

※ 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**

2025년 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]** 이 퇴직연금(DC/IRP)은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "5천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.
- **[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](http://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	3.83

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

# 02 원리금지급형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(종합)

(금리적용기간: 2025.01.01~2025.01.31, 금리 단위: %, 연)

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 대상	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	4.50	환매조건부채권 (RP)	1년	X	한화투자증권	AA-	자사	
2	3.50	저축은행 예금	1년	O	스마트저축은행	BBB-		
3	3.45	저축은행 예금	1년	O	바로저축은행	BBB0		
4	3.37	파생결합사채(ELB)	18개월	X	대신증권	AA-		
4	3.37	파생결합사채(ELB)	1년	X	키움증권	AA-		
6	3.36	파생결합사채(ELB)	1년	X	DB금융투자	A+		
7	3.35	파생결합사채(ELB)	1년	X	IBK투자증권	AA-		
7	3.35	저축은행 예금	1년	O	고려저축은행	A-		
7	3.35	저축은행 예금	1년	O	예가람저축은행	BBB+		
10	3.33	저축은행 예금	1년	O	다올저축은행	BBB+		
11	3.30	저축은행 예금	1년	O	JT친애저축은행	BBB0		
12	3.25	파생결합사채(ELB)	3년	X	키움증권	AA-		
12	3.25	파생결합사채(ELB)	2년	X	키움증권	AA-		
12	3.25	파생결합사채(ELB)	1년	X	신영증권	AA-		
12	3.25	파생결합사채(ELB)	1년	X	교보증권	AA-		

※ 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 2024.12.31 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수완료일 금리 적용)

※ 금리 순 정렬

# 03 실적배당형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(펀드 종합)

### 펀드

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

(기준일: 2024.12.31, 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	삼성글로벌ChatAI증권자투자신탁UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용		93.54	42.34		33.15	12.20	매우높은 위험	1.290	12,900	192	2023-05-19	
2	삼성글로벌ChatAI증권자투자신탁H[주식]Cpe(퇴직연금)	삼성운용		70.96	33.16		19.58	6.50	높은위험	1.290	12,900	366	2023-05-18	
3	한국투자글로벌AI&반도체TOP10 증권자투자신탁UH(주식)C-Re(퇴직)	한국투자운용		59.18	13.04		34.90	7.28	높은위험	1.195	11,950	783	2023-05-08	
4	삼성글로벌메타버스증권자투자신탁UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용	49.28	57.03	23.11	36.37	29.92	11.16	높은위험	1.240	12,400	377	2021-07-07	
5	삼성글로벌메타버스증권자투자신탁UH[주식]Cp(퇴직)	삼성운용	47.76	56.53	22.91	36.37	29.92	11.16	높은위험	1.590	15,900	377	2021-07-20	
6	KB글로벌AI메타버스테크증권자투자신탁(주식)(UH)C-퇴직e	KB운용	42.99	51.59	21.32	17.79	19.58	6.50	매우높은 위험	1.325	13,250	1,243	2021-06-17	
7	한화글로벌테크하이로증권자투자신탁(UH)(주식)C-RPe(퇴직)	한화운용	52.13	46.60	15.50	17.79	19.58	6.50	높은위험	1.212	12,120	41	2020-06-01	
8	다올글로벌빅테크1등주증권투자신탁(주식)Cpe(퇴직)	다올운용	35.09	46.21	11.50	37.38	31.62	6.83	높은위험	1.040	10,400	2,883	2017-08-11	
9	미래에셋G2이노베이터증권자투자신탁(주식)C-P2e	미래에셋운용	-6.62	44.75	11.35	17.79	19.58	6.50	높은위험	1.240	12,400	3,167	2017-08-07	
10	AB미국그로스UH증권투자신탁(주식-재간접형)Ce-P2(퇴직)	AB자산운용	48.09	43.86	13.07	26.14	26.27	10.22	높은위험	0.515	5,150	918	2020-08-04	

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

# 02 원리금지급형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

### 예금

(금리적용기간: 2025.01.01~2025.01.31, 금리 단위: %, 연) / 이하 같음

순위	금리							예금자보호 대상	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	18개월	2년	3년	5년					
1	2.97	3.05	3.16	2.50	2.40	2.30	2.20	X	광주은행	-		
2	2.70	2.90	3.10	-	2.50	2.50	2.10	O	우체국	국가보장		국가지급 보장
3	-	2.90	3.07	-	2.40	2.40	-	O	부산은행	AAA		
4	-	-	3.05	2.78	2.50	2.30	-	O	한국증권금융	AAA		
5	2.65	2.75	3.03	2.85	2.45	2.25	2.15	O	우리은행	AAA		

### 저축은행 예금

순위	금리						예금자보호 대상	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	2년	3년	5년					
1	-	-	3.35	3.00	2.70	-	O	고려저축은행	A-		
1	-	-	3.35	2.75	2.45	-	O	예가람저축은행	BBB+		
3	-	-	3.33	3.10	2.80	-	O	다올저축은행	BBB+		
4	2.00	3.00	3.25	2.00	2.00	-	O	한국투자저축은행	A0		
5	-	-	3.20	2.50	2.30	-	O	BNK저축은행	A0		

※ 1년 금리순 정렬

※ 판매 물량 소진 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.

