

2024년 2월 29일까지 빈티지별 YTD 수익률

- 금융투자협회(<https://www.kofia.or.kr/index.do>) 데이터를 기반으로 수익률을 계산하며, 모든 수익률은 수수료와 보수를 공제하지 않는 총수익률입니다.
- YTD 수익률은 올해의 1월 1일부터의 누적수익률을 뜻합니다.
- 자료는 현재까지의 수익률 정보를 전달할 뿐이며 해당 자료만으로 투자 결정을 내려서는 안 됩니다.
- 수익률 계산은 아래와 같습니다.
  - \* 기중 결산이 없을 경우: (기말기준가격 - 기초기준가격)÷기초기준가격×100
  - \* 기중 결산이 있을 경우: ((1 + ((기말기준가격 - 기초기준가격)÷기초기준가격))×(1 + 분배율)×(1 + 분배율) .... -1)×100

| 2025              |      | 2030                   |      | 2035                   |      | 2040                   |      |
|-------------------|------|------------------------|------|------------------------|------|------------------------|------|
| NH-Amundi 하나로 TDF | 3.4  | KCGI 프리덤 TDF           | 6.56 | KCGI 프리덤 TDF           | 6.59 | KCGI 프리덤 TDF           | 7.01 |
| 미래에셋전략배분 TDF      | 2.81 | 마이다스기본 TDF             | 4.85 | 미래에셋전략배분 TDF           | 4.69 | 미래에셋전략배분 TDF           | 5.19 |
| 한화 LifePlusTDF    | 2.15 | NH-Amundi 하나로 TDF      | 3.8  | NH-Amundi 하나로 TDF      | 4.54 | NH-Amundi 하나로 TDF      | 5.13 |
| 키움키워드림 TDF        | 2.14 | 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스   | 3.73 | 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스   | 4.04 | 다올파운트 1 등 TDF          | 4.73 |
| 교보약사평생든든 TDF      | 2.1  | 미래에셋전략배분 TDF           | 3.59 | 한화 LifePlusTDF         | 3.89 | 유진챔피언성과연동 TDF          | 4.57 |
| 한국투자 TDF 알아서      | 1.94 | 신영 TDF                 | 3.48 | 한국투자 TDF 알아서           | 3.62 | 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스   | 4.56 |
| KB 온국민 TDF        | 1.58 | 유진챔피언성과연동 TDF          | 3.37 | 키움키워드림 TDF             | 3.53 | KB 다이내믹 TDF            | 4.46 |
| 한화신종개인연금 TDF      | 1.41 | KB 다이내믹 TDF            | 3.11 | KB 온국민 TDF             | 3.29 | 키움키워드림 TDF             | 4.12 |
| 미래에셋자산배분 TDF      | 1.02 | KB 온국민 TDF             | 2.9  | 교보약사평생든든 TDF           | 3.25 | 한국투자 TDF 알아서           | 4.12 |
| 신한마음편한 TDF        | 0.99 | 교보약사평생든든 TDF           | 2.9  | 신한마음편한 TDF             | 2.61 | KB 온국민 TDF             | 4.11 |
| 삼성한국형 TDF(H)      | 0.92 | 한국투자 TDF 알아서           | 2.9  | IBK 로우코스트 TDF          | 2.59 | 신영 TDF                 | 4.04 |
| 하나행복한 TDF         | 0.66 | 키움키워드림 TDF             | 2.88 | 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-재]   | 2.56 | 한화 LifeplusTDF         | 3.64 |
| 우리다같이 TDF         | 0.52 | 한화 LifeplusTDF         | 2.27 | 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-파생재] | 2.51 | 교보약사평생든든 TDF           | 3.53 |
|                   |      | 삼성개인연금 ETF 롤담은 TDF     | 2.25 | 삼성한국형 TDF(H)           | 2.51 | IBK 로우코스트 TDF          | 3.46 |
|                   |      | 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-재]   | 2.24 | 미래에셋자산배분 TDF           | 2.31 | 한화신종개인연금 TDF           | 3.39 |
|                   |      | 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-파생재] | 2.19 | 신한장기성장 TDF(H)          | 2.25 | 미래에셋자산배분 TDF 1         | 3.32 |
|                   |      | 한화신종개인연금 TDF           | 2.11 | 우리다같이 TDF              | 1.78 | 미래에셋자산배분 TDF 2         | 3.31 |
|                   |      | 트러스톤 TDF               | 1.96 | 하나행복한 TDF              | 1.52 | 신한마음편한 TDF             | 3.24 |
|                   |      | 삼성한국형 TDF(H)           | 1.94 | BNK 든든한 TDF            | 0.38 | 트러스톤 TDF               | 2.97 |
|                   |      | 신한마음편한 TDF             | 1.77 | 대신 343TDF              | 0.33 | 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-재]   | 2.78 |
|                   |      | 신한장기성장 TDF(H)          | 1.64 |                        |      | 삼성한국형 TDF(H)           | 2.77 |
|                   |      | IBK 로우코스트 TDF          | 1.61 |                        |      | 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-파생재] | 2.73 |
|                   |      | 미래에셋자산배분 TDF           | 1.4  |                        |      | 신한장기성장 TDF(H)          | 2.64 |
|                   |      | 우리다같이 TDF              | 1.22 |                        |      | 우리다같이 TDF              | 2.24 |
|                   |      | 대신해드림로보 TDF            | 1.14 |                        |      | 하나행복한 TDF              | 1.94 |
|                   |      | 하나행복한 TDF              | 1.09 |                        |      | BNK 든든한 TDF            | 0.7  |
|                   |      | BNK 든든한 TDF            | 0.11 |                        |      |                        |      |

