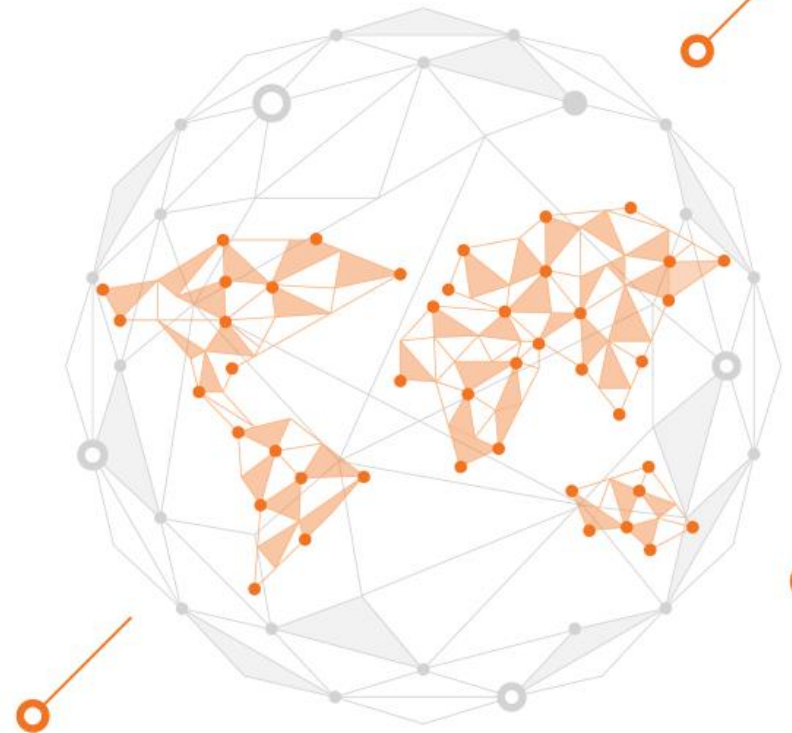


※ 해당 자료는 상품 권유 또는 투자 권유의 목적이 없으며, 근로자 퇴직급여보장법 21조 및 28조를 근거로 하여 금융감독원 표준 양식으로 작성되었습니다.

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

2021년 11월



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	2016년	2017년	2018년	2019년	2020년
물가상승률(전년비, %)	1.0	1.9	1.5	0.4	0.5
예금금리(연, %)	1.56	1.66	2.02	1.85	1.16

- (출처) 소비자물가상승률: 국가지표체계(www.index.go.kr) / 예금금리: 예금은행 신규취급액 기준 정기예금(1년 만기) 가중평균금리(ecos.bok.or.kr)

02 원리금지급형 상품

◆ 주요 상품 목록(종합)

(금리적용기간: 2021.11.01~2021.11.30, 금리 단위: %, 연)

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 여부	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	2.50	저축은행 예금	1년	○	JT저축은행	BBB-		
2	2.50	저축은행 예금	2년	○	JT저축은행	BBB-		
3	2.50	저축은행 예금	3년	○	JT저축은행	BBB-		
4	2.50	환매조건부채권(RP)	1년	X	한화투자증권	A+	자사	DC&신규자금 限*
5	2.45	저축은행 예금	1년	○	바로저축은행	BBB		
6	2.45	저축은행 예금	2년	○	바로저축은행	BBB		
7	2.45	저축은행 예금	3년	○	바로저축은행	BBB		
8	2.45	저축은행 예금	3년	○	페퍼저축은행	BBB		
9	2.42	저축은행 예금	3년	○	대신저축은행	A-		
10	2.40	저축은행 예금	2년	○	페퍼저축은행	BBB		
11	2.37	저축은행 예금	2년	○	대신저축은행	A-		
12	2.36	저축은행 예금	1년	○	유진저축은행	BBB		
13	2.36	저축은행 예금	2년	○	유진저축은행	BBB		
14	2.36	저축은행 예금	3년	○	유진저축은행	BBB		
15	2.35	저축은행 예금	1년	○	페퍼저축은행	BBB		

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

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

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

* DC제도 내에서 2021-01-04 이후 신규자금의 50%까지 매수 가능(고객당 1억원 한도)

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

은행 / 우체국 예금

(금리적용기간: 2021.11.01~2021.11.30, 금리 단위: %, 연)

순위	금리						예금자보호 여부	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	2년	3년	5년					
1		0.95	1.52	1.85	2.00		○	부산은행	AAA		
2		0.93	1.39	1.65	1.91	2.08	○	하나은행	AAA		
3	0.78	1.02	1.38	1.71	1.94	2.12	○	KB국민은행	AAA		
4	0.65	0.80	1.15	1.30	1.40	1.55	X	우정사업본부			

