	0.560%
글로벌하이일드채권형	0.170%	0.020%	0.020%	0.010%	0.220%
글로벌테크놀로지	0.470%	0.060%	0.020%	0.010%	0.560%
글로벌대체투자	0.470%	0.060%	0.020%	0.010%	0.560%
이머징인덱스주식형	0.470%	0.050%	0.020%	0.010%	0.550%
장기채권형	0.330%	0.045%	0.010%	0.010%	0.395%
미국액티브주식형	0.470%	0.060%	0.020%	0.010%	0.560%
글로벌성장주식형	0.470%	0.060%	0.020%	0.010%	0.560%

II. 특별계정 운용 현황

펀드명	운영보수	투자일임보수	수탁보수	사무관리보수	합계
목표수익추구형	0.470%	0.060%	0.020%	0.010%	0.560%
글로벌액티브ESG주식형	0.470%	0.060%	0.020%	0.010%	0.560%
글로벌AI신성장적극형	0.477%	0.250%	0.020%	0.010%	0.757%
글로벌AI신성장중립형	0.440%	0.250%	0.020%	0.010%	0.720%
글로벌AI신성장안정형	0.390%	0.250%	0.020%	0.010%	0.670%

※ 단, 투자일임보수, 사무관리보수, 수탁보수의 경우 실제 사용된 비용으로 하며 상단에 기재된 비율을 최고한도로 차감합니다.

※ 상기 펀드 운용시 자산의 일부를 다른 집합투자기구(기초펀드)에 투자할 수 있으며, 이러한 경우 해당자산에 대해 별도의 수수료(판매보수 포함)가 부과되며 이는 기준가에 반영되어 있습니다.

추가로 추가되는 수수료 수준은 실제 투자한 기초펀드 및 기준 시점마다 상이할 수 있으며, 생명보험협회 공시실 및 보험사 홈페이지의 펀드 세부정보에서 확인하실 수 있습니다.

– 생명보험협회 > 공시실 > 상품비교공시 > 변액보험 > 펀드현황 > 펀드명 클릭

– 삼성생명 홈페이지 > 공시실 > 변액보험 > 변액보험 상품공시

※ 아래는 투자대상으로 기초펀드를 주로 활용하는 펀드에 대한 사례이며, 실제 투자한 기초펀드 및 수수료는 변동될 수 있습니다.

기초펀드의 수수료(연 기준)는 총보수비용비율(TER) 기준으로 기준시점에 따라 조금씩 변동될 수 있으며, 각 변액펀드 별 편입 비중이 높은 상위 다섯개 종목에 대해 안내를 하고 있습니다.

펀드명	종목명	발행회사	수수료
채권형	Vanguard Total Bond Market ETF	Vanguard	0.030%
	KODEX 종합채권(AA-이상)액티브	삼성자산운용	0.060%
	Lyxor Core STOXX Europe 600	Vanguard	0.040%
	iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	BlackRock	0.150%
	iShares Core US Aggregate Bond ETF	BlackRock	0.030%
MMF형	KODEX 단기채권PLUS	삼성자산운용	0.170%
	현대인베스트먼트단기증권투자신탁 1(채권)C-I	현대인베스트먼트자산운용	0.130%
	삼성시가평가MMF법인 1_C	삼성자산운용	0.120%
	삼성MMF법인 1Cf	삼성자산운용	0.070%
	우리단기채권증권투자신탁(채권)ClassC-F	우리자산운용	0.130%
삼성그룹주식형	KODEX 삼성그룹	삼성자산운용	0.290%
	KODEX 삼성그룹밸류	삼성자산운용	0.120%
	KODEX 레버리지	삼성자산운용	0.650%
	NH-Amundi법인MMF 5	엔에이치아문디자산운용	0.110%
	하나신종MMF(S-29)ClassC-F	하나자산운용	0.100%
케이인덱스주식형	KODEX200	삼성자산운용	0.160%
	KODEX 200TR	삼성자산운용	0.080%
	KOSEF 200TR	키움투자자산운용	0.050%
	KBSTAR 200	케이비자산운용	0.040%
	ARIRANG 200	한화자산운용	0.060%
더블유인덱스주식형	iShares Core MSCI World ETF	BlackRock	0.200%
	iShares Core S&P 500 ETF	BlackRock	0.030%
	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	BlackRock	0.090%
	Vanguard S&P 500 ETF	Vanguard	0.030%
	Invesco QQQ Trust Series 1	Invesco	0.200%
브릭스주식형	iShares BSE SENSEX India Index ETF	BlackRock	0.640%
	iShares Core MSCI China ETF	BlackRock	0.200%
	iShares MSCI China ETF	BlackRock	0.580%
	iShares MSCI Brazil ETF	BlackRock	0.580%
	삼성MMF법인 1Cf	삼성자산운용	0.070%

