

※ 해당 자료는 상품 권유 또는 투자 권유의 목적이 없으며, 근로자 퇴직급여보장법 21조 및 28조를 근거로 하여 금융감독원 표준 양식으로 작성되었습니다.

확정기여형(DC), 개인형퇴직연금(IRP) 가입자용
퇴직연금 상품제안서

2023년 8월



본 자료에 수록된 내용은 신뢰할만한 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나 당사는 그 정확성이나 완전성을 보장할 수 없습니다.
따라서 어떠한 경우에도 본 자료는 고객의 투자 결과에 대한 법적 책임 소재에 대한 증빙자료로 사용될 수 없습니다.

가입자 유의사항

1. 공통사항

- **[상품 결정]** 사업자가 적립금 운용 상품을 제시하고 관련 정보를 제공하지만, 상품 결정권한은 가입자 본인에게 있습니다.
- **[가입자 권리]** 가입자는 상품제안서에 기재되지 않은 상품 정보 또는 해당 사업자가 취급하지 않는 상품의 제공 등을 요청할 수 있는 권리가 있습니다.

2. 원리금지급형 상품

- **[중도해지]** 원리금지급형 상품은 중도해지시 통상 만기까지 유지할 경우에 비해 낮은 금리가 적용되므로 중도해지시 적용되는 금리수준 등을 사전에 확인하시기 바랍니다.
- **[예금자보호]** DC, IRP 계좌에서 예금자보호법 적용 대상 상품을 운용한 경우, 귀하의 다른 계좌에서 운용한 예금자보호 상품과는 별도로 1인당 “최고 5천만원”까지 보호됩니다. 단, 2개 이상 DC, IRP 계좌가 있는 경우 계좌별 운용금액을 합하여 5천만원까지 보호합니다.(5천만원을 초과하는 금액은 보호되지 않습니다.)
- **[신용등급]** 상품제공기관의 파산위험 등을 고려하여 상품제공기관의 신용등급 등을 확인하시기 바랍니다.
- **[물량제한]** 물량제한이 있는 상품의 경우에는 부담금 납입시기, 상품제공기관의 사정 등에 따라 가입자에게 제공되지 않을 수 있습니다.

3. 실적배당형 상품

- **[운용손실]** 실적배당형 상품은 운용결과에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- **[운용실적]** 실적배당형 상품의 과거 운용실적이 미래수익을 보장하지 않습니다.

※ 상품운용에 따른 **실질금리 및 수익률**을 파악하기 위해서는 **물가상승률을 감안**하여야 하며, 퇴직연금 계좌에는 **운용관리수수료 및 자산관리수수료**가 부과됩니다. 정확한 수수료율은 홈페이지(www.hanwhawm.com) 또는 고객센터(☎080-851-8282)로 문의하시기 바랍니다.

구분	2018년	2019년	2020년	2021년	2022년
물가상승률(전년비, %)	1.5	0.4	0.5	2.5	5.1
예금금리(연, %)	2.02	1.85	1.16	1.19	3.11

- (출처) 소비자물가상승률: 국가통계포털(kosis.kr) / 예금금리: 예금은행 신규취급액 기준 정기예금(1년 만기) 가중평균금리(ecos.bok.or.kr)

02 원리금지급형 상품

◆ 주요 상품 목록(종합)

(금리적용기간: 2023.08.01~2023.08.31, 금리 단위: %, 연)

