

※ 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 6월



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: 2025.06.01~2025.06.30, 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	3.20	저축은행 예금	1년	O	예가람저축은행	BBB0		
3	3.01	저축은행 예금	1년	O	고려저축은행	BBB+		
4	3.00	저축은행 예금	1년	O	다올저축은행	BBB0		
5	2.95	파생결합사채(ELB)	1년	X	교보증권	AA-		
5	2.95	저축은행 예금	1년	O	한국투자저축은행	A0		
5	2.95	저축은행 예금	1년	O	JT친애저축은행	BBB-		
8	2.92	파생결합사채(ELB)	18개월	X	대신증권	AA-		
9	2.90	파생결합사채(ELB)	5년	X	메리츠증권	AA-		
9	2.90	파생결합사채(ELB)	3년	X	메리츠증권	AA-		
9	2.90	파생결합사채(ELB)	1년	X	유진투자증권	A0		DC 고객만 제공
9	2.90	저축은행 예금	1년	O	바로저축은행	BBB-		
13	2.88	파생결합사채(ELB)	1년	X	DB증권	A+		
14	2.87	파생결합사채(ELB)	1년	X	현대차증권	AA-		
15	2.85	저축은행 예금	1년	O	한화저축은행	A-	계열사	

※ 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)

※ 6월 금리 적용은 2025.05.30 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수완료일 금리 적용)

※ 금리 순 정렬

02 원리금지급형 상품

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

예금

(금리적용기간: 2025.06.01~2025.06.30, 금리 단위: %, 연) / 이하 같음

순위	금리							예금자보호 대상	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	18개월	2년	3년	5년					
1	-	-	2.55	2.33	2.10	2.05	-	○	한국증권금융	AAA		
2	-	2.10	2.41	-	1.90	1.80	-	○	부산은행	AAA		
3	2.20	2.20	2.41	2.16	2.05	2.02	2.00	○	광주은행	AA+		
4	2.05	2.05	2.35	2.15	2.00	2.00	2.00	○	우리은행	AAA		
5	2.00	2.10	2.35	1.90	1.83	1.75	1.75	○	농협은행	AAA		

저축은행 예금

순위	금리						예금자보호 대상	제공기관	신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
	3개월	6개월	1년	2년	3년	5년					
1	-	-	3.01	2.75	2.45	-	○	고려저축은행	BBB+		
2	2.00	2.30	2.95	2.00	2.00	-	○	한국투자저축은행	A0		
3	-	-	2.60	2.50	2.40	-	○	하나저축은행	A0		
4	-	-	2.60	1.90	1.70	-	○	BNK저축은행	A0		
5	-	-	2.50	2.50	2.50	-	○	대신저축은행	A-		

※ 1년 금리순 정렬

※ 판매 물량 소진 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.

※ 6월 금리 적용은 2025.05.31 매매접수(운용지시신청) 분부터 적용됩니다.(다음 영업일에 매수 완료되며, 매수 완료일 금리 적용)

02 원리금지급형 상품

◆ 주요 상품 목록(상품종류별)

파생결합사채(ELB/DLB)

(금리적용기간: 2025.06.01~2025.06.30, 금리 단위: %, 연) / 이하 같음

순위	금리	상품종류	만기	예금자보호 대상	제공기관	제공기관 신용등급	자사/계열사 상품여부	비고
1	2.95	파생결합사채(ELB)	1년	X	교보증권	AA-		
2	2.92	파생결합사채(ELB)	18개월	X	대신증권	AA-		
3	2.90	파생결합사채(ELB)	5년	X	메리츠증권	AA-		
3	2.90	파생결합사채(ELB)	3년	X	메리츠증권	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	2.40	환매조건부채권(RP)	6개월	X	한화투자증권	AA-	자사	
2	2.40	환매조건부채권(RP)	3개월	X	한화투자증권	AA-	자사	

※ 판매 물량 소진 등에 따라서 제공되지 않을 수 있습니다.