II. 특별계정 운용 현황

펀드명	종목명	발행회사	수수료
업종대표알파주식형	KODEX 200TR	삼성자산운용	0.080%
	KODEX 밸류Plus	삼성자산운용	0.350%
	KODEX 필수소비재	삼성자산운용	0.470%
	KODEX 미디어&엔터테인먼트	삼성자산운용	0.460%
	KODEX Fn성장	삼성자산운용	0.360%
미국블루칩 인덱스주식형	iShares Core S&P 500 ETF	BlackRock	0.030%
	Vanguard S&P 500 ETF	Vanguard	0.030%
	Invesco NASDAQ 100 ETF	Invesco	0.150%
	Invesco QQQ Trust Series 1	Invesco	0.200%
	iShares Edge MSCI USA Quality Factor ETF	BlackRock	0.150%
글로벌자산배분채권형	SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	State Street Global Advisor	0.030%
	iShares Core International Aggregate Bond ETF	BlackRock	0.070%
	Vanguard Total International Bond ETF	Vanguard	0.070%
	iShares MBS ETF	BlackRock	0.040%
	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	Vanguard	0.040%
글로벌선진국채권형	iShares Core International Aggregate Bond ETF	BlackRock	0.070%
	Vanguard Total International Bond ETF	Vanguard	0.070%
	Vanguard Long-Term Treasury ETF	Vanguard	0.040%
	SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	State Street Global Advisor	0.030%
	iShares MBS ETF	BlackRock	0.040%
이머징채권형	Aviva Emerging Markets Bond Fund	Aviva	0.780%
	하나신종MMF(S-29)ClassC-F	하나자산운용	0.100%
	삼성MMF법인 1Cf	삼성자산운용	0.070%
One펀드- 글로벌포커스주식형	iShares Core S&P 500 ETF	BlackRock	0.030%
	KODEX 200TR	삼성자산운용	0.080%
	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	BlackRock	0.090%
	Vanguard FTSE Europe ETF	Vanguard	0.110%
	iShares Core MSCI Japan ETF	BlackRock	0.150%
One펀드- 국내포커스주식형	KODEX 200TR	삼성자산운용	0.080%
	iShares Core S&P 500 ETF	BlackRock	0.030%
	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	BlackRock	0.090%
	Vanguard FTSE Europe ETF	Vanguard	0.110%
	삼성MMF법인 1Cf	삼성자산운용	0.070%
유럽인덱스주식형	Lyxor Core STOXX Europe 600	Lyxor	0.070%
	Lyxor EURO STOXX 50 (DR) UCITS ETF	Lyxor	0.200%
	삼성MMF법인 1Cf	삼성자산운용	0.070%
	하나신종MMF(S-29)ClassC-F	하나자산운용	0.100%
중국인덱스주식형	KODEX 중국본토CSI300	삼성자산운용	0.350%
	NH-Amundi법인MMF 5	엔에이치아문디자산운용	0.110%
	삼성MMF법인 1Cf	삼성자산운용	0.070%
	우리큰만족신종MMF3	우리자산운용	0.110%
	하나신종MMF(S-29)ClassC-F	하나자산운용	0.100%

II. 특별계정 운용 현황

펀드명	종목명	발행회사	수수료
S Selection주식형	베어링고배당플러스증권투자신탁(주식)ClassF	베어링자산운용	0.330%
	교보약사파워인덱스증권투자신탁 1(주식)ClassCW	교보약사자산운용	0.180%
	KB그로스포커스증권투자신탁(주식)C-F클래스	케이비자산운용	0.760%
	TIGER 200	미래에셋자산운용	0.070%
	한화한국오퍼튜니티증권투자신탁(주식)C-F클래스	한화자산운용	0.840%
글로벌액티브S자산 배분형70	Vanguard S&P 500 ETF	Vanguard	0.030%
	iShares RUSSELL 1000 Growth ETF	BlackRock	0.180%
	KODEX 종합채권(AA-이상)액티브	삼성자산운용	0.060%
	iShares MSCI ASIA Ex-Japan ETF	BlackRock	0.690%
	Invesco QQQ Trust Series 1	Invesco	0.200%
글로벌액티브S자산 배분형50	KODEX 종합채권(AA-이상)액티브	삼성자산운용	0.060%
	Vanguard S&P 500 ETF	Vanguard	0.030%
	iShares RUSSELL 1000 Growth ETF	BlackRock	0.180%
	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	Vanguard	0.040%
	iShares MSCI ASIA Ex-Japan ETF	BlackRock	0.690%
글로벌액티브S자산 배분형30	KODEX 종합채권(AA-이상)액티브	삼성자산운용	0.060%
	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	Vanguard	0.040%
	Vanguard S&P 500 ETF	Vanguard	0.030%
	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	Vanguard	0.040%
	iShares RUSSELL 1000 Growth ETF	BlackRock	0.180%
배당가치주식형	베어링고배당플러스증권투자신탁(주식)ClassF	베어링자산운용	0.330%
글로벌아시아주식형	Schroder Emerging Asia Fund	Schroder	1.300%
글로벌마켓주식형	Fidelity Global Focus Fund	Fidelity	0.800%
글로벌테마주식형	Fidelity Global Demographics Fund	Fidelity	1.090%
글로벌하이일드채권형	AB Global High Yield Portfolio	AllianceBernstein	0.940%
	KODEX KOFR금리액티브(합성)	삼성자산운용	0.060%
	우리큰만족신종MMF3	우리자산운용	0.110%
	삼성MMF법인 1Cf	삼성자산운용	0.070%
글로벌테크놀로지	Franklin Technology Fund	Franklin Templeton	0.850%
	하나신종MMF(S-29)ClassC-F	하나자산운용	0.100%
	삼성MMF법인 1Cf	삼성자산운용	0.070%
글로벌대체투자	DWS Invest Global Infrastructure	DWS	0.910%
이머징인덱스주식형	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	BlackRock	0.090%
	삼성MMF법인 1Cf	삼성자산운용	0.070%
장기채권형	우리큰만족신종MMF3	우리자산운용	0.110%
	하나신종MMF(S-29)ClassC-F	하나자산운용	0.100%
	KODEX KOFR금리액티브(합성)	삼성자산운용	0.060%
	삼성MMF법인 1Cf	삼성자산운용	0.070%
	NH-Amundi법인MMF 5	엔에이치아문디자산운용	0.110%
미국액티브주식형	JPM US Growth Fund	JP Morgan	0.760%
	우리큰만족신종MMF3	우리자산운용	0.110%
	하나신종MMF(S-29)ClassC-F	하나자산운용	0.100%
	삼성MMF법인 1Cf	삼성자산운용	0.070%
	KODEX KOFR금리액티브(합성)	삼성자산운용	0.060%

