

※ 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 2월



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	2024년
물가상승률(전년비, %)	1.5	0.4	0.5	2.5	5.1	3.6	2.3
예금금리(연, %)	2.02	1.85	1.16	1.19	3.11	3.83	3.48

- (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: 2025.02.01~2025.02.28, 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	3.25	저축은행 예금	1년	O	스마트저축은행	BBB-		
3	3.20	파생결합사채(ELB)	5년	X	메리츠증권	AA-		
4	3.20	파생결합사채(ELB)	3년	X	메리츠증권	AA-		
4	3.19	파생결합사채(ELB)	18개월	X	대신증권	AA-		
6	3.16	저축은행 예금	1년	O	바로저축은행	BBB0		
7	3.15	저축은행 예금	1년	O	고려저축은행	A-		
7	3.15	저축은행 예금	1년	O	예가람저축은행	BBB+		
7	3.13	파생결합사채(ELB)	1년	X	DB금융투자	A+		
10	3.12	파생결합사채(ELB)	1년	X	키움증권	AA-		
11	3.10	파생결합사채(ELB)	1년	X	IBK투자증권	AA-		
12	3.10	저축은행 예금	1년	O	BNK저축은행	A0		
12	3.10	저축은행 예금	1년	O	대신저축은행	A-		
12	3.10	저축은행 예금	1년	O	다올저축은행	BBB+		
12	3.07	파생결합사채(ELB)	1년	X	신영증권	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)

※ 2월 금리 적용은 2025.01.31 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수완료일 금리 적용)

※ 금리 순 정렬

# 02 원리금지급형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

### 예금

(금리적용기간: 2025.02.01~2025.02.28, 금리 단위: %, 연) / 이하 같음

순위	금리							예금자보호 대상	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	18개월	2년	3년	5년					
1	-	2.80	2.95	-	2.30	2.30	-	○	부산은행	AAA		
1	-	-	2.95	2.65	2.35	2.25		○	한국증권금융	AAA		
3	2.70	2.80	2.92	2.40	2.30	2.25	2.10	○	광주은행	AA+		
4	2.65	2.70	2.85	-	2.25	2.15	2.10	X	우체국	국가보장		국가지급 보장
5	2.55	2.55	2.80	2.55	2.25	2.05	2.05	○	우리은행	AAA		

### 저축은행 예금

순위	금리						예금자보호 대상	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	2년	3년	5년					
1	-	-	3.15	3.00	2.70	-	○	고려저축은행	A-		
1	-	-	3.15	2.55	2.25	-	○	예가람저축은행	BBB+		
3	-	-	3.10	2.40	2.20	-	○	BNK저축은행	A0		
4	-	-	3.10	3.00	3.00	-	○	대신저축은행	A-		
5	-	-	3.10	2.90	2.70	-	○	다올저축은행	BBB+		

※ 1년 금리순 정렬

※ 판매 물량 소진 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.

※ 2월 금리 적용은 2025.01.31 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수완료일 금리 적용)

# 02 원리금지급형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

### 파생결합사채(ELB/DLB)

(금리적용기간: 2025.02.01~2025.02.28, 금리 단위: %, 연) / 이하 같음

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 대상	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	3.20	파생결합사채(ELB)	5년	X	메리츠증권	AA-		
1	3.20	파생결합사채(ELB)	3년	X	메리츠증권	AA-		
3	3.19	파생결합사채(ELB)	18개월	X	대신증권	AA-		
4	3.13	파생결합사채(ELB)	1년	X	DB금융투자	A+		

※ 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.