※ 1월 금리 적용은 2024.12.31 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수완료일 금리 적용)

# 02 원리금지급형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

### 파생결합사채(ELB/DLB)

(금리적용기간: 2025.01.01~2025.01.31, 금리 단위: %, 연) / 이하 같음

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 대상	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	3.37	파생결합사채(ELB)	18개월	X	대신증권	AA-		
2	3.37	파생결합사채(ELB)	1년	X	키움증권	AA-		
3	3.36	파생결합사채(ELB)	1년	X	DB금융투자	A+		
4	3.35	파생결합사채(ELB)	1년	X	IBK투자증권	AA-		

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

### 환매조건부채권(RP)

순위 L	금리	상품종류	만기	예금자보호 대상	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	4.50	환매조건부채권(RP)	1년	X	한화투자증권	AA-	자사	
2	2.80	환매조건부채권(RP)	6개월	X	한화투자증권	AA-	자사	
2	2.80	환매조건부채권(RP)	3개월	X	한화투자증권	AA-	자사	

※ 판매 물량 소진 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.

※ 1월 금리 적용은 2024-12-31 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수완료일 금리 적용)

# 03 실적배당형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

### 주식형 펀드

(기준일: 2024.12.31, 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	삼성글로벌ChatAI증권투자자신탁UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용		93.54	42.34		33.15	12.20	매우높은 위험	1.290	12,900	192	2023-05-19	
2	삼성글로벌ChatAI증권투자자신탁H[주식]Cpe(퇴직연금)	삼성운용		70.96	33.16		19.58	6.50	높은위험	1.290	12,900	366	2023-05-18	
3	한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권투자자신탁UH(주식)C-Re(퇴직)	한국투자운용		59.18	13.04		34.90	7.28	높은위험	1.195	11,950	783	2023-05-08	

### 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	한국투자연금베트남증권투자자신탁(주식혼합)C-Re	한국투자운용	24.87	34.10	12.27	-1.86	8.39	2.18	높은위험	0.949	9,490	2,250	2017-08-03	
2	삼성밀당다람쥐글로벌EMP증권투자자신탁[주식혼합-재간접형]Cpe(퇴직연금)	삼성운용	36.50	29.62	12.18	15.05	11.99	4.55	다소높은 위험	0.400	4,000	1,102	2020-12-17	
3	미래에셋연금글로벌배당커버드콜액티브증권투자자신탁1호(주식혼합)C-P2e	미래에셋운용	21.23	17.38	3.46	5.63	9.90	4.12	보통위험	0.900	9,000	300	2017-11-07	

# 03 실적배당형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

### 채권혼합형 펀드

(기준일: 2024.12.31, 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	삼성퇴직연금인디아40증권자투자신탁1[채권혼합]Ce	삼성운용	25.37	13.04	3.01	24.54	12.07	2.01	보통위험	0.870	8,700	710	2017-08-23	
2	에셋플러스글로벌리치투게더40증권자투자신탁1호[채권혼합]C-P2e(퇴직)	에셋플러스운용	13.17	12.86	4.40	0.12	0.09	0.04	보통위험	0.852	8,520	366	2017-09-21	
3	미래에셋글로벌솔루션40증권자투자신탁1호(채권혼합)C-P2e	미래에셋운용	12.96	12.14	4.45	12.64	7.70	3.08	낮은위험	0.650	6,500	1,093	2017-08-04	

### 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	삼성누버거버먼이머징국채플러스증권자투자신탁UH[채권-재간접형]Cpe(퇴직)	삼성운용	26.37	26.85	13.35	19.27	18.80	8.69	보통위험	0.520	5,200	892	2017-08-03	
2	삼성누버거버먼이머징단기채권증권자투자신탁UH[채권-재간접형]Cpe(퇴직)	삼성운용	31.49	22.16	11.00	19.27	18.80	8.69	보통위험	0.520	5,200	99	2018-03-16	
3	베어링글로벌선순위담보채권증권자투자신탁[UH](채권-재간접형)C-P2e	베어링운용	33.42	21.46	10.98	10.68	9.53	5.83	다소높은 위험	0.450	4,500	16	2019-07-17	