II. 특별계정 운용 현황

펀드명	종목명	발행회사	수수료
글로벌성장주식형	Wellington Global Quality Growth Fund	Wellington	0.850%
	iShares MSCI ACWI ETF	BlackRock	0.320%
	KODEX KOFR금리액티브(합성)	삼성자산운용	0.060%
	삼성MMF법인 1CI	삼성자산운용	0.070%
	NH-Amundi법인MMF 5	엔에이치아문디자산운용	0.110%
목표수익추구형	DWS Concept Kaldemorgen SCH	DWS	0.700%
글로벌액티브ESG 주식형	Schroder ISF Global Sustainable Growth USD	Schroder	0.840%
	iShares ESG Aware MSCI USA ETF	BlackRock	0.150%
	Xtrackers MSCI USA Climate Action Equity ETF	DWS	0.070%
	NH-Amundi법인MMF 5	엔에이치아문디자산운용	0.110%
글로벌사신성장적극형	Invesco QQQ Trust Series 1	Invesco	0.200%
	iShares MSCI World ETF	BlackRock	0.240%
	Vanguard Mega Cap Growth ETF	Vanguard	0.070%
	iShares Gold Trust	BlackRock	0.250%
	Vanguard S&P 500 ETF	Vanguard	0.030%
글로벌사신성장중립형	iShares Floating Rate Bond ETF	BlackRock	0.150%
	Invesco QQQ Trust Series 1	Invesco	0.200%
	iShares MSCI World ETF	BlackRock	0.240%
	KODEX 종합채권(AA-이상)액티브	삼성자산운용	0.060%
	Vanguard S&P 500 ETF	Vanguard	0.030%
글로벌사신성장안정형	iShares Floating Rate Bond ETF	BlackRock	0.150%
	KODEX 종합채권(AA-이상)액티브	삼성자산운용	0.060%
	KODEX 단기변동금리부채권액티브	삼성자산운용	0.170%
	Invesco QQQ Trust Series 1	Invesco	0.200%
	iShares MSCI World ETF	BlackRock	0.240%

※ 기타 제비용에 관한 사항 : 회사는 특별계정 운용시 유가증권 매매수수료, 증권의 위탁·결제비용, 회계감사비용, 채권평가비용, 제세공과금 등 펀드의 운용에 소요되는 비용을 특별계정 자산에서 차감합니다.

※ 기준일: 국내 '24.02.29 / 해외 '24.02.29

II. 특별계정 운용 현황

06 특별계정 과거운용실적 예시

2023년

(단위 : 원, %)

항목		펀드명	채권형		MMF형		삼성그룹주식형		케이인덱스주식형		더블유인덱스주식형		브릭스주식형		
		펀드설정일	2015-02-04		2006-01-05		2009-10-20		2009-10-20		2009-10-20		2010-01-19		
특별계정 총좌수	회계 연도말	잔고수	725,941,264,000		222,867,365,895		192,008,484,763		682,269,842,342		203,637,980,583		3,469,394,018		
특별계정 기준가격		기준가격	1,099.51		1,499.20		1,938.98		1,873.01		2,448.42		731.81		
특별계정 순자산		순자산	798,179,883,173		334,122,429,998		372,300,734,075		1,277,896,262,804		498,590,496,328		2,538,925,711		
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	7.25		3.81		11.61		24.24		19.55		-3.19		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 연도말	잔 액 및 비 율	채권	477,930,894,403	60%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			주식	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			수익증권	289,554,360,029	36%	312,232,803,770	93%	370,747,206,371	100%	1,245,291,617,854	97%	471,880,166,928	95%	2,342,674,284	92%
			유동성 외	30,694,628,741	4%	21,889,626,228	7%	1,553,527,704	0%	32,604,644,950	3%	26,710,329,400	5%	196,251,427	8%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.400		0.170		0.543		0.503		0.548		0.951		
		기간수수료총액	2,970,385,789		637,317,287		2,093,131,086		6,131,590,976		2,605,004,517		27,515,922		