※ 6월 금리 적용은 2025-05-30 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: 2025.05.30, 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	NH-Amundi글로벌우주항공증권자 투자신탁(UH)[주식]C-P2e(퇴직)	NH-Amundi운 용	118.00	46.79	29.87	48.93	12.05	0.71	높은위험	1.280	12,800	1,341	2022-05-26	
2	삼성글로벌ChatAI증권자투자신탁 UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용		44.43	4.78		12.05	0.71	매우높은 위험	1.290	12,900	1,717	2023-05-19	
3	NH-Amundi글로벌우주항공증권자 투자신탁(H)[주식]C-P2e(퇴직)	NH-Amundi운 용		44.30	29.63		9.30	0.61	다소높은 위험	1.280	12,800	553	2022-05-31	
4	삼성글로벌ChatAI증권자투자신탁 H[주식]Cpe(퇴직연금)	삼성운용		40.00	4.67		9.30	0.61	높은위험	1.290	12,900	1,554	2023-05-18	
5	IBK골드마이닝증권자투자신탁1호 [주식]C-Re(퇴직)	아이비케이운 용	70.72	39.77	33.67	-1.98	-6.47	-2.65	매우높은 위험	1.450	14,500	378	2019-10-17	
6	신한골드증권투자신탁제1호[주 식]C-re(퇴직)	신한자산운용	53.31	35.59	28.62	-1.98	-6.47	-2.65	높은위험	0.980	9,800	480	2019-09-05	
7	미래에셋차이나과창판증권투자신탁 (주식)C-P2e(퇴직)	미래에셋운용	-5.12	31.39	-3.31	10.72	20.62	16.24	매우높은 위험	0.870	8,700	418	2020-12-29	
8	유리글로벌거래소증권자투자신탁 제1호[주식]C-P1e(퇴직)	유리운용	50.20	29.03	11.58	37.78	9.30	0.61	다소높은 위험	1.085	10,850	1,750	2018-04-20	
9	DB바이오헬스케어증권자투자신탁 제1호[주식]C-P2E(퇴직)	DB자산운용	53.26	27.45	16.68	26.68	21.59	5.68	높은위험	1.158	11,575	1,361	2017-09-01	
10	한화에너지인프라MLP특별자산자 투자회사(인프라-재간접형)C- RPe(퇴직연금)	한화운용	44.49	26.76	-2.98	25.49	7.54	3.53	높은위험	1.060	10,600	143	2017-08-18	계열사

※ 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: 2025.05.30, 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	NH-Amundi글로벌우주항공증권자투자신탁(UH)[주식]C-P2e(퇴직)	NH-Amundi운용	118.00	46.79	29.87	48.93	12.05	0.71	높은위험	1.280	12,800	1,341	2022-05-26	
2	삼성글로벌ChatAI증권자투자신탁UH[주식]Cpe(퇴직)	삼성운용		44.43	4.78		12.05	0.71	매우높은 위험	1.290	12,900	1,717	2023-05-19	
3	NH-Amundi글로벌우주항공증권자투자신탁(H)[주식]C-P2e(퇴직)	NH-Amundi운용		44.30	29.63		9.30	0.61	다소높은 위험	1.280	12,800	553	2022-05-31	

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	신영고배당반기분배증권자투자신탁(주식혼합)C-P2e(퇴직)	신영운용	30.51	19.82	11.79	9.28	2.24	6.85	보통위험	0.520	5,200	145	2022-01-21	
2	미래에셋하나1Q연금증권자투자신탁1호(주식혼합-재간접형)C-P2e(퇴직)	미래에셋운용	25.21	11.18	3.11	25.88	6.96	1.67	보통위험	0.710	7,100	638	2017-08-30	
3	삼성밀당다람쥐글로벌EMP증권자투자신탁[주식혼합-재간접형]Cpe(퇴직연금)	삼성운용	42.12	10.93	0.95	25.88	6.96	1.67	다소높은 위험	0.400	4,000	1,628	2020-12-17	

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

채권혼합형 펀드

(기준일: 2025.05.30, 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	9.12	13.28	7.73	13.53	11.21	7.83	보통위험	0.830	8,300	333	2017-08-17	
2	에셋플러스코리아리치투게더퇴직연금증권자투자신탁1호[채권혼합]Ce	에셋플러스운용	15.55	12.29	16.46	10.70	3.15	4.33	보통위험	0.567	5,670	566	2017-08-03	
3	미래에셋퇴직플랜글로벌그레이트컨슈머40증권자투자신탁1호(채권혼합)C-P2e	미래에셋운용	24.50	9.94	2.26	18.07	5.33	1.63	보통위험	0.820	8,200	1,411	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	34.35	10.72	0.80	26.62	7.35	-0.08	다소높은 위험	0.520	5,200	1,258	2017-08-03	
2	미래에셋퇴직플랜증권자투자신탁1호(채권)C-P2e	미래에셋운용	15.89	9.54	2.00	11.99	5.10	1.99	보통위험	0.280	2,800	1,555	2017-08-17	
3	미래에셋솔로몬장기국공채증권자투자신탁1호(채권)C-P2e	미래에셋운용	15.15	8.74	2.01	10.47	4.10	1.76	보통위험	0.280	2,800	909	2018-11-09	

