

※ 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

2024년 1월



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	2023년
물가상승률(전년비, %)	1.5	0.4	0.5	2.5	5.1	3.6
예금금리(연, %)	2.02	1.85	1.16	1.19	3.11	발표 전

- (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: 2024.01.01~2024.01.31, 금리 단위: %, 연)

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 대상	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	4.33	파생결합사채(ELB)	1년	X	DB금융투자	A+		
2	4.25	파생결합사채(ELB)	5년	X	메리츠증권	AA-		
3	4.05	파생결합사채(ELB)	3년	X	메리츠증권	AA-		
4	4.00	저축은행 예금	1년	O	스마트저축은행	BBB-		
5	3.95	파생결합사채(ELB)	1년	X	BNK투자증권	A+		
6	3.90	저축은행 예금	1년	O	BNK저축은행	A		
6	3.90	저축은행 예금	1년	O	대신저축은행	A-		
6	3.90	저축은행 예금	1년	O	다올저축은행	BBB+		
6	3.90	저축은행 예금	1년	O	바로저축은행	BBB+		
10	3.85	파생결합사채(ELB)	2년	X	메리츠증권	AA-		
10	3.85	파생결합사채(ELB)	1년	X	KB증권	AA+		
12	3.81	저축은행 예금	1년	O	OK저축은행	BBB+		
13	3.80	저축은행 예금	1년	O	한화저축은행	A-	계열사	
13	3.80	파생결합사채(ELB)	1년	X	메리츠증권	AA-		
15	3.76	한국증권금융 예금	1년	O	한국증권금융	AAA		

※ 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)

※ 1월 금리 적용은 2023.12.29 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수완료일 금리 적용)

※ 금리 순 정렬

02 원리금지급형 상품

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

예금

(금리적용기간: 2024.01.01~2024.01.31, 금리 단위: %, 연) / 이하 같음

순위	금리							예금자보호 대상	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	18개월	2년	3년	5년					
1	-	-	3.76	3.45	3.15	3.20	-	○	한국증권금융	AAA		
2	3.50	3.60	3.75	-	3.20	3.05	3.00	X	우정사업본부	-		국가지급 보장
3	-	3.50	3.68	-	3.35	3.20	-	○	부산은행	AAA		
4	3.20	3.25	3.52	-	3.00	2.90	2.75	○	KB국민은행	AAA		
5	-	3.34	3.49	-	2.86	2.70	2.38	○	하나은행	AAA		

저축은행 예금

순위	금리						예금자보호 대상	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	2년	3년	5년					
1	-	-	4.00	3.30	3.30	-	○	스마트저축은행	BBB-		
2	-	-	3.90	3.20	3.00	-	○	BNK저축은행	A0		
3	-	-	3.90	3.40	3.40	-	○	대신저축은행	A-		
4	-	-	3.90	3.70	3.50	-	○	다올저축은행	BBB+		
5	-	-	3.90	3.00	3.00	-	○	바로저축은행	BBB+		

※ 1년 금리순 정렬

※ 판매 물량 소진 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.

※ 1월 금리 적용은 2023.12.29 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수완료일 금리 적용)

02 원리금지급형 상품

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

파생결합사채(ELB, DLB)

(금리적용기간: 2024.01.01~2024.01.31, 금리 단위: %, 연) / 이하 같음

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 대상	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	4.33	파생결합사채(ELB)	1년	X	DB금융투자	A+		
2	4.25	파생결합사채(ELB)	5년	X	메리츠증권	AA-		
3	4.05	파생결합사채(ELB)	3년	X	메리츠증권	AA-		
4	3.95	파생결합사채(ELB)	1년	X	BNK투자증권	A+		

※ 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	3.40	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.