항목		펀드명	업종대표알파주식형		미국블루칩인덱스 주식형		글로벌자산배분채권형		글로벌선진국채권형		이머징채권형		One펀드- 글로벌포커스주식형		
		펀드설정일	2012-05-11		2012-09-17		2013-08-20		2013-08-20		2013-08-20		2015-07-20		
특별계정 총좌수	회계 연도말	잔고수	19,352,833,423		115,136,683,403		1,748,895,447		2,402,146,998		1,550,240,585		4,349,365,987		
특별계정 기준가격		기준가격	1,717.57		2,911.23		1,120.11		965.05		1,222.89		1,437.50		
특별계정 순자산		순자산	33,239,841,853		335,189,342,554		1,958,950,458		2,318,185,914		1,895,774,849		6,252,218,752		
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	22.73		24.14		4.08		3.42		5.71		16.95		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 연도말	잔 액 및 비 율	채권	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			주식	25,512,470,730	77%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			수익증권	6,103,274,740	18%	320,605,102,049	96%	1,551,744,473	79%	1,873,398,110	81%	1,440,607,376	76%	5,990,924,016	96%
			유동성 외	1,624,096,383	5%	14,584,240,505	4%	407,205,985	21%	444,787,804	19%	455,167,473	24%	261,294,736	4%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.900		0.550		0.240		0.220		0.220		0.810		
		기간수수료총액	292,873,280		1,674,095,168		4,431,346		4,382,147		4,391,687		44,842,555		

항목		펀드명	One펀드- 국내포커스주식형		유럽인덱스주식형		중국인덱스주식형		S Selection주식형		글로벌액티브S자산 배분형70		글로벌액티브S자산 배분형50		
		펀드설정일	2015-07-20		2015-10-06		2015-10-06		2016-02-04		2022-02-03		2022-02-03		
특별계정 총좌수	회계 연도말	잔고수	2,639,416,041		17,907,076,106		9,932,053,294		869,326,147		4,888,230,910		3,782,916,865		
특별계정 기준가격		기준가격	1,488.16		1,607.11		949.58		1,420.33		1,033.67		1,014.29		
특별계정 순자산		순자산	3,927,865,633		28,778,560,389		9,431,244,161		1,234,732,156		5,052,818,388		3,836,986,741		
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	20.50		13.45		-11.53		18.04		14.74		12.12		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 연도말	잔 액 및 비 율	채권	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			주식	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			수익증권	3,846,429,636	98%	27,940,820,799	97%	9,299,206,570	99%	1,141,395,633	92%	4,677,295,173	93%	3,521,084,556	92%
			유동성 외	81,435,997	2%	837,739,590	3%	132,037,591	1%	93,336,523	8%	375,523,215	7%	315,902,185	8%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.720		0.550		0.550		0.550		0.657		0.590		
		기간수수료총액	24,512,597		138,372,022		61,032,874		6,965,866		33,816,917		21,105,127		

II. 특별계정 운용 현황

항목		펀드명	글로벌액티브자산 배분형30	배당가치주식형	글로벌아시아주식형	글로벌마켓주식형	글로벌테마주식형	글로벌하이일드채권형
		펀드설정일	2022-02-03	2018-05-02	2018-05-02	2018-05-02	2018-05-02	2018-05-02
특별계정 총좌수	회계 연도말	잔고수	3,195,514,606	803,391,894	449,232,726	1,032,553,751	484,456,335	11,368,330,750
특별계정 기준가격		기준가격	988.42	1,368.97	973.39	1,441.42	1,278.93	1,084.73
특별계정 순자산		순자산	3,158,511,891	1,099,818,910	437,279,565	1,488,341,482	619,587,364	12,331,519,211
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	9.33	19.00	-1.90	16.31	15.02	9.95
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 연도말	잔 액 및 비 율	채권	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%
			주식	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%
			수익증권	2,810,297,259 89%	1,007,457,293 92%	342,274,659 78%	538,870,277 87%	11,004,319,068 89%
			유동성 외	348,214,632 11%	92,361,617 8%	95,004,906 22%	80,717,087 13%	1,327,200,143 11%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.510	0.550	0.560	0.560	0.560	0.220
		기간수수료총액	14,357,275	5,683,638	3,135,697	8,613,644	3,343,838	27,025,516

항목		펀드명	글로벌테크놀로지	글로벌대체투자	이머징인덱스주식형	장기채권형	미국액티브주식형	글로벌성장주식형
		펀드설정일	2018-05-02	2018-05-02	2019-05-02	2020-05-04	2020-05-04	2020-05-04
특별계정 총좌수	회계 연도말	잔고수	5,823,586,153	1,070,054,840	6,895,263,532	204,724,524,566	36,488,718,065	68,775,768,842
특별계정 기준가격		기준가격	1,960.49	1,136.26	966.71	899.98	1,477.27	1,327.16
특별계정 순자산		순자산	11,417,085,778	1,215,862,138	6,665,743,832	184,247,133,978	53,903,762,530	91,276,164,973
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	43.58	-0.90	5.66	11.25	27.26	18.50
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 연도말	잔 액 및 비 율	채권	0 0%	0 0%	179,368,791,700 97%	0 0%	0 0%
			주식	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%
			수익증권	10,514,125,705 92%	1,092,686,918 90%	1,645,298,538 1%	50,599,947,178 94%	86,738,024,671 95%
			유동성 외	902,960,073 8%	123,175,220 10%	3,233,043,740 2%	3,303,815,352 6%	4,538,140,302 5%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.560	0.560	0.550	0.395	0.560	0.560
		기간수수료총액	53,576,244	7,228,385	30,105,377	365,227,698	241,228,765	371,624,551