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 대상	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	4.50	파생결합사채(DLB)	1년	X	교보증권	AA-		
1	4.50	파생결합사채(DLB)	3년	X	메리츠증권	AA-		
1	4.50	파생결합사채(DLB)	5년	X	메리츠증권	AA-		
4	4.41	저축은행 예금	1년	O	OK저축은행	BBB+		
5	4.40	저축은행 예금	1년	O	다올저축은행	BBB+		
5	4.40	저축은행 예금	2년	O	다올저축은행	BBB+		
5	4.40	저축은행 예금	3년	O	다올저축은행	BBB+		
5	4.40	저축은행 예금	1년	O	JT친애저축은행	BBB0		
5	4.40	저축은행 예금	1년	O	JT저축은행	BBB-		
10	4.35	저축은행 예금	1년	O	스마트저축은행	BBB-		
10	4.30	저축은행 예금	1년	O	바로저축은행	BBB+		
10	4.30	저축은행 예금	1년	O	대신저축은행	A-		
10	4.30	저축은행 예금	2년	O	대신저축은행	A-		
10	4.30	저축은행 예금	3년	O	대신저축은행	A-		
10	4.30	저축은행 예금	6개월	O	JT저축은행	BBB-		

※ 5천만원을 초과하여 예치한 원리금에 대해서는 예금자보호대상("O")으로 표기되어 있어도 보호되지 않습니다.(이하 페이지 같음)

※ 저축은행 예금의 경우 예금자보호 한도 내에서 운용 가능하며, 당사는 상품 제공기관별로 최대 가입금액을 4,500만원으로 제한합니다.(이하 페이지 같음)

※ 일부 상품의 경우 판매 물량 소진 또는 최소 발행금액 미달 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.(이하 페이지 같음)

※ 8월 금리 적용은 2023.07.31 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수완료일 금리 적용)

※ 금리 순 정렬

02 원리금지급형 상품

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

예금

(금리적용기간: 2023.08.01~2023.08.31, 금리 단위: %, 연) / 이하 같음

순위	금리							예금자보호 대상	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	18개월	2년	3년	5년					
1	-	-	3.70	3.43	3.15	3.20	-	○	한국증권금융	AAA		
2	-	3.00	3.61	-	3.30	3.25	-	○	부산은행	AAA		
3	-	3.25	3.41	-	3.10	3.09	3.03	○	하나은행	AAA		
4	3.19	3.25	3.40	-	3.10	3.09	2.75	○	KB국민은행	AAA		
5	2.30	2.45	2.70	-	2.60	2.60	2.50	X	우정사업본부	-		국가지급 보장

저축은행 예금

순위	금리						예금자보호 대상	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	2년	3년	5년					
1	-	-	4.41	2.00	-	-	○	OK저축은행	BBB+		
2	-	-	4.40	4.40	4.40	-	○	다올저축은행	BBB+		
3	-	-	4.40	3.40	3.40	-	○	JT친애저축은행	BBB0		
4	2.20	4.30	4.40	2.65	2.65	-	○	JT저축은행	BBB-		
5	-	-	4.35	3.30	3.30	-	○	스마트저축은행	BBB-		

※ 1년 금리순 정렬

※ 판매 물량 소진 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.

※ 8월 금리 적용은 2023.07.31 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수완료일 금리 적용)

02 원리금지급형 상품

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

파생결합사채(ELB/DLB)

(금리적용기간: 2023.08.01~2023.08.31, 금리 단위: %, 연) / 이하 같음

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 대상	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	4.50	파생결합사채(DLB)	1년	X	교보증권	AA-		
1	4.50	파생결합사채(DLB)	3년	X	메리츠증권	AA-		
1	4.50	파생결합사채(DLB)	5년	X	메리츠증권	AA-		
4	3.90	파생결합사채(ELB)	1년	X	KB증권	AA+		

※ 최소 발행금액 미달, 판매 물량 소진 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.

환매조건부채권(RP)

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 대상	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	3.50	환매조건부채권(RP)	1년	X	한화투자증권	AA-	자사	
2	3.30	환매조건부채권(RP)	3개월	X	한화투자증권	AA-	자사	
2	3.30	환매조건부채권(RP)	6개월	X	한화투자증권	AA-	자사	

※ 판매 물량 소진 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.