| 2045                   |      | 2050                   |      | 2055                   |      | 2060                 |      |
|------------------------|------|------------------------|------|------------------------|------|----------------------|------|
| KCGI 프리덤 TDF           | 7.61 | KCGI 프리덤 TDF           | 7.69 | 한국투자 TDF 알아서(UH)       | 7.19 | 한국투자 TDF 알아서(UH)     | 7.21 |
| 미래에셋전략배분 TDF           | 5.37 | 마이다스기본 TDF             | 7.42 | KB 온국민 TDF(UH)         | 7.15 | 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스 | 6.18 |
| 한화 LifePlusTDF         | 5.14 | 한국투자 TDF 알아서(UH)       | 7.22 | 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스   | 5.87 | 한국투자 TDF 알아서(H)      | 4.24 |
| 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스   | 5.01 | 삼성한국형 TDF(UH)          | 6.48 | IBK 로우코스트 TDF          | 5.13 |                      |      |
| NH-Amundi 하나로 TDF      | 5    | 미래에셋전략배분 TDF           | 5.54 | KB 온국민 TDF(H)          | 4.56 |                      |      |
| KB 온국민 TDF             | 4.58 | 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스   | 5.44 | 한국투자 TDF 알아서(H)        | 4.19 |                      |      |
| 한국투자 TDF 알아서           | 4.58 | NH-Amundi 하나로 TDF      | 5.21 | 신한마음편한 TDF             | 3.92 |                      |      |
| IBK 로우코스트 TDF          | 4.15 | KB 다이내믹 TDF            | 5.08 | 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-재]   | 3.37 |                      |      |
| 키움키워드림 TDF             | 4.13 | IBK 로우코스트 TDF          | 4.72 | 삼성한국형 TDF(H)           | 3.33 |                      |      |
| 미래에셋자산배분 TDF           | 3.77 | KB 온국민 TDF             | 4.64 | 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-파생재] | 3.31 |                      |      |
| 신한마음편한 TDF             | 3.67 | 한국투자신종개인연금 TDF(H)      | 4.36 | 대신 343TDF              | 1.26 |                      |      |
| 교보약사평생든든 TDF           | 3.64 | 한국투자 TDF 알아서(H)        | 4.34 |                        |      |                      |      |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-재]   | 3.02 | 키움키워드림 TDF             | 4.2  |                        |      |                      |      |
| 삼성한국형 TDF(H)           | 3    | 한화 LifeplusTDF         | 4.16 |                        |      |                      |      |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-파생재] | 2.97 | 미래에셋자산배분 TDF           | 4.05 |                        |      |                      |      |
| 우리다같이 TDF              | 2.58 | 신한마음편한 TDF             | 3.97 |                        |      |                      |      |
| 하나행복한 TDF              | 2.37 | 한화신종개인연금 TDF           | 3.93 |                        |      |                      |      |
| BNK 든든한 TDF            | 0.89 | 신영 TDF                 | 3.83 |                        |      |                      |      |
|                        |      | 교보약사평생든든 TDF           | 3.67 |                        |      |                      |      |
|                        |      | 트러스톤 TDF               | 3.36 |                        |      |                      |      |
|                        |      | 삼성개인연금 ETF 롤담은 TDF     | 3.27 |                        |      |                      |      |
|                        |      | 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-재]   | 3.26 |                        |      |                      |      |
|                        |      | 삼성한국형 TDF(H)           | 3.25 |                        |      |                      |      |
|                        |      | 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-파생재] | 3.21 |                        |      |                      |      |
|                        |      | 우리다같이 TDF              | 2.83 |                        |      |                      |      |
|                        |      | 하나행복한 TDF              | 2.35 |                        |      |                      |      |