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(펀드 유형별)

TDF (Target Date Fund)

(기준일: 2025.05.30, 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		11.53	0.19		6.96	1.67	다소높은 위험	0.515	5,150	995	2022-11-02	
2	삼성한국형TDF2050증권투자신탁 UH[주식혼합-재간접형]Cpe	삼성운용	45.20	10.62	2.70	31.13	7.98	1.51	다소높은 위험	0.680	6,800	1,853	2019-02-11	
3	NH-Amundi하나로TDF2050증권투자신탁[주식혼합-재간접형]C-P2e(퇴직)	NH-Amundi운용	35.43	8.25	3.26	24.74	6.78	1.39	다소높은 위험	0.635	6,350	325	2022-03-30	
4	한화LIFEPLUS TDF2050증권투자신탁(혼합-재간접형)C-RPe	한화운용	30.56	8.14	1.56	25.88	6.96	1.67	높은위험	0.715	7,150	514	2020-10-16	계열사
5	KB온국민TDF2050증권투자신탁(주식혼합-재간접형)H(C-퇴직e)	KB운용	30.00	7.72	1.41	25.88	6.96	1.67	다소높은 위험	0.605	6,050	2,368	2017-07-26	

※ Target Date(목표시점) 2050년 펀드 기준

03 실적배당형 상품

◆ 주요 상품 목록(ETF, 리츠/인프라펀드)

ETF

(기준일: 2025.05.30, 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		151.06	112.34		-4.03	7.52	0.450	4,500	8,004	2023-01-04	계열사
2	SOL 조선TOP3플러스	신한자산운용		121.40	65.21		20.17	19.28	0.450	4,500	9,006	2023-10-04	
3	HANARO Fn조선해운	NH-Amundi운용		95.15	50.42		-4.03	7.52	0.450	4,500	756	2022-09-14	

※ 1년 수익률 높은 순

리츠/인프라펀드

(기준일: 2025.05.30, 자료: KRX)

순위	상품명	운용사/ 자산관리회사	기간수익률(%)			시가총액 (억원)	상장일	자사/계열사 여부	비고
			3년	1년	6개월				
1	롯데리츠	롯데 AMC	-38.21	9.90	20.78	10,750	2019-10-30		
2	SK리츠	SK리츠운용	-30.04	6.40	3.21	13,312	2021-09-14		
3	NH프라임리츠	NH농협리츠운용	-9.74	4.17	5.64	839	2019-12-05		

※ 1년 수익률 높은 순. 수익률은 월말 증가 기준 계산

◆ 주요 상품 목록

국채

(기준일: 2025.06.02, 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	-	2.588	2.69	2041-09-10	고정이표채	
2	국고채권02000-4903(19-2)	X	국채	-	2.552	2.66	2049-03-10	고정이표채	
3	국고채권02000-3106(21-5)	X	국채	-	2.544	2.55	2031-06-10	고정이표채	
4	국민주택1종채권 25-04	X	국채	-	2.514	2.64	2030-04-30	고정복리채	
5	국고채권01250-2603(21-1)	X	국채	-	2.086	2.10	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	3.305	3.29	2028-04-28	고정이표채	
2	엘지디스플레이43-2(녹)	X	회사채	A0	3.078	3.07	2026-09-14	고정이표채	
3	에스케이렌터카56-2	X	회사채	A0	2.931	2.89	2027-01-26	고정이표채	
4	대한항공105-2	X	회사채	A0	2.742	2.69	2026-11-10	고정이표채	

※ 매수수익률 높은 순

※ 상기 매수수익률, 세전수익률은 매일 변동되오니 참고하여 주시기 바랍니다.(당일 기준 수익률은 영업점과 모바일 앱을 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 수량 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.