※ 8월 금리 적용은 2023.07.31 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수완료일 금리 적용)

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(펀드 종합)

펀드

※ 공모펀드 대상 운용기간 1년 이상 상품 중 1년 수익률이 높은 순으로 기재하였습니다.(이하 같음)

(기준일: 2023.07.31, 자료: 제로인)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		패밀리 운용규모(억원)	설정일	자사/계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율(%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	현대강소기업증권자투자신탁1호 [주식]C-P2e(퇴직연금)	현대자산운용	111.92	37.40	26.03	18.56	-0.94	3.72	고위험	0.720	7,200	451	2018-06-22	
2	KB스타코스닥150인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)C퇴직e	KB운용	23.17	31.65	47.16	17.88	30.21	47.01	고위험	0.770	7,700	1,265	2019-05-14	
3	NH-Amundi필승코리아증권투자신탁[주식]C-P2e(퇴직)	NH-Amundi운용	49.86	30.37	27.94	13.97	6.41	6.62	고위험	0.667	6,670	3,566	2019-08-26	
4	다올KTB VIP스타셀렉션증권자투자신탁[주식]CPe(퇴직)	다올운용	79.97	29.55	47.18	13.97	6.41	6.62	초고위험	0.960	9,600	3,287	2017-08-14	
5	미래에셋클린테크증권투자신탁(주식)C-P2e	미래에셋운용		27.33	26.64		6.41	6.62	고위험	1.075	10,750	240	2021-02-08	
6	삼성글로벌반도체증권자투자신탁UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용		26.84	28.14		21.66	24.93	고위험	1.190	11,900	138	2021-11-19	
7	미래에셋코어테크증권투자신탁(주식)C-P2e(퇴직)	미래에셋운용	38.72	26.60	27.64	13.97	6.41	6.62	초고위험	1.075	10,750	7,973	2019-10-23	
8	삼성글로벌반도체증권자투자신탁H[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용		24.93	23.26		21.66	24.93	고위험	1.190	11,900	333	2021-11-19	
9	유리필라델피아반도체인덱스증권자투자신탁UH[주식]C-P1e(퇴직)	유리운용	80.67	23.78	30.93	54.46	20.03	29.00	초고위험	0.880	8,800	1,646	2020-03-09	
10	유리필라델피아반도체인덱스증권자투자신탁H[주식]C-P1e(퇴직)	유리운용	63.85	21.77	25.14	47.44	21.66	24.93	초고위험	0.880	8,800	2,901	2020-04-24	

※ 종류형 펀드의 경우 1개 클래스만 기재하였습니다. 재간접형 펀드는 피투자펀드 보수가 추가로 발생할 수 있으니 투자설명서 등을 확인하시기 바랍니다.(이하 페이지 같음)

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

주식형 펀드

(기준일: 2023.07.31, 자료: 제로인 / 이하 같음)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		패밀리 운용규모(억원)	설정일	자사/계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	현대강소기업증권자투자신탁1호 [주식]C-P2e(퇴직연금)	현대자산운용	111.92	37.40	26.03	18.56	-0.94	3.72	고위험	0.720	7,200	451	2018-06-22	
2	KB스타코스닥150인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)C퇴직e	KB운용	23.17	31.65	47.16	17.88	30.21	47.01	고위험	0.770	7,700	1,265	2019-05-14	
3	NH-Amundi필승코리아증권투자신탁(주식)C-P2e(퇴직)	NH-Amundi운용	49.86	30.37	27.94	13.97	6.41	6.62	고위험	0.667	6,670	3,566	2019-08-26	

주식혼합형 펀드

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		패밀리 운용규모(억원)	설정일	자사/계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	슈로더이머징위너스증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)C-CPe(퇴직연금)	슈로더운용	1.79	11.01	-0.47	1.55	1.16	1.53	초고위험	1.360	13,600	864	2017-08-04	
2	키움SmartInvestor분할매수증권자투자신탁 1C-P2e(퇴직연금)[주식혼합-재간접형]	키움투자운용	11.38	7.91	6.70	10.50	5.86	3.63	고위험	0.665	6,650	323	2017-09-29	
3	이스트스프링코리아스타증권투자신탁(주식혼합)C-P(퇴직연금)E	이스트스프링자산운용	1.25	7.40	6.63	10.48	5.47	4.36	고위험	1.183	11,825	58	2018-05-23	