| 2060                 |      | Retirement              |       |
|----------------------|------|-------------------------|-------|
| 한국투자 TDF 알아서(UH)     | 7.21 | 미래에셋전략배분 TDF 솔루션        | 2.54  |
| 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스 | 6.18 | 신영 TDF 증권투자신탁           | 2.41  |
| 한국투자 TDF 알아서(H)      | 4.24 | 한국투자 TDF 알아서 2020       | 1.79  |
|                      |      | 한국투자신종개인연금 TDF 알아서 2020 | 1.79  |
|                      |      | 한국투자 TDF 알아서증권투자신탁      | 1.61  |
|                      |      | KB 온국민 TDF2020          | 1.46  |
|                      |      | 한화 LifePlusTDF2020      | 1.38  |
|                      |      | 삼성 ETF 롤담은 TDF 증권투자신탁   | 1.22  |
|                      |      | 한화신종개인연금 TDF2020        | 0.76  |
|                      |      | 삼성한국형 TDF2020(H)        | 0.55  |
|                      |      | 삼성한국형 TDF2015(H)        | 0.42  |
|                      |      | KB 다이내믹 TDF 증권투자신탁      | -0.85 |

빈티지별 2월 수익률

- 2월도 상당히 괜찮은 성과를 보였습니다. S&P500은 5.3% 수익률을 내면서 역사상 가장 좋은 2월을 기록했습니다. 채권 대비 상당히 좋은 미국 주식의 성과 때문에 한국에서도 대부분의 TDF가 괜찮은 수익률을 기록했습니다. 1월에 이어 이번 달에도 눈에 상당히 띄는 한 가지는 KCGI프리덤TDF의 성과입니다. 이는 KCGI의 액티브 펀드를 엮어서 만든 액티브 TDF라 볼 수 있고, 자산 중에는 KCGI글로벌리츠부동산모[리츠-재간접형]도 포함하는 등 주식과 채권 범주를 넘어서는 자산을 포함하고 있습니다.
- 지난 1월 리포트에서 같은 TDF 상품이라도 외환 헤지된 버전과 헤지되지 않은 버전의 수익률 차이가 벌어졌다고 지적했습니다. 이런 모습은 2월에도 비슷하게 나타났습니다. 외환 헤지와 관련된 분석은 분기별 보고서에서 더 자세히 다루도록 하겠습니다.
- 오른쪽 표는 2월 주요 ETF 성과입니다. S&P500의 수익률과 거의 모든 글로벌 주식에서도 좋은 성과를 보여줍니다.

| Asset Class (ETF ticker)                   | 1 mo | YTD  |
|--------------------------------------------|------|------|
| US Stocks (VTI)                            | 5.3  | 6.5  |
| Emg Mkt Stocks (VWO)                       | 3.5  | -0.2 |
| Foreign Devlp'd Mkt Stocks (VEA)           | 2.7  | 1.6  |
| US REITs (VNQ)                             | 2.0  | -3.2 |
| Commodities (GSG)                          | 0.9  | 5.3  |
| Cash (SHV)                                 | 0.4  | 0.8  |
| US Junk Bonds (JNK)                        | 0.3  | 0.4  |
| Foreign Junk Bonds (IHY)                   | 0.3  | -0.6 |
| Emg Mkt Gov't Bonds (EMLC)                 | -0.2 | -1.7 |
| Foreign Inflation-Linked Gov't Bonds (WIP) | -0.3 | -4.6 |
| Foreign Real Estate/REITs (VNQI)           | -1.0 | -5.5 |
| TIPS (TIP)                                 | -1.0 | -0.7 |
| Foreign Devlp'd Mkt Gov't Bonds (BWXX)     | -1.1 | -4.1 |
| Foreign Corporate Bonds (PICB)             | -1.1 | -3.5 |
| US Bonds (BND)                             | -1.4 | -1.5 |
| Global Market Index†                       | 3.4  | 3.5  |
| S&P 500 (SPY)                              | 5.2  | 6.9  |
| Crude Oil (USO)                            | 3.4  | 10.1 |
| Gold (GLD)                                 | 0.5  | -1.0 |
| US Dollar Index (UUP)                      | 0.9  | 3.7  |