※ 2월 금리 적용은 2025-01-31 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: 2025.01.31, 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	삼성글로벌ChatAI증권자투자신탁UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용		78.58	55.87		27.11	12.77	매우높은 위험	1.290	12,900	1,359	2023-05-19	
2	삼성글로벌ChatAI증권자투자신탁H[주식]Cpe(퇴직연금)	삼성운용		65.11	49.93		19.80	9.31	높은위험	1.290	12,900	1,208	2023-05-18	
3	한화그린허어로증권자투자신탁(주식)C-RPe(퇴직)	한화운용	40.64	57.43	20.27	29.55	20.08	9.04	매우높은 위험	0.802	8,020	512	2020-10-23	계열사
4	한화에너지인프라MLP특별자산자투자회사(인프라-재간접형)C-RPe(퇴직연금)	한화운용	75.35	51.85	28.57	24.57	7.64	3.60	높은위험	1.060	10,600	152	2017-08-18	계열사
5	한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁UH(주식)C-Re(퇴직)	한국투자신탁 운용		51.83	24.88		28.85	13.29	높은위험	1.195	11,950	1,375	2023-05-08	
6	삼성글로벌메타버스증권자투자신탁UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용	71.13	46.17	28.23	45.82	24.60	11.65	높은위험	1.240	12,400	757	2021-07-07	
7	NH-Amundi글로벌우주항공증권자투자신탁(UH)[주식]C-P2e(퇴직)	NH-Amundi운 용		44.30	17.26		27.11	12.77	높은위험	1.280	12,800	837	2022-05-26	
8	KB글로벌AI메타버스테크증권자투자신탁(주식)(UH)C-퇴직e	KB운용	80.69	42.81	30.42	30.91	19.80	9.31	매우높은 위험	1.325	13,250	1,587	2021-06-17	
9	미래에셋차이나과창업증권투자신탁(주식)C-P2e(퇴직)	미래에셋운용	-22.09	39.94	39.33	-18.02	29.47	18.61	매우높은 위험	0.870	8,700	411	2020-12-29	
10	한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁H(주식)C-Re(퇴직)	한국투자신탁 운용		39.61	20.24		28.85	13.29	높은위험	1.195	11,950	1,560	2023-05-08	

※ 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: 2025.01.31, 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		78.58	55.87		27.11	12.77	매우높은 위험	1.290	12,900	1,359	2023-05-19	
2	삼성글로벌ChatAI증권투자자신탁H[주식]Cpe(퇴직연금)	삼성운용		65.11	49.93		19.80	9.31	높은위험	1.290	12,900	1,208	2023-05-18	
3	한화그린히어로증권투자자신탁(주식)C-RPe(퇴직)	한화운용	40.64	57.43	20.27	29.55	20.08	9.04	매우높은 위험	0.802	8,020	512	2020-10-23	계열사

### 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	삼성밀당다람쥐글로벌EMP증권투자자신탁[주식혼합-재간접형]Cpe(퇴직연금)	삼성운용	41.61	23.54	10.18	20.46	11.79	5.45	다소높은 위험	0.400	4,000	1,243	2020-12-17	
2	한국투자연금베트남증권투자자신탁(주식혼합)C-Re	한국투자신탁운용	20.74	23.04	9.38	-1.93	5.66	1.77	높은위험	0.949	9,490	2,320	2017-08-03	
3	미래에셋연금글로벌배당커버드콜액티브증권투자자신탁1호(주식혼합)C-P2e	미래에셋운용	27.80	16.18	6.31	12.06	10.59	4.93	보통위험	0.900	9,000	363	2017-11-07	

# 03 실적배당형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

### 채권혼합형 펀드

(기준일: 2025.01.31, 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	한화그린이어로증권자투자신탁(채권혼합)C-RPe(퇴직)	한화운용	17.41	15.87	6.44	7.17	3.22	-1.05	보통위험	0.608	6,080	11	2021-10-21	
2	에셋플러스글로벌리치투게더40증권자투자신탁1호[채권혼합]C-P2e(퇴직)	에셋플러스운용	19.51	12.55	6.31	0.17	0.10	0.05	보통위험	0.852	8,520	347	2017-09-21	
3	신한퇴직연금차이나40증권자투자신탁(H)[채권혼합]C-e	신한자산운용	-7.65	11.48	7.72	0.43	14.07	8.70	보통위험	0.830	8,300	205	2017-08-17	

### 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	26.34	22.06	9.53	20.39	16.23	6.76	다소높은 위험	0.520	5,200	1,227	2017-08-03	
2	삼성누버거버먼이머징단기채권증권자투자신탁UH[채권-재간접형]Cpe(퇴직)	삼성운용	28.20	15.95	6.89	20.39	16.23	6.76	보통위험	0.520	5,200	237	2018-03-16	
3	베어링글로벌선순위담보채권증권자투자신탁[UH](채권-재간접형)C-P2e	베어링운용	30.42	15.17	7.05	13.45	10.54	5.42	다소높은 위험	0.450	4,500	21	2019-07-17	

