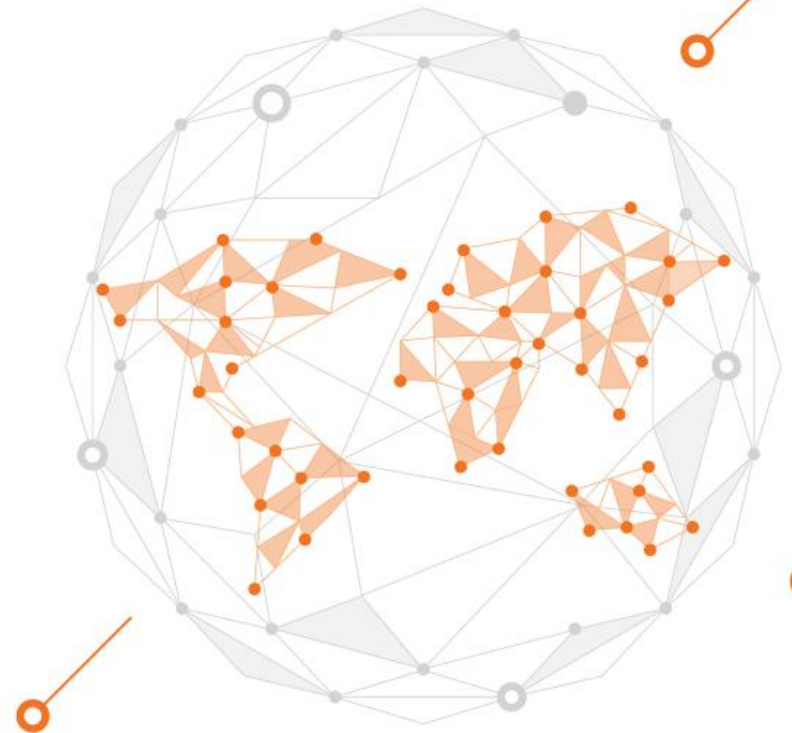


※ 해당 자료는 상품 권유 또는 투자 권유의 목적이 없으며, 근로자 퇴직급여보장법 21조 및 28조를 근거로 하여 금융감독원 표준 양식으로 작성되었습니다.

확정기여형(DC), 개인형퇴직연금(IRP) 가입자용

퇴직연금 상품제안서

2025년 5월



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) 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) / 예금금리: 예금은행 신규취급액 기준 정기예금(1년 만기) 가중평균금리(ecos.bok.or.kr)

02 원리금지급형 상품

◆ 주요 상품 목록(종합)

(금리적용기간: 2025.05.01~2025.05.31, 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	3.00	파생결합사채(ELB)	1년	X	유진투자증권	AA-		DC 고객만 제공
2	3.00	저축은행 예금	1년	O	예가람저축은행	BBB0		
2	3.00	저축은행 예금	1년	O	바로저축은행	BBB-		
5	2.95	파생결합사채(ELB)	1년	X	IBK투자증권	AA-		
5	2.95	파생결합사채(ELB)	18개월	X	대신증권	AA-		
7	2.93	파생결합사채(ELB)	1년	X	DB증권	A+		
8	2.90	파생결합사채(ELB)	1년	X	키움증권	AA-		
8	2.90	저축은행 예금	1년	O	고려저축은행	A-		
8	2.90	저축은행 예금	1년	O	다올저축은행	BBB0		
8	2.90	저축은행 예금	1년	O	JT친애저축은행	BBB-		
12	2.85	파생결합사채(ELB)	5년	X	메리츠증권	AA-		
12	2.85	파생결합사채(ELB)	3년	X	메리츠증권	AA-		
12	2.85	파생결합사채(ELB)	1년	X	교보증권	AA-		
12	2.85	저축은행 예금	1년	O	한국투자저축은행	A0		

- ※ 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)
- ※ 5월 금리 적용은 2025.04.30 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수완료일 금리 적용)
- ※ 금리 순 정렬

02 원리금지급형 상품

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

예금

(금리적용기간: 2025.05.01~2025.05.31, 금리 단위: %, 연) / 이하 같음

순위	금리							예금자보호 대상	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	18개월	2년	3년	5년					
1	-	-	2.60	2.38	2.15	2.05	-	○	한국증권금융	AAA		
2	2.35	2.30	2.55	2.20	2.10	2.05	2.00	○	광주은행	AA+		
3	-	2.30	2.50	-	2.10	2.05	-	○	부산은행	AAA		
4	2.25	2.30	2.50	-	2.00	1.90	1.90	X	우체국	국가보장		국가지급 보장
5	2.25	2.25	2.45	2.25	2.10	2.00	2.00	○	우리은행	AAA		

저축은행 예금

순위	금리						예금자보호 대상	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	2년	3년	5년					
1	-	-	2.90	2.75	2.45	-	○	고려저축은행	A-		
2	2.00	2.30	2.85	2.00	2.00	-	○	한국투자저축은행	A0		
3	-	-	2.80	-	-	-	○	한화저축은행	A-	계열사	
4	-	-	2.60	2.50	2.40	-	○	하나저축은행	A0		
5	-	-	2.50	2.50	2.50	-	○	대신저축은행	A-		

※ 1년 금리순 정렬

※ 판매 물량 소진 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.