항목		펀드명	목표수익추구형		글로벌액티브 ESG주식형		글로벌AI신성장극형		글로벌AI신성장중립형		글로벌AI신성장안정형		
		펀드설정일	2020-05-04		2022-02-03		2021-05-17		2021-05-17		2021-05-17		
특별계정 총좌수	회계 연도말	잔고수	1,154,310,375		1,127,964,152		65,095,250,808		2,659,644,690		1,979,468,240		
특별계정 기준가격		기준가격	1,191.63		1,003.61		1,086.02		1,093.03		1,055.52		
특별계정 순자산		순자산	1,375,512,334		1,132,039,942		70,694,893,409		2,907,077,863		2,089,361,742		
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	5.13		15.14		26.10		17.06		9.52		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 연도말	잔 액 및 비 율	채권	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			주식	0	0%	0	0%	29,024,659,815	41%	754,901,476	26%	115,423,651	6%
			수익증권	1,251,348,194	91%	1,047,856,804	93%	40,199,809,480	57%	1,984,074,456	68%	1,873,745,950	90%
			유동성 외	124,164,140	9%	84,183,138	7%	1,470,424,114	2%	168,101,931	6%	100,192,141	5%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.560		0.560		0.757		0.720		0.670		
		기간수수료총액	7,406,312		5,567,316		490,551,793		17,955,787		13,519,946		

II. 특별계정 운용 현황

2022년

(단위 : 원, %)

항목		펀드명		채권형		MMF형		삼성그룹주식형		케이인덱스주식형		더블유인덱스주식형		브릭스주식형		
		펀드설정일		2015-02-04		2006-01-05		2009-10-20		2009-10-20		2009-10-20		2010-01-19		
특별계정 총좌수		회계 년도말	잔고수		702,609,379,002		305,842,784,052		226,025,215,484		770,281,652,158		227,354,303,701		3,666,841,531	
특별계정 기준가격			기준가격		1,025.15		1,444.24		1,737.33		1,507.64		2,048.02		755.89	
특별계정 순자산		회계 기간	순자산		720,282,348,745		441,709,047,030		392,680,730,555		1,161,310,502,638		465,626,212,475		2,771,745,142	
특별계정 자산운용 수익률			수익률		-7.60		2.06		-14.37		-24.40		-22.65		-18.93	
특별계정 자산구성내역 및 비율		회계 년도말	잔 액 및 비 율	채권	488,091,964,352	68%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
				주식	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
				수익증권	191,639,342,011	27%	412,820,179,519	93%	386,705,592,686	98%	1,123,249,744,538	97%	417,078,525,520	90%	2,441,355,023	88%
				유동성 외	40,551,042,382	6%	28,888,867,511	7%	5,975,137,869	2%	38,060,758,100	3%	48,547,686,955	10%	330,390,119	12%
특별계정 운용보수		회계 기간	수수료율		0.400		0.170		0.543		0.503		0.548		0.951	
			기간수수료총액		2,745,387,121		676,014,806		2,293,509,615		6,726,395,365		2,850,213,043		28,929,522	

항목		펀드명	업종대표알파주식형		미국블루칩인덱스 주식형		글로벌자산배분채권형		글로벌선진국채권형		이머징채권형		One펀드- 글로벌포커스주식형		
		펀드설정일	2012-05-11		2012-09-17		2013-08-20		2013-08-20		2013-08-20		2015-07-20		
특별계정 총좌수	회계 년도말	잔고수	21,642,789,371		125,377,797,255		1,563,207,922		2,124,038,123		1,855,749,852		4,615,421,564		
특별계정 기준가격		기준가격	1,399.48		2,345.04		1,076.22		933.15		1,156.84		1,229.15		
특별계정 순자산		순자산	30,288,542,877		294,015,966,799		1,682,348,620		1,982,048,569		2,146,813,371		5,673,036,347		
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	-26.77		-22.97		-11.67		-11.84		-15.34		-19.39		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 년도말	잔 액 및 비 율	채권	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			주식	22,739,619,545	75%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			수익증권	6,404,274,937	21%	257,887,624,271	88%	1,287,003,881	77%	1,625,455,712	82%	1,482,977,059	69%	5,134,919,500	91%
			유동성 외	1,144,648,395	4%	36,128,342,528	12%	395,344,739	23%	356,592,857	18%	663,836,312	31%	538,116,847	9%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.900		0.550		0.240		0.220		0.220		0.810		
		기간수수료총액	323,456,407		1,820,860,219		3,875,047		4,801,015		3,881,023		46,473,491		