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

채권혼합형 펀드

(기준일: 2023.07.31, 자료: 제로인 / 이하 같음)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		패밀리 운용규모(억원)	설정일	자사/계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	에셋플러스글로벌리치투게더40증권자투자신탁1호[채권혼합]C-P2e(퇴직)	에셋플러스운용	11.06	8.65	6.82	0.10	0.06	0.04	중위험	0.852	8,520	334	2017-09-21	
2	에셋플러스코리아리치투게더퇴직연금증권자투자신탁1호[채권혼합]Ce	에셋플러스운용	15.30	7.97	10.15	8.25	4.73	3.16	중위험	0.567	5,670	498	2017-08-03	
3	한국밸류10년투자퇴직연금증권투자신탁1호(채권혼합)C-E	한국투자밸류자산	12.17	7.53	6.81	8.25	4.73	3.16	중위험	0.694	6,940	4,230	2017-08-02	

채권형 펀드

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		패밀리 운용규모(억원)	설정일	자사/계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	삼성누버거버먼이머징국공채플러스증권자투자신탁UH[채권-재간접형]Cpe(퇴직)	삼성운용	-5.61	7.89	4.96	-3.66	4.72	4.93	고위험	0.520	5,200	75	2017-08-03	
2	삼성누버거버먼이머징국공채플러스증권자투자신탁H[채권-재간접형]Cpe(퇴직연금)	삼성운용	-13.98	6.46	0.73	-9.00	7.56	1.69	고위험	0.520	5,200	296	2017-08-03	
3	피델리티유럽하이일드증권자투자신탁(채권-재간접형)CP-e	피델리티운용	3.54	5.28	1.19	15.42	9.13	10.82	고위험	0.422	4,220	91	2017-11-15	

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

TDF (Target Date Fund)

(기준일: 2023.07.31, 자료: 제로인 / 이하 같음)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		패밀리 운용규모(억원)	설정일	자사/계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	KB온국민TDF2045증권투자신탁(주식혼합-재간접형)C-퇴직e	KB운용	20.79	8.98	7.18	18.37	7.85	5.18	고위험	0.605	6,050	476	2017-07-26	
2	삼성한국형TDF2045증권투자신탁 H[주식혼합-재간접형]Cpe(퇴직연금)	삼성운용	10.85	7.32	5.17	18.37	7.85	5.18	고위험	0.680	6,800	3,831	2017-08-03	
3	교보약사평생든든TDF2045증권투자신탁(혼합-재간접형)C-Re(퇴직연금)	교보약사운용	12.99	6.99	6.89	18.37	7.85	5.18	고위험	0.625	6,250	83	2019-05-21	

※ TDF 2045 펀드 기준

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(ETF, 리츠)

ETF

(기준일: 2023.07.31, 자료: 제로인)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			총보수·비용		순자산총액 (억원)	설정일	자사/계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월	비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	TIGER 2차전지테마	미래에셋운용	260.16	93.94	88.95	13.97	6.41	6.62	0.500	5,000	12,636	2018-09-11	
2	TIMEFOLIO 탄소중립액티브	타임폴리오자산운용		81.98	73.83		6.41	6.62	0.800	8,000	78	2021-10-28	
3	KODEX 2차전지산업	삼성운용	214.71	74.69	58.17	13.97	6.41	6.62	0.450	4,500	11,115	2018-09-11	

※ 1년 수익률 높은 순

리츠/인프라펀드

(기준일: 2023.07.31, 자료: KRX)

순위	상품명	운용사/ 자산관리회사	기간수익률(%)			시가총액 (억원)	상장일	자사/계열사 여부	비고
			3년	1년	6개월				
1	코람코에너지리츠	코람코자산신탁		-2.83	4.97	4,861	2020-08-31		
2	맥쿼리인프라	맥쿼리자산운용	7.35	-6.69	2.02	49,108	2006-03-15		
3	이리츠코크렙	코람코자산신탁	-4.51	-9.45	-4.33	3,218	2018-06-27		