※ 5월 금리 적용은 2025.04.30 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수 완료일 금리 적용)

02 원리금지급형 상품

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

파생결합사채(ELB/DLB)

(금리적용기간: 2025.05.01~2025.05.31, 금리 단위: %, 연) / 이하 같음

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 대상	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	3.00	파생결합사채(ELB)	1년	X	유진투자증권	A0		DC 고객만 제공
2	2.95	파생결합사채(ELB)	18개월	X	대신증권	AA-		
2	2.95	파생결합사채(ELB)	1년	X	IBK투자증권	AA-		
4	2.93	파생결합사채(ELB)	1년	X	DB증권	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	2.60	환매조건부채권(RP)	6개월	X	한화투자증권	AA-	자사	
2	2.60	환매조건부채권(RP)	3개월	X	한화투자증권	AA-	자사	

※ 판매 물량 소진 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.

※ 5월 금리 적용은 2025-04-30 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: 2025.04.30, 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	IBK골드마이닝증권투자신탁1호 [주식]C-Re(퇴직)	아이비케이운 용	52.88	43.22	17.56	-6.60	-7.07	-8.26	매우높은 위험	1.450	14,500	368	2019-10-17	
2	삼성글로벌ChatAI증권투자신탁 UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용		41.34	9.23		13.81	1.49	매우높은 위험	1.290	12,900	1,594	2023-05-19	
3	신한골드증권투자신탁제1호[주 식]C-re(퇴직)	신한자산운용	43.67	38.41	17.72	-6.60	-7.07	-8.26	높은위험	0.980	9,800	478	2019-09-05	
4	미래에셋차이나과창업증권투자신탁 (주식)C-P2e(퇴직)	미래에셋운용	9.58	35.37	4.29	2.77	20.37	6.35	매우높은 위험	0.870	8,700	450	2020-12-29	
5	NH-Amundi글로벌우주항공증권자 투자신탁(H)[주식]C-P2e(퇴직)	NH-Amundi운 용		34.51	17.73		6.88	-3.44	높은위험	1.280	12,800	423	2022-05-31	
6	삼성글로벌ChatAI증권투자신탁 H[주식]Cpe(퇴직연금)	삼성운용		33.79	5.15		6.88	-3.44	높은위험	1.290	12,900	1,375	2023-05-18	
7	한화에너지인프라MLP특별자산자 투자회사(인프라-재간접형)C- RPe(퇴직연금)	한화운용	46.72	27.30	10.95	25.28	7.66	3.53	높은위험	1.060	10,600	144	2017-08-18	계열사
8	유리글로벌거래소증권투자신탁 제1호[주식]C-P1e(퇴직)	유리운용	38.09	27.02	9.76	24.45	6.88	-3.44	다소높은 위험	1.085	10,850	1,522	2018-04-20	
9	하나글로벌인프라증권투자신탁 [주식]C-P2E	하나운용	11.75	23.57	7.50	32.25	20.88	5.38	높은위험	1.240	12,400	961	2017-08-18	
10	삼성글로벌메타버스증권투자신탁 UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용	61.46	22.86	4.47	37.91	12.87	1.59	높은위험	1.240	12,400	750	2021-07-07	

※ 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: 2025.04.30, 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	IBK골드마이닝증권투자신탁1호 [주식]C-Re(퇴직)	아이비케이운용	52.88	43.22	17.56	-6.60	-7.07	-8.26	매우높은 위험	1.450	14,500	368	2019-10-17	
2	삼성글로벌ChatAI증권투자신탁UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용		41.34	9.23		13.81	1.49	매우높은 위험	1.290	12,900	1,594	2023-05-19	
3	신한골드증권투자신탁제1호[주식]C-re(퇴직)	신한자산운용	43.67	38.41	17.72	-6.60	-7.07	-8.26	높은위험	0.980	9,800	478	2019-09-05	

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	삼성밀당다람쥐글로벌EMP증권투자신탁[주식혼합-재간접형]Cpe(퇴직연금)	삼성운용	39.02	13.37	2.74	19.52	6.03	-0.74	다소높은 위험	0.400	4,000	1,571	2020-12-17	
2	신영고배당반기분배증권투자신탁(주식혼합)C-P2e(퇴직)	신영운용	20.32	12.86	5.04	4.44	-1.11	0.34	보통위험	0.520	5,200	134	2022-01-21	
3	이스트스프링코리아스타증권투자신탁[주식혼합]C-P(퇴직연금)E	이스트스프링자산운용	8.41	7.09	3.07	4.44	-1.11	0.34	높은위험	1.183	11,825	36	2018-05-23	