저축은행 예금

(금리적용기간: 2021.11.01~2021.11.30, 금리 단위: %, 연)

순위	금리						예금자보호 여부	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	2년	3년	5년					
1	1.30	1.60	2.50	2.50	2.50		○	JT저축은행	BBB-		
2			2.45	2.45	2.45		○	바로저축은행	BBB		
3			2.36	2.36	2.36		○	유진저축은행	BBB		
4			2.35	2.40	2.45		○	페퍼저축은행	BBB		
5	1.20	1.30	2.32	2.37	2.42		○	대신저축은행	A-		

※ 1년 금리순 정렬

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

파생결합사채(ELB)

(금리적용기간: 2021.11.01~2021.11.30, 금리 단위: %, 연)

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 여부	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	2.20	파생결합사채(ELB)	1년	X	교보증권	AA-		DC고객 전용
2	2.20	파생결합사채(ELB)	1년	X	DB금융투자	A+		DC고객 전용
3	2.00	파생결합사채(ELB)	1년	X	KB증권	AA+		
4	2.00	파생결합사채(ELB)	1년	X	한국투자증권	AA		

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

환매조건부채권(RP)

(금리적용기간: 2021.11.01~2021.11.30, 금리 단위: %, 연)

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 여부	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	2.50	환매조건부채권(RP)	1년	X	한화투자증권	A+	자사	DC, 신규자금 限*
2	0.80	환매조건부채권(RP)	3개월	X	한화투자증권	A+	자사	
3	0.80	환매조건부채권(RP)	6개월	X	한화투자증권	A+	자사	

※ 판매 물량 소진 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.

* DC제도 내에서 2021-01-04 이후 신규자금의 50%까지 매수 가능(고객당 1억원 한도)

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(종합)

펀드

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

(기준일: 2021.10.29, 자료: 제로인)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		순자산 총액 (억원)	설정일	자사/ 계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	미래에셋인도중소형포커스증권자투자신탁1호(주식)C-P2e	미래에셋자산운용	118.84	86.82	31.10	72.36	54.80	25.64	높은위험	1.300	13,000	469.13	2017-08-09	
2	KB베트남포커스증권자투자신탁(주식혼합)C-퇴직e	KB운용	77.51	84.11	30.57	49.49	46.52	14.06	높은위험	1.375	13,750	36.42	2017-10-13	
3	미래에셋연금인디아업종대표증권자투자신탁1호(주식)C-P2e	미래에셋자산운용	97.34	72.84	29.35	70.43	51.39	20.46	높은위험	1.130	11,300	293.28	2017-09-08	
4	한국투자연금베트남증권자투자신탁(주식혼합)C-Re	한국운용	70.43	68.77	26.49	30.08	25.96	8.25	높은위험	0.949	9,490	429.68	2017-08-03	
5	KTB VIP스타셀렉션증권자투자신탁[주식]CPe(퇴직)	KTB운용	176.29	67.61	21.04	47.14	28.80	-8.02	높은위험	0.960	9,600	343.13	2017-08-14	
6	한국투자연금베트남그로스증권자투자신탁(주식)C-Re	한국운용	57.39	66.23	20.76	58.33	56.06	16.53	높은위험	1.105	11,050	490.60	2017-08-02	
7	한화그린히어로증권자투자신탁(주식)C-RPe(퇴직)	한화운용		62.03	23.77		33.71	6.10	높은위험	0.802	8,020	42.33	2020-10-23	계열사
8	미래에셋베트남증권자투자신탁1(UH)(주식)종류C-P2e	미래에셋자산운용	61.92	58.28	28.31	67.20	63.71	24.06	높은위험	1.240	12,400	253.64	2017-08-29	
9	피델리티글로벌금융주증권자투자신탁(주식-재간접형)CPe(퇴직)	피델리티운용	49.74	55.76	8.72	32.74	53.86	9.13	높은위험	0.420	4,200	369.05	2017-08-24	
10	한화천연자원증권자투자신탁(주식)P-E	한화운용	40.93	55.65	8.09	46.91	35.51	1.31	높은위험	1.305	13,050	41.12	2017-08-24	계열사

※ 종류형 펀드의 경우 수익률이 높은 클래스 1개만 기재하였습니다. 재간접형 펀드는 피투자펀드 보수가 추가로 발생할 수 있습니다.(이하 같음)

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

주식형 펀드

(기준일: 2021.10.29, 자료: 제로인)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		순자산 총액 (억원)	설정일	자사/계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	미래에셋인도중소형포커스증권자투자신탁1호(주식)C-P2e	미래에셋자산운용	118.84	86.82	31.10	72.36	54.80	25.64	높은위험	1.300	13,000	469.13	2017-08-09	
2	미래에셋연금인디아업종대표증권자투자신탁1호(주식)C-P2e	미래에셋자산운용	97.34	72.84	29.35	70.43	51.39	20.46	높은위험	1.130	11,300	293.28	2017-09-08	
3	KTB VIP스타셀렉션증권자투자신탁[주식]CPe(퇴직)	KTB운용	176.29	67.61	21.04	47.14	28.80	-8.02	높은위험	0.960	9,600	343.13	2017-08-14	