※ 1년 수익률 높은 순. 수익률은 월말 증가 기준 계산

◆ 주요 상품 목록

국채

(기준일: 2023.08.01, 단위: %)

순위	상품명	예금자 보호 대상	채권 종류	신용등급	매수수익률	세전수익률 (연)	만기일	이자지급방법	자사/ 계열사 여부
1	국고채권02000-3106(21-5)	X	국채	-	3.68	3.87	2031-06-10	고정이표채	
2	국고채권01250-2603(21-1)	X	국채	-	3.63	3.70	2026-03-10	고정이표채	

회사채

(기준일: 2023.08.01, 단위: %)

순위	상품명	예금자 보호 대상	채권 종류	신용등급	매수수익률	세전수익률 (연)	만기일	이자지급방법	자사/ 계열사 여부
1	해태제과식품17	X	회사채	A0	4.91	4.89	2025-06-09	고정이표채	
2	JB금융지주15-1	X	회사채	AA+	4.52	4.48	2025-08-08	고정이표채	
3	SK297-1	X	회사채	AA+	3.96	3.99	2024-09-13	고정이표채	

※ 세전수익률 높은 순

※ 상기 매수수익률, 세전수익률은 2023.07.03 기준이며 매일 변동되오니 참고하여 주시기 바랍니다.(당일 기준 수익률은 영업점 통해 확인 가능)

※ 상기 채권의 경우 중도 매도가 불가능한 것은 아니나 시장 상황에 따라 중도 매매가 불가능할 수도 있습니다. 중도 매매 시 시장금리 등에 따라 원금 손실 발생이 가능합니다.

※ 상기 리스트는 2023.08.01 기준 현황으로 물량 소진, 상품 추가 등에 따라 변동될 수 있습니다.

Disclosure

- ※ 퇴직연금은 예금보호대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 귀하의 다른 예금보호 대상 금융상품과는 별도로 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.
- ※ 투자자는 본 계약을 체결하기 전에 상품 설명서 및 약관을 읽어보시기 바랍니다.
- ※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.
- ※ 퇴직연금을 계약기간 만료 전 중도해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다.
- ※ 투자자는 금융투자상품 <환매조건부채권(RP), 파생결합사채(ELB, DLB), 집합투자증권, 채권>에 대하여 금융상품판매업자로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 투자 전 상품설명서 등을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- ※ 이 금융투자상품<RP, ELB/DLB, 집합투자증권, 채권>은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- ※ 이 금융투자상품<RP, ELB/DLB, 집합투자증권, 채권>은 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- ※ RP 수익률은 입금 시 회사가 고시하는 약정수익률이 적용되며, 이는 시장 금리 상황 등에 따라 변동될 수 있습니다.
- ※ 집합투자증권은 자산가치 변동 등에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. ※ 집합투자증권을 취득하시기 전에 투자대상, 보수·수수료 및 환매방법 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. ※ 증권거래비용, 기타비용이 추가로 발생할 수 있습니다. ※ 외화자산의 경우 환율변동에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
- ※ 채권은 발행사의 신용등급 하락시 원금손실 발생이 가능하고, 발행사의 파산·부도시 원금 100% 손실이 발생할 수 있습니다.
(투자적격 등급은 AAA/AA·A·BBB 각 +, 0, - 순으로 구분)
- ※ 파생결합사채는 발행사의 신용위험(부도, 파산 등)에 따른 원금 손실이 발생할 수 있습니다.
(투자적격 등급은 AAA/AA·A·BBB 각 +, 0, - 순으로 구분)
- ※ 이 자료는 청약의 권유를 목적으로 하지 않으며, 청약의 권유는 (예비·간이) 투자설명서에 따릅니다.