# 03 실적배당형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

### TDF (Target Date Fund)

(기준일: 2024.12.31, 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	한국투자TDF알아서ETF포커스2050 증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-Re)(퇴직)	한국투자운용		26.86	11.53		11.99	4.55	다소높은 위험	0.515	5,150	264	2022-11-02	
2	삼성한국형TDF2050증권투자신탁 UH[주식혼합-재간접형]Cpe	삼성운용	30.19	26.42	10.69	25.19	17.87	7.13	다소높은 위험	0.680	6,800	1,219	2019-02-11	
3	미래에셋전략배분TDF2050혼합자산투자신탁종류C-P2e(퇴직)	미래에셋운용	14.08	18.74	5.09	15.05	11.99	4.55	다소높은 위험	0.810	8,100	2,639	2020-07-20	
4	NH-Amundi하나로TDF2050증권투자신탁[주식혼합-재간접형]C-P2e(퇴직)	NH-Amundi운용		17.77	5.04		11.59	4.25	다소높은 위험	0.635	6,350	277	2022-03-30	
5	한화 LIFEPLUS TDF 2050 증권자투자신탁(혼합-재간접형)C-RPe	한화운용	15.42	17.68	6.40	15.05	11.99	4.55	높은위험	0.715	7,150	336	2020-10-16	

※ Target Date(목표시점) 2050년 펀드 기준

# 03 실적배당형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(ETF, 리츠/인프라펀드)

### ETF

(기준일: 2024.12.31, 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	KODEX 미국서학개미	삼성운용		95.32	51.34		25.74	10.42	0.250	2,500	1,025	2023-12-22	
2	HANARO 글로벌생성형AI액티브	NH-Amundi운용		85.02	35.55		20.26	6.68	0.600	6,000	242	2023-07-07	
3	TIMEFOLIO 글로벌AI인공지능액티브	타임폴리오자산운용		84.64	27.11		31.23	10.82	0.800	8,000	2,902	2023-05-15	

※ 1년 수익률 높은 순

### 리츠/인프라펀드

(기준일: 2024.12.30, 자료: KRX)

순위	상품명	운용사/ 자산관리회사	기간수익률(%)			시가총액 (억원)	상장일	자사/계열사 여부	비고
			3년	1년	6개월				
1	ESR켄달스퀘어리츠	켄달스퀘어자산운용	-32.78	16.58	-7.80	9,067	2020-12-23		
2	SK리츠	SK리츠운용	-28.17	11.18	-8.10	12,071	2021-09-14		
3	이지스레지던스리츠	이지스자산운용	-26.63	1.59	-10.62	1,412	2020-08-05		

※ 1년 수익률 높은 순. 수익률은 월말 증가 기준 계산

## ◆ 주요 상품 목록

### 국채

(기준일: 2025.01.02, 단위: % / 이하 같음)

순위	상품명	예금자 보호 대상	채권 종류	신용등급	매수수익률	세전수익률 (연)	만기일	이자지급방법	자사/ 계열사 여부
1	국고채권02000-3106(21-5)	X	국채	-	2.852	2.92	2031-06-10	고정이표채	
2	국민주택1종채권 24-12	X	국채	-	2.839	3.00	2029-12-31	고정복리채	
3	국고채권01875-4109(21-9)	X	국채	-	2.801	2.95	2041-09-10	고정이표채	
4	국고채권01250-2603(21-1)	X	국채	-	2.609	2.62	2026-03-10	고정이표채	

### 회사채

순위	상품명	예금자 보호 대상	채권 종류	신용등급	매수수익률	세전수익률 (연)	만기일	이자지급방법	자사/ 계열사 여부
1	한온시스템12-2	X	회사채	AA-	3.433	3.46	2026-09-10	고정이표채	
2	에스케이렌터카56-2	X	회사채	A0	3.422	3.37	2027-01-26	고정이표채	
3	대한항공106-2	X	회사채	A-	3.363	3.32	2027-02-26	고정이표채	
4	에이치디현대중공업7-2	X	회사채	A0	3.320	3.30	2025-10-24	고정이표채	

※ 매수수익률 높은 순

※ 상기 매수수익률, 세전수익률은 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 물량 소진 등에 따라 변동될 수 있습니다.

# Disclosure

- ※ 이 퇴직연금(DC/IRP)은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "5천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.
- ※ 투자자는 금융상품<퇴직연금>에 대하여 금융상품판매업자로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 가입 전 상품설명서 및 약관을 반드시 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 보호되지 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. ※ [월지급형] 이익금 분배방식은 투자결과에 따라 월지급액이 변동될 수 있으며, 이익금을 초과하여 분배하는 경우 투자원금이 감소할 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.