항목		펀드명	One펀드- 국내포커스주식형		유럽인덱스주식형		중국인덱스주식형		S Selection주식형		배당가치주식형		글로벌아시아주식형		
		펀드설정일	2015-07-20		2015-10-06		2015-10-06		2016-02-04		2018-05-02		2018-05-02		
특별계정 총좌수	회계 년도말	잔고수	2,781,124,418		15,345,276,645		10,861,338,807		1,016,706,733		846,889,246		618,527,156		
특별계정 기준가격		기준가격	1,235.00		1,416.56		1,073.37		1,203.23		1,150.40		992.25		
특별계정 순자산		순자산	3,434,700,374		21,737,470,168		11,658,278,169		1,223,327,864		974,262,046		613,734,941		
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	-21.40		-8.31		-21.90		-18.38		-10.86		-18.36		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 년도말	잔 액 및 비 율	채권	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			주식	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			수익증권	3,177,504,235	93%	18,557,734,781	85%	10,803,189,250	93%	929,512,142	76%	833,913,325	86%	514,876,172	84%
			유동성 외	257,196,139	7%	3,179,735,387	15%	855,088,919	7%	293,815,722	24%	140,348,721	14%	98,858,769	16%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.720		0.550		0.550		0.550		0.550		0.560		
		기간수수료총액	25,167,541		107,704,942		63,684,822		6,955,121		3,763,363		3,462,217		

II. 특별계정 운용 현황

항목		펀드명	글로벌마켓주식형		글로벌테마주식형		글로벌하이일드채권형		글로벌테크놀로지		글로벌대체투자		이머징인덱스주식형		
		펀드설정일	2018-05-02		2018-05-02		2018-05-02		2018-05-02		2018-05-02		2019-05-02		
특별계정 총좌수	회계 연도말	잔고수	1,015,258,843		500,189,678		13,261,741,525		5,553,810,962		1,330,314,021		3,599,662,876		
특별계정 기준가격		기준가격	1,239.26		1,111.91		986.53		1,365.48		1,146.56		914.96		
특별계정 순자산		순자산	1,258,164,825		556,166,932		13,083,171,684		7,583,636,142		1,525,285,122		3,293,539,244		
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	-18.22		-26.90		-11.08		-41.42		-8.74		-17.02		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 연도말	잔 액 및 비 율	채권	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			주식	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			수익증권	1,017,724,933	81%	461,864,418	83%	11,250,576,878	86%	6,774,286,124	89%	1,298,810,337	85%	2,651,913,644	81%
			유동성 외	240,439,892	19%	94,302,514	17%	1,832,594,806	14%	809,350,018	11%	226,474,785	15%	641,625,600	19%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.560		0.560		0.220		0.560		0.560		0.550		
		기간수수료총액	4,420,765		4,588,732		26,778,052		45,959,416		8,852,836		15,771,310		

항목		펀드명		장기채권형		미국액티브주식형		글로벌성장주식형		목표수익추구형		글로벌AI신성장극형		글로벌AI신성장중립형		
		펀드설정일		2020-05-04		2020-05-04		2020-05-04		2020-05-04		2021-05-17		2021-05-17		
특별계정 총좌수			잔고수		61,027,340,675		27,049,528,086		44,667,456,852		1,191,054,073		66,337,182,798		2,225,362,589	
특별계정 기준가격		회계 연도말	기준가격		808.97		1,160.87		1,120.01		1,133.47		861.24		933.71	
특별계정 순자산			순자산		49,368,996,352		31,400,969,079		50,027,780,201		1,350,026,117		57,132,347,311		2,077,833,066	
특별계정 자산운용 수익률		회계 기간	수익률		-14.25		-25.39		-24.73		-2.42		-23.08		-15.99	
특별계정 자산구성내역 및 비율		회계 연도말	잔 액 및 비 율	채권	39,357,120,100	80%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
				주식	0	0%	0	0%	0	0%	25,650,619,182	45%	552,121,299	27%		
				수익증권	30,269,461	0%	27,660,989,371	88%	46,396,926,400	93%	1,161,117,900	86%	25,717,063,317	45%	1,216,396,141	59%
				유동성 외	9,981,606,791	20%	3,739,979,708	12%	3,630,853,801	7%	188,908,217	14%	5,764,664,812	10%	309,315,626	15%
특별계정 운용보수		회계 기간	수수료율		0.395		0.560		0.560		0.560		0.757		0.720	
			기간수수료총액		120,536,201		130,474,390		309,617,178		6,755,091		419,865,394		15,091,860	

항목		펀드명	글로벌AI신성장안정형		
		펀드설정일	2021-05-17		
특별계정 총좌수	회계 연도말	잔고수	2,144,244,197		
특별계정 기준가격		기준가격	963.74		
특별계정 순자산		순자산	2,066,503,546		
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	-11.11		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 연도말	잔 액 및 비 율	채권	0	0%
			주식	170,844,056	8%
			수익증권	1,609,576,975	78%
			유동성 외	286,082,515	14%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.670		
		기간수수료총액	13,698,907		