| 2025              |      |
|-------------------|------|
| 미래에셋전략배분 TDF      | 1.62 |
| NH-Amundi 하나로 TDF | 1.57 |
| 한국투자 TDF 알아서      | 1.31 |
| 한화 LifePlusTDF    | 1.23 |
| 한화신종개인연금 TDF      | 1.17 |
| 교보약사평생든든 TDF      | 1.17 |
| 키움키워드림 TDF2025    | 1.05 |
| KB 온국민 TDF        | 0.97 |
| 신한마음편한 TDF        | 0.95 |
| 삼성한국형 TDF(H)      | 0.90 |
| 미래에셋자산배분 TDF      | 0.87 |
| 하나행복한 TDF         | 0.53 |
| 우리다같이 TDF         | 0.26 |

| 2030                   |      |
|------------------------|------|
| 마이다스기본 TDF             | 2.97 |
| KCGI 프리덤 TDF           | 2.68 |
| KB 다이내믹 TDF            | 2.02 |
| 신영 TDF2030             | 1.97 |
| 미래에셋전략배분 TDF           | 1.97 |
| 한국투자 TDF 알아서           | 1.91 |
| NH-Amundi 하나로 TDF      | 1.79 |
| 신한장기성장 TDF2030(H)      | 1.73 |
| 한화 LifeplusTDF         | 1.71 |
| 교보약사평생든든 TDF           | 1.70 |
| KB 온국민 TDF             | 1.66 |
| 한화신종개인연금 TDF           | 1.64 |
| 삼성한국형 TDF(H)           | 1.55 |
| 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스   | 1.54 |
| 키움키워드림 TDF             | 1.47 |
| 신한마음편한 TDF             | 1.43 |
| 트러스톤 TDF               | 1.33 |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-재]   | 1.31 |
| 삼성개인연금 ETF 롤담은 TDF     | 1.31 |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-파생재] | 1.28 |
| 대신헤드리로보 TDF            | 1.16 |
| 미래에셋자산배분 TDF           | 1.04 |
| 하나행복한 TDF              | 0.79 |
| 우리다같이 TDF              | 0.72 |
| IBK 로우코스트 TDF          | 0.61 |
| BNK 든든한 TDF            | 0.55 |
| 유진채피언성과연동 TDF          | 0.37 |

| 2035                   |      |
|------------------------|------|
| KCGI 프리덤 TDF           | 2.88 |
| 미래에셋전략배분 TDF           | 2.52 |
| 한국투자 TDF 알아서           | 2.34 |
| NH-Amundi 하나로 TDF      | 2.22 |
| 한화 LifePlusTDF         | 2.15 |
| 신한장기성장 TDF(H)          | 2.09 |
| 삼성한국형 TDF(H)           | 1.97 |
| 교보약사평생든든 TDF           | 1.94 |
| 신한마음편한 TD              | 1.88 |
| KB 온국민 TDF             | 1.84 |
| 키움키워드림 TDF             | 1.77 |
| 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스   | 1.65 |
| 미래에셋자산배분 TDF           | 1.55 |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-재]   | 1.50 |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-파생재] | 1.48 |
| 우리다같이 TDF              | 1.08 |
| IBK 로우코스트 TDF          | 1.06 |
| 하나행복한 TDF              | 1.04 |
| BNK 든든한 TDF            | 0.83 |
| 대신 343TDF              | 0.76 |

| 2040                   |      |
|------------------------|------|
| KCGI 프리덤 TDF           | 3.13 |
| 미래에셋전략배분 TDF           | 2.78 |
| KB 다이내믹 TDF            | 2.77 |
| 한국투자 TDF 알아서           | 2.66 |
| 한화 LifeplusTDF         | 2.47 |
| NH-Amundi 하나로 TDF      | 2.46 |
| 신영 TDF                 | 2.46 |
| 한화신종개인연금 TDF           | 2.37 |
| 다올파운트 1 등 TDF          | 2.37 |
| 신한장기성장 TDF(H)          | 2.29 |
| KB 온국민 TDF             | 2.27 |
| 신한마음편한 TDF             | 2.23 |
| 교보약사평생든든 TDF           | 2.13 |
| 삼성한국형 TDF(H)           | 2.13 |
| 미래에셋자산배분 TDF 1         | 2.09 |
| 미래에셋자산배분 TDF 2         | 2.09 |
| 키움키워드림 TDF 1           | 2.03 |
| 트러스톤 TDF               | 1.95 |
| 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스   | 1.83 |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-재]   | 1.64 |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-파생재] | 1.61 |
| IBK 로우코스트 TDF          | 1.45 |
| 우리다같이 TDF              | 1.36 |
| 하나행복한 TDF              | 1.29 |
| BNK 든든한 TDF            | 1.13 |
| 유진채피언성과연동 TDF          | 0.72 |