주식혼합형 펀드

(기준일: 2021.10.29, 자료: 제로인)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		순자산 총액 (억원)	설정일	자사/계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	KB베트남포커스증권자투자신탁(주식혼합)C-퇴직e	KB운용	77.51	84.11	30.57	49.49	46.52	14.06	높은위험	1.375	13,750	36.42	2017-10-13	
2	한국투자연금베트남증권자투자신탁(주식혼합)C-Re	한국운용	70.43	68.77	26.49	30.08	25.96	8.25	높은위험	0.949	9,490	429.68	2017-08-03	
3	미래에셋퇴직연금배당프리미엄증권자투자신탁1호(주식혼합)C-P2e	미래에셋자산운용	33.18	23.82	-1.31	25.46	14.34	-3.90	높은위험	0.620	6,200	317.93	2017-06-05	

※ TDF는 9페이지에 별도 기재하였습니다.

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

채권혼합형 펀드

(기준일: 2021.10.29, 자료: 제로인)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		순자산 총액 (억원)	설정일	자사/계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	삼성퇴직연금인디아40증권투자자신탁1[채권혼합]Ce	삼성운용	35.94	22.28	8.96	26.73	17.65	8.61	중간위험	0.870	8,700	215.67	2017-08-23	
2	한국투자퇴직연금베트남그로스40증권투자자신탁(채권혼합)C-e	한국운용	22.54	20.12	7.33	12.88	3.20	-1.64	중간위험	0.755	7,550	133.82	2017-09-07	
3	에셋플러스코리아리치투자게더퇴직연금증권투자자신탁1호[채권혼합]Ce	에셋플러스운용	25.65	16.67	1.02	14.90	7.41	-1.85	낮은위험	0.567	5,670	325.92	2017-08-03	

채권형 펀드

(기준일: 2021.10.29, 자료: 제로인)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		순자산 총액 (억원)	설정일	자사/계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	베어링글로벌선순위담보채권증권투자자신탁[UH](채권-재간접형)C-P2e	베어링운용		11.81	6.07		8.05	1.14	높은위험	0.450	4,500	0.51	2019-07-17	
2	AB글로벌고수익증권투자자신탁(채권-재간접형)종류형Ce-P2	AB자산운용	13.61	10.64	1.96	20.50	8.98	1.26	높은위험	0.415	4,150	206.35	2017-08-07	
3	삼성누버거버먼글로벌인컴증권투자자신탁UH[채권-재간접형]Cpe	삼성운용	20.94	9.68	5.85	20.49	2.81	6.42	중간위험	0.520	5,200	9.16	2018-07-04	

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

TDF (Target Date Fund)

(기준일: 2021.10.29, 자료: 제로인)

순위	상품명	운용사	기간수익률(%)			참고지수 수익률(%)			위험 등급	총보수·비용		순자산 총액 (억원)	설정일	자사/계열사 여부
			3년	1년	6개월	3년	1년	6개월		비율 (%)	금액(원) *가입액 백만원당			
1	한화 LifePlus TDF 2045 증권투자신탁(혼합-재간접형)C-RPe	한화운용	47.81	29.35	4.70	28.94	16.21	3.17	높은위험	0.745	7,450	105.50	2018-05-24	계열사
2	키움키워드림TDF2045증권투자신탁제1호[혼합-재간접형]C-P2e	키움투자운용	46.14	28.75	3.92	28.94	16.21	3.17	높은위험	0.675	6,750	188.50	2018-07-13	
3	미래에셋자산배분TDF2045증권투자신탁(주식혼합-재간접형)C-P2e	미래에셋자산운용	44.25	28.57	3.74	28.94	16.21	3.17	높은위험	0.640	6,400	566.11	2017-09-01	

※ TDF 2045 펀드 기준

ETF

(기준일: 2021.10.29, 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	KBSTAR 미국S&P원유생산기업(합성H)	KB운용	-28.29	161.51	29.87	70.51	38.96	9.23	0.250	2,500	487	2015-06-01	
2	TIGER 2차전지테마	미래에셋자산운용	159.78	112.72	24.19	47.14	28.80	-8.02	0.500	5,000	13,050	2018-09-11	
3	KODEX 미국S&P에너지(합성)	삼성운용	-7.59	107.43	19.92	-7.77	87.31	22.41	0.250	2,500	241	2015-04-27	