II. 특별계정 운용 현황

2021년

(단위 : 원, %)

항목		펀드명		채권형		MMF형		삼성그룹주식형		케이인덱스주식형		더블유인덱스주식형		브릭스주식형	
		펀드설정일		2015-02-04		2006-01-05		2009-10-20		2009-10-20		2009-10-20		2010-01-19	
특별계정 총좌수		잔고수		643,435,307,365		225,036,530,170		249,544,087,591		842,339,760,643		249,554,110,928		4,079,396,461	
특별계정 기준가격	회계 년도말	기준가격		1,109.45		1,415.08		2,028.79		1,994.32		2,647.72		932.34	
특별계정 순자산		순자산		713,862,405,437		318,443,909,633		506,273,696,141		1,679,897,472,239		660,750,423,450		3,803,365,349	
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률		-1.04		0.74		1.45		2.59		14.09		-12.56	
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 년도말	잔 액 및 비 율	채권	559,193,236,767	78%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			주식	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			수익증권	114,248,092,485	16%	296,232,896,463	93%	503,646,729,932	99%	1,628,435,409,872	97%	610,759,934,768	92%	3,641,518,970	96%
			유동성 외	40,421,076,185	6%	22,211,013,170	7%	2,626,966,209	1%	51,462,062,367	3%	49,990,488,682	8%	161,846,379	4%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율		0.400		0.170		0.543		0.503		0.548		0.951	
		기간수수료총액		2,814,221,075		324,724,414		2,948,135,860		9,237,476,152		3,462,921,471		48,656,437	

항목		펀드명	업종대표알파주식형		미국블루칩인덱스 주식형		글로벌자산배분채권형		글로벌선진국채권형		이머징채권형		One펀드- 글로벌포커스주식형		
		펀드설정일	2012-05-11		2012-09-17		2013-08-20		2013-08-20		2013-08-20		2015-07-20		
특별계정 총좌수	회계 년도말	잔고수	24,019,731,875		132,422,018,413		1,613,807,021		2,343,094,088		1,790,314,029		4,899,029,473		
특별계정 기준가격		기준가격	1,911.06		3,044.26		1,218.40		1,058.45		1,366.47		1,524.82		
특별계정 순자산		순자산	45,903,029,746		403,126,546,988		1,966,268,585		2,480,043,634		2,446,412,726		7,470,116,605		
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	6.21		26.48		-1.73		-0.70		-2.14		11.16		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 년도말	잔 액 및 비 율	채권	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			주식	33,410,458,570	73%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			수익증권	11,439,612,005	25%	323,735,584,597	80%	1,684,400,995	86%	2,035,967,726	82%	2,135,069,975	87%	7,185,461,845	96%
			유동성 외	1,052,959,171	2%	79,390,962,391	20%	281,867,590	14%	444,075,908	18%	311,342,751	13%	284,654,760	4%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.900		0.550		0.240		0.220		0.220		0.810		
		기간수수료총액	435,169,734		1,658,178,594		6,404,601		7,105,894		6,966,774		57,724,979		

항목		펀드명	One펀드- 국내포커스주식형		유럽인덱스주식형		중국인덱스주식형		S Selection주식형		배당가치주식형		글로벌아시아주식형		
		펀드설정일	2015-07-20		2015-10-06		2015-10-06		2016-02-04		2018-05-02		2018-05-02		
특별계정 총좌수	회계 년도말	잔고수	2,855,456,061		12,257,556,089		10,150,229,014		959,413,824		491,469,632		549,331,928		
특별계정 기준가격		기준가격	1,571.18		1,544.87		1,374.32		1,474.17		1,290.54		1,215.33		
특별계정 순자산		순자산	4,486,433,596		18,936,369,324		13,949,672,228		1,414,337,285		634,259,588		667,620,028		
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	5.76		22.89		-4.88		8.79		9.42		-4.21		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 년도말	잔 액 및 비 율	채권	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			주식	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			수익증권	4,244,712,749	95%	15,666,857,786	83%	13,307,503,615	95%	1,168,065,490	83%	522,503,377	82%	557,935,878	84%
			유동성 외	241,720,847	5%	3,269,511,538	17%	642,168,613	5%	246,271,795	17%	111,756,211	18%	109,684,150	16%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.720		0.550		0.550		0.550		0.550		0.560		
		기간수수료총액	43,219,692		76,816,212		97,321,777		25,842,282		4,478,405		6,741,989		