※ 1월 금리 적용은 2024.12.29 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: 2023.12.29, 자료: 제로인)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		패밀리 운용규 모(억원)	설정일	자사/ 계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	삼성글로벌반도체증권자투자신탁UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용		66.71	14.96		50.84	11.88	높은위험	1.190	11,900	231	2021-11-19	
2	KB글로벌메타버스경제증권자투자신탁(주식)(UH)C-퇴직e	KB운용		65.94	14.77		19.46	7.47	높은위험	1.325	13,250	1,434	2021-06-17	
3	유리필라델피아반도체인덱스증권자투자신탁UH[주식]C-P1e(퇴직)	유리운용	73.69	65.50	13.02	53.39	53.49	11.53	매우높은 위험	0.880	8,800	1,808	2020-03-09	
4	삼성글로벌반도체증권자투자신탁H[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용		60.46	14.90		50.84	11.88	높은위험	1.190	11,900	543	2021-11-19	
5	유리필라델피아반도체인덱스증권자투자신탁H[주식]C-P1e(퇴직)	유리운용	45.56	57.54	12.27	34.56	50.84	11.88	매우높은 위험	0.880	8,800	3,691	2020-04-24	
6	KB글로벌메타버스경제증권자투자신탁(주식)(H)C-퇴직e	KB운용		55.08	14.13		19.46	7.47	높은위험	1.325	13,250	973	2021-09-09	
7	한화글로벌테크하이로증권자투자신탁(UH)(주식)C-RPe(퇴직)	한화운용	24.53	52.62	5.82	18.92	19.46	7.47	높은위험	1.212	12,120	31	2020-06-01	계열사
8	KB스타미국나스닥100인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)C-퇴직e	KB운용	27.81	50.40	12.06	33.01	56.22	13.12	매우높은 위험	0.900	9,000	3,194	2020-12-04	
9	한화글로벌테크하이로증권자투자신탁(H)(주식)C-RPe(퇴직)	한화운용	10.68	48.51	6.32	18.92	19.46	7.47	높은위험	1.212	12,120	86	2020-06-01	계열사
10	다올글로벌4차산업1등증권투자신탁[주식]Cpe	다올운용	6.59	48.45	9.40	32.26	45.46	10.89	높은위험	1.040	10,400	2,692	2017-08-11	

※ 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: 2023.12.29, 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	삼성글로벌반도체증권자투자신탁UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용		66.71	14.96		50.84	11.88	높은위험	1.190	11,900	231	2021-11-19	
2	KB글로벌메타버스경제증권자투자신탁(주식)(UH)C-퇴직e	KB운용		65.94	14.77		19.46	7.47	높은위험	1.325	13,250	1,434	2021-06-17	
3	유리필라델피아반도체인덱스증권자투자신탁UH[주식]C-P1e(퇴직)	유리운용	73.69	65.50	13.02	53.39	53.49	11.53	매우높은 위험	0.880	8,800	1,808	2020-03-09	

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	키움SmartInvestor분할매수증권자투자신탁 1C-P2e(퇴직연금)[주식혼합-재간접형]	키움투자운용	-0.74	21.11	6.87	0.83	10.33	2.98	다소높은 위험	0.665	6,650	319	2017-09-29	
2	한국투자연금베트남증권자투자신탁(주식혼합)C-Re	한투운용	40.25	19.91	1.03	6.54	7.93	0.77	높은위험	0.949	9,490	1,989	2017-08-03	
3	미래에셋퇴직연금배당프리미엄증권자투자신탁1호(주식혼합)C-P2e	미래에셋운용	9.28	15.89	5.58	1.53	12.52	4.09	다소높은 위험	0.620	6,200	1,872	2017-06-05	

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

채권혼합형 펀드

(기준일: 2023.12.29 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	7.54	15.26	3.85	0.09	0.11	0.05	보통위험	0.852	8,520	361	2017-09-21	
2	미래에셋퇴직플랜글로벌그레이트 컨슈머40증권자투자신탁1호(채권혼합)C-P2e	미래에셋운용	-3.93	14.51	6.19	10.39	8.11	3.43	보통위험	0.820	8,200	1,232	2017-08-14	
3	NH-Amundi필승코리아30증권투자신탁(채권혼합)C-P2e(퇴직)	NH-Amundi운용	9.80	14.32	3.92	4.51	8.48	3.12	다소높은 위험	0.415	4,150	771	2020-02-14	