# 03 실적배당형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

### TDF (Target Date Fund)

(기준일: 2025.01.31, 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	한국투자TDF알아서ETF포커스2050 증권투자신탁(혼합-재간접형)(C- Re)(퇴직)	한국투자신탁 운용		22.90	10.62		11.79	5.45	다소높은 위험	0.515	5,150	688	2022-11-02	
2	한국투자TDF알아서2050증권투자 신탁UH(주식혼합-재간접형)C- Re(퇴직)	한국투자신탁 운용	35.58	21.67	8.31	29.33	15.17	6.97	다소높은 위험	0.681	6,810	942	2019-10-16	
3	삼성한국형TDF2050증권투자신탁 UH[주식혼합-재간접형]Cpe	삼성운용	38.58	21.43	9.57	29.33	15.17	6.97	다소높은 위험	0.680	6,800	1,651	2019-02-11	
4	미래에셋전략배분TDF2050혼합자 산투자신탁종류C-P2e(퇴직)	미래에셋운용	25.08	17.49	7.62	20.46	11.79	5.45	다소높은 위험	0.810	8,100	3,436	2020-07-20	
5	신한마음편한TDF2050증권투자신탁 [주식혼합-재간접형]C-re	신한자산운용	24.11	16.96	6.36	20.46	11.79	5.45	다소높은 위험	0.738	7,380	1,959	2019-04-26	

※ Target Date(목표시점) 2050년 펀드 기준

# 03 실적배당형 상품

## ◆ 주요 상품 목록(ETF, 리츠/인프라펀드)

### ETF

(기준일: 2025.01.31, 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	SOL 조선TOP3플러스	신한자산운용		110.90	33.85		4.54	2.19	0.450	4,500	6,448	2023-10-04	
2	TIGER 200 중공업	미래에셋운용	138.44	96.82	27.15	138.38	97.07	27.17	0.400	4,000	1,029	2011-04-05	
3	HANARO 원자력iSelect	NH-Amundi운용		93.01	21.72		-0.22	-10.17	0.450	4,500	573	2022-06-27	

※ 1년 수익률 높은 순

### 리츠/인프라펀드

(기준일: 2025.01.31, 자료: KRX)

순위	상품명	운용사/ 자산관리회사	기간수익률(%)			시가총액 (억원)	상장일	자사/계열사 여부	비고
			3년	1년	6개월				
1	SK리츠	SK리츠운용	-19.14	30.67	-6.13	13,367	2021-09-14		
2	ESR켄달스퀘어리츠	켄달스퀘어자산 운용	-20.45	23.14	-6.18	9,866	2020-12-23		
3	이지스레지던스리츠	이지스자산운용	-25.92	6.54	-9.56	1,412	2020-08-05		

※ 1년 수익률 높은 순. 수익률은 월말 증가 기준 계산

## ◆ 주요 상품 목록

### 국채

(기준일: 2025.02.03, 단위: % / 이하 같음)

순위	상품명	예금자 보호 대상	채권 종류	신용등급	매수수익률	세전수익률 (연)	만기일	이자지급방법	자사/ 계열사 여부
1	국민주택1종채권 24-12	X	국채	-	2.756	2.91	2029-12-31	고정복리채	
2	국고채권02000-3106(21-5)	X	국채	-	2.732	2.78	2031-06-10	고정이표채	
3	국고채권01875-4109(21-9)	X	국채	-	2.682	2.80	2041-09-10	고정이표채	
4	국고채권01250-2603(21-1)	X	국채	-	2.492	2.50	2026-03-10	고정이표채	

### 회사채

순위	상품명	예금자 보호 대상	채권 종류	신용등급	매수수익률	세전수익률 (연)	만기일	이자지급방법	자사/ 계열사 여부
1	에스케이렌터카56-2	X	회사채	A0	3.256	3.22	2027-01-26	고정이표채	
2	대한항공106-2	X	회사채	A-	3.185	3.13	2027-02-26	고정이표채	
3	에이치디현대중공업7-2	X	회사채	A0	3.149	3.16	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.