II. 특별계정 운용 현황

항목		펀드명	글로벌마켓주식형		글로벌테마주식형		글로벌하이일드채권형		글로벌테크놀로지		글로벌대체투자		이머징인덱스주식형		
		펀드설정일	2018-05-02		2018-05-02		2018-05-02		2018-05-02		2018-05-02		2019-05-02		
특별계정 총좌수	회계 년도말	잔고수	589,535,831		1,401,714,423		12,486,659,233		4,826,605,883		1,171,738,527		2,467,965,676		
특별계정 기준가격		기준가격	1,515.31		1,521.05		1,109.48		2,331.01		1,256.42		1,102.56		
특별계정 순자산		순자산	893,330,390		2,132,077,640		13,853,732,125		11,250,850,210		1,472,201,045		2,721,088,236		
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	12.18		13.55		3.46		22.01		15.68		-3.12		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 년도말	잔 액 및 비 율	채권	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			주식	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			수익증권	758,453,758	85%	1,935,185,366	91%	13,082,316,316	94%	10,608,195,672	94%	1,214,289,441	82%	2,408,723,763	89%
			유동성 외	134,876,632	15%	196,892,274	9%	771,415,809	6%	642,654,538	6%	257,911,604	18%	312,364,473	11%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.560		0.560		0.220		0.560		0.560		0.550		
		기간수수료총액	5,552,291		9,690,919		33,121,617		48,983,984		9,835,693		15,797,406		

항목		펀드명	장기채권형		미국액티브주식형		글로벌성장주식형		목표수익추구형		
		펀드설정일	2020-05-04		2020-05-04		2020-05-04		2020-05-04		
특별계정 총좌수	회계 년도말	잔고수	31,603,300,639		18,900,742,747		45,511,186,087		1,018,500,810		
특별계정 기준가격		기준가격	943.43		1,555.90		1,488.03		1,161.63		
특별계정 순자산		순자산	29,815,580,627		29,407,613,962		67,721,807,602		1,183,119,691		
특별계정 자산운용 수익률	회계 기간	수익률	-4.73		18.77		16.18		10.39		
특별계정 자산구성내역 및 비율	회계 년도말	잔 액 및 비 율	채권	27,982,737,300	94%	0	0%	0	0%	0	0%
			주식	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
			수익증권	130,081,348	0%	28,080,492,459	95%	64,518,431,190	95%	1,031,872,360	87%
			유동성 외	1,702,761,979	6%	1,327,121,503	5%	3,203,376,412	5%	151,247,331	13%
특별계정 운용보수	회계 기간	수수료율	0.395		0.560		0.560		0.560		
		기간수수료총액	85,023,295		74,477,367		185,983,889		6,208,044		

※ 상기 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

※ 각 사업연도는 1월 1일~12월 31일 기준으로 작성

III. 기타사항

기타사항

변액보험 판매자격

이 보험은 생명보험협회에서 실시하는 「변액보험 판매자격시험」과 「회사가 정한 판매자격」을 취득한 컨설턴트에 한하여 판매할 수 있습니다.

약관 등 기초서류 요구권

계약자는 동 운용설명서 외에 필요한 약관 등 기초서류를 보험회사에 요구할 수 있으며(단, 산출방법서는 열람만 가능), MY삼성생명 등록 고객의 경우 본인의 계약변동내역 등 계약관련사항을 당사 홈페이지 MY 삼성생명에서 확인할 수 있습니다.

기준가격과 순자산가치 확인 사이트 및 협회 비교공시 활용 안내

- ① 본 상품의 특별계정 기준가격과 순자산가치는 당사 홈페이지 "공시실→상품공시→변액보험"이나, 생명보험협회 홈페이지 "공시실→상품비교 공시→변액보험"을 통해 확인 가능합니다.
- ② 생명보험협회 상품비교공시에서는 매일의 변액보험 펀드별 기준가격 및 수익률, 매월 말 자산구성현황, 특별계정 보수 및 비용, 운용회사 등을 공시하고 있으며, 여러 생명보험회사의 펀드수익률과 최근 가격변동 등을 직접 비교·확인할 수 있습니다. 또한 저축성 변액보험의 경우 상품마다 사업비용과 위험보장비용, 최저보증비용 등을 매달 공시하고 있으며, 소비자가 특정 상품에 대해 원하는 예상 펀드수익률을 선택시 해당 상품의 예상수익률 등을 비교할 수 있습니다.

· 삼성생명 홈페이지 : www.samsunglife.com

· 생명보험협회 홈페이지 : www.klia.or.kr

변액보험 관련 상담전화

삼성생명보험	금융감독원	생명보험협회
* 변액보험 담당부서 02)772-6412 (상품관련) 02)2259-7316 (펀드운용관련) * 고객상담 부서 1588-3114	* 고객상담 부서 국번없이 1332	* 고객상담 부서 02-2262-6600

펀드변경 방법

삼성생명 홈페이지	모니모 (삼성금융네트 웍스) 앱	삼성생명 콜센터	삼성생명 고객플라자
www.samsunglife.com 전체메뉴보기 → 보험 → 보험계약관리 → 변액보험 펀드변경	모니모(삼성금융네트웍스) 앱(스마트폰) 하단 '마이' → 상단 '생명' → 변액보험 펀드변경	1588-3114	고객플라자 방문 후 펀드변경 / 자산운용옵션 신청서 작성

※ 펀드 변경은 매년 12회 이내 신청 가능합니다. (별도의 수수료 없음)

※ 펀드 변경 시 '변경신청일 + 제2영업일'의 기준가격을 적용합니다.

※ 삼성생명 홈페이지 및 모바일 창구 이용시에는 본인소유의 은행/증권사/카카오 인증을 통해서 펀드 변경이 가능합니다.



준법감시필제24-1316호(특별계정지원P, 24.03.22 ~ 25.03.21)