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	3.99	13.51	6.24	5.26	11.06	5.18	보통위험	0.520	5,200	101	2017-08-03	
2	베어링글로벌선순위담보채권증권자투자신탁[UH](채권-재간접형)C-P2e	베어링운용	24.29	12.60	5.41	3.54	11.46	7.67	보통위험	0.450	4,500	5	2019-07-17	
3	피델리티유럽하이일드증권자투자신탁(채권-재간접형)CP-e	피델리티운용	3.53	11.06	7.15	23.00	17.52	7.67	다소높은 위험	0.422	4,220	85	2017-11-15	

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

TDF (Target Date Fund)

(기준일: 2023.12.29, 자료: 제로인 / 이하 같음)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		패밀리 운용규 모(억원)	설정일	자사/ 계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	한국투자TDF알아서ETF포커스2045 증권투자신탁(혼합-재간접형)(C- Re)(퇴직)	한투운용		20.73	6.51		11.58	5.06	다소높은 위험	0.515	5,150	52	2022-11-02	
2	신한마음편한TDF2045증권투자신탁 [주식혼합-재간접형]C-re	신한자산운용	15.22	17.44	6.16	13.48	11.58	5.06	높은위험	0.738	7,380	1,303	2017-08-21	
3	KB온국민TDF2045증권투자신탁(주 식혼합-재간접형)C-퇴직e	KB운용	10.76	17.39	5.74	13.48	11.58	5.06	다소높은 위험	0.605	6,050	560	2017-07-26	

※ TDF 2045 펀드 기준

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(ETF, 리츠)

ETF

(기준일: 2023.12.29, 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	KODEX 미국FANG플러스(H)	삼성운용	32.17	95.92	13.60	34.56	50.84	11.88	0.450	4,500	4,582	2019-01-08	
2	ACE 글로벌반도체TOP4 Plus SOLACTIVE	한투운용		86.83	11.34		50.84	11.88	0.450	4,500	1,113	2022-11-14	
3	TIGER 미국테크TOP10 INDXX	미래에셋운용		85.30	11.89		50.84	11.88	0.490	4,900	16,309	2021-04-08	

※ 1년 수익률 높은 순

리츠/인프라펀드

(기준일: 2023.12.28, 자료: KRX)

순위	상품명	운용사/ 자산관리회사	기간수익률(%)			시가총액 (억원)	상장일	자사/계열사 여부	비고
			3년	1년	6개월				
1	맥쿼리인프라	맥쿼리자산운용	16.81	12.58	-2.05	54,211	2006-03-15		
2	코람코더원리츠	코람코자산신탁		8.90	-2.52	1,879	2022-03-28		
3	신한서부티엔디리츠	신한리츠운용		0.69	6.38	2,054	2021-12-10		

※ 1년 수익률 높은 순. 수익률은 월말 증가 기준 계산

◆ 주요 상품 목록

국채

(기준일: 2024.01.02, 단위: % / 이하 같음)

순위	상품명	예금자 보호 대상	채권 종류	신용등급	매수수익률	세전수익률 (연)	만기일	이자지급방법	자사/ 계열사 여부
1	국민주택1종채권 23-10	X	국채	-	3.328	3.55	2028-10-30	고정복리채	
2	국고채권01250-2603(21-1)	X	국채	-	3.123	3.17	2026-03-10	고정이표채	
3	국고채권02000-3106(21-5)	X	국채	-	3.108	3.21	2031-06-10	고정이표채	
4	국고채권01875-4109(21-9)	X	국채	-	3.064	3.30	2041-09-10	고정이표채	

회사채

순위	상품명	예금자 보호 대상	채권 종류	신용등급	매수수익률	세전수익률 (연)	만기일	이자지급방법	자사/ 계열사 여부
1	대한항공105-1	X	회사채	A-	4.432	4.38	2025-11-10	고정이표채	
2	HD현대11-1	X	회사채	A0	4.285	4.27	2025-02-21	고정이표채	
3	SK297-1	X	회사채	AA+	3.705	3.71	2024-09-13	고정이표채	
4	LG에너지솔루션2-3(녹)	X	회사채	AA0	3.405	3.35	2028-06-29	고정이표채	

※ 매수수익률 높은 순

※ 상기 매수수익률, 세전수익률은 2024.01.02 기준이며 매일 변동되오니 참고하여 주시기 바랍니다.(당일 기준 수익률은 영업점과 SmartM을 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 2024.01.02 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.