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

채권혼합형 펀드

(기준일: 2025.04.30, 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	신한퇴직연금차이나40증권자투자신탁(H)[채권혼합]C-e	신한자산운용	7.40	14.44	5.44	10.11	11.15	4.12	보통위험	0.830	8,300	313	2017-08-17	
2	미래에셋퇴직플랜BRICs업종대표40증권자투자신탁1호(채권혼합)C-P2e	미래에셋운용	16.18	10.73	4.50	14.47	10.70	3.36	보통위험	0.820	8,200	525	2017-09-12	
3	미래에셋퇴직플랜글로벌그레이트컨슈머40증권자투자신탁1호(채권혼합)C-P2e	미래에셋운용	19.07	9.81	3.44	14.94	4.77	0.60	보통위험	0.820	8,200	1,394	2017-08-14	

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	37.30	15.49	6.66	28.98	12.55	4.82	다소높은 위험	0.520	5,200	1,329	2017-08-03	
2	삼성누버거버먼글로벌인컴증권자투자신탁UH[채권-재간접형]Cpe	삼성운용	26.68	13.41	6.56	18.98	12.48	5.83	보통위험	0.520	5,200	53	2018-07-04	
3	삼성누버거버먼이머징단기채권증권자투자신탁UH[채권-재간접형]Cpe(퇴직)	삼성운용	32.37	12.14	6.48	28.98	12.55	4.82	보통위험	0.520	5,200	313	2018-03-16	

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

TDF (Target Date Fund)

(기준일: 2025.04.30, 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)	한국투자신탁 운용		13.30	1.94		6.03	-0.74	다소높은 위험	0.515	5,150	941	2022-11-02	
2	삼성한국형TDF2050증권투자신탁 UH[주식혼합-재간접형]Cpe	삼성운용	37.36	10.76	1.92	27.43	9.21	1.61	다소높은 위험	0.680	6,800	1,804	2019-02-11	
3	한국투자TDF알아서2050증권투자 신탁UH(주식혼합-재간접형)C-Re(퇴직)	한국투자신탁 운용	35.36	9.89	2.09	27.43	9.21	1.61	다소높은 위험	0.681	6,810	1,176	2019-10-16	
4	한화LIFEPLUS TDF2050증권투자 신탁(혼합-재간접형)C-RPe	한화운용	25.15	8.84	0.92	19.52	6.03	-0.74	높은위험	0.715	7,150	495	2020-10-16	계열사
5	NH-Amundi하나로TDF2050증권투 자신탁[주식혼합-재간접형]C-P2e(퇴직)	NH-Amundi운 용	28.41	8.52	1.41	18.46	5.61	-0.67	다소높은 위험	0.635	6,350	310	2022-03-30	

※ Target Date(목표시점) 2050년 펀드 기준

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(ETF, 리츠/인프라펀드)

ETF

(기준일: 2025.04.30, 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	PLUS K방산	한화운용		121.62	79.72		-6.97	-1.72	0.450	4,500	6,941	2023-01-04	계열사
2	SOL 조선TOP3플러스	신한자산운용		108.33	87.82		18.45	13.58	0.450	4,500	8,234	2023-10-04	
3	HANARO Fn조선해운	NH-Amundi운용		86.20	67.34		-6.97	-1.72	0.450	4,500	751	2022-09-14	

※ 1년 수익률 높은 순

리츠/인프라펀드

(기준일: 2025.04.30, 자료: KRX)

순위	상품명	운용사/ 자산관리회사	기간수익률(%)			시가총액 (억원)	상장일	자사/계열사 여부	비고
			3년	1년	6개월				
1	SK리츠	SK리츠운용	-30.92	19.66	7.01	13,699	2021-09-14		
2	롯데리츠	롯데 AMC	-39.65	12.91	6.38	10,360	2019-10-30		
3	NH프라임리츠	NH농협리츠운용	-10.31	6.04	-1.40	852	2019-12-05		

※ 1년 수익률 높은 순. 수익률은 월말 증가 기준 계산

◆ 주요 상품 목록

국채

(기준일: 2025.05.02, 단위: % / 이하 같음)

순위	상품명	예금자 보호 대상	채권 종류	신용등급	매수수익률	세전수익률 (연)	만기일	이자지급방법	자사/ 계열사 여부
1	국고채권01875-4109(21-9)	X	국채	-	2.474	2.56	2041-09-10	고정이표채	
2	국민주택1종채권 25-04	X	국채	-	2.438	2.56	2030-04-30	고정복리채	
3	국고채권02000-3106(21-5)	X	국채	-	2.388	2.39	2031-06-10	고정이표채	
4	국고채권02000-4903(19-2)	X	국채	-	2.383	2.45	2049-03-10	고정이표채	
5	국고채권01250-2603(21-1)	X	국채	-	2.215	2.23	2026-03-10	고정이표채	

회사채

순위	상품명	예금자 보호 대상	채권 종류	신용등급	매수수익률	세전수익률 (연)	만기일	이자지급방법	자사/ 계열사 여부
1	한솔제지263-2	X	회사채	A0	3.212	3.20	2028-04-28	고정이표채	
2	에스케이렌터카56-2	X	회사채	A0	2.938	2.90	2027-01-26	고정이표채	
3	HD현대인프라코어81-2	X	회사채	A0	2.869	2.82	2027-03-08	고정이표채	
4	대한항공105-2	X	회사채	A-	2.844	2.77	2026-11-10	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.