| 2045                   |      |
|------------------------|------|
| KCGI 프리덤 TDF           | 3.41 |
| 한국투자 TDF 알아서           | 2.88 |
| 미래에셋전략배분 TDF           | 2.84 |
| 한화 LifePlusTDF         | 2.74 |
| KB 온국민 TDF             | 2.52 |
| 신한마음편한 TDF             | 2.45 |
| NH-Amundi 하나로 TDF      | 2.41 |
| 미래에셋자산배분 TDF           | 2.33 |
| 삼성한국형 TDF(H)           | 2.25 |
| 교보약사평생든든 TDF           | 2.20 |
| 키움키워드림 TDF             | 2.05 |
| 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스   | 1.99 |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-재]   | 1.77 |
| IBK 로우코스트 TDF          | 1.75 |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-파생재] | 1.75 |
| 우리다같이 TDF              | 1.57 |
| 하나행복한 TDF              | 1.55 |
| BNK 든든한 TDF            | 1.33 |

| 2050                   |      |
|------------------------|------|
| 마이다스기본 TDF             | 4.29 |
| KCGI 프리덤 TDF           | 3.41 |
| 한국투자 TDF 알아서(UH)       | 3.16 |
| KB 다이내믹 TDF            | 3.11 |
| 미래에셋전략배분 TDF           | 2.90 |
| 한화 LifeplusTDF         | 2.75 |
| 한국투자 TDF 알아서(H)        | 2.75 |
| 한국투자신종개인연금 TDF(H)      | 2.75 |
| 삼성한국형 TDF(UH)          | 2.73 |
| 한화신종개인연금 TDF           | 2.66 |
| 신한마음편한 TDF2050         | 2.59 |
| KB 온국민 TDF             | 2.55 |
| NH-Amundi 하나로 TDF      | 2.52 |
| 미래에셋자산배분 TDF           | 2.47 |
| 삼성한국형 TDF(H)           | 2.39 |
| 신영 TDF                 | 2.32 |
| 교보약사평생든든 TDF           | 2.21 |
| 트러스톤 TDF               | 2.16 |
| 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스   | 2.12 |
| 키움키워드림 TDF             | 2.07 |
| IBK 로우코스트 TDF          | 2.01 |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-재]   | 1.92 |
| 삼성개인연금 ETF 롤담은 TDF     | 1.92 |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF[혼합-파생재] | 1.89 |
| 우리다같이 TDF              | 1.75 |
| 하나행복한 TDF              | 1.53 |

| 2055                 |      |
|----------------------|------|
| 한국투자 TDF 알아서(UH)     | 3.11 |
| KB 온국민 TDF(UH)       | 2.84 |
| 한국투자 TDF 알아서(H)      | 2.67 |
| 신한마음편한 TDF           | 2.59 |
| KB 온국민 TDF(H)        | 2.45 |
| 삼성한국형 TDF(H)         | 2.45 |
| 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스 | 2.29 |
| IBK 로우코스트 TDF        | 2.19 |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF       | 1.99 |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF       | 1.95 |
| 대신 343TDF            | 1.51 |

| 2060                 |      |
|----------------------|------|
| 한국투자 TDF 알아서(UH)     | 3.17 |
| 한국투자 TDF 알아서(H)      | 2.73 |
| 한국투자 TDF 알아서 ETF 포커스 | 2.39 |

| Retirement              |       |
|-------------------------|-------|
| 미래에셋전략배분 TDF 솔루션        | 1.50  |
| 한국투자신종개인연금 TDF 알아서 2020 | 1.23  |
| 한국투자 TDF 알아서 2020       | 1.22  |
| 신영 TDF 증권투자신탁           | 1.22  |
| 한국투자 TDF 알아서증권투자신탁      | 1.14  |
| KB 온국민 TDF2020          | 0.93  |
| 한화 LifePlusTDF2020      | 0.87  |
| 한화신종개인연금 TDF2020        | 0.81  |
| 삼성 ETF 롤담은 TDF 증권투자신탁   | 0.69  |
| 삼성한국형 TDF2020(H)        | 0.66  |
| 삼성한국형 TDF2015(H)        | 0.57  |
| KB 다이내믹 TDF 증권투자신탁      | -0.20 |