

한국투자증권 사전지정운용방법 안내

한국투자증권이 고용노동부의 승인을 받아 제시하는 사전지정운용방법(이하 “디폴트옵션상품”)은 다음과 같습니다.
 (DC 제도) 회사는 다음의 디폴트옵션상품을 근로자대표 동의를 받아 규약에 명시하고,
 가입자는 규약에 명시된 디폴트옵션상품 중 하나를 선정하여야 합니다.
 (개인형IRP) 가입자는 다음의 디폴트옵션상품 중 하나를 선정하여야 합니다.

(2022.11.02 기준)

상품구분	상품명	구성상품	비중	위험등급	예금자보호	승인일자
원리금 보장형	한국투자증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	한국증권금융 정기예금 3년	50%	초저위험	대상	2022.11.02
		우리은행 정기예금 3년	50%			
원리금 비보장형	한국투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	키움키워드림TDF2025증권 제1호(혼합-재) O	20%	저위험	대상 아님	2022.11.02
		삼성ETF를담은 TDF2030 증권자(혼합-재) O	20%			
	한국투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	신한은행 정기예금 3년	60%			2022.11.02
		한국투자MySuper 알아서 안정형증권자(채혼-재) O	70%			
	한국투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	농협은행 정기예금 3년	30%			2022.11.02
		한국TDF알아서2035증권 (주혼-재) O	30%			
		미래에셋전략배분TDF2035 혼합자산자 O	30%			
	한국투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	국민은행 정기예금 3년	40%			2022.11.02
		한국투자MySuper 알아서 안정형증권자(채혼-재) O	70%			
	한국투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	한국투자MySuper 알아서 성장형증권자(혼합-재) O	30%			2022.11.02
한국TDF알아서2045증권 (주혼-재) O		50%				
한국투자증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	미래에셋전략배분TDF2045 혼합자산자 O	50%	2022.11.02			
	고위험	50%				
한국투자증권 디폴트옵션 BF 1	한국투자MySuper 알아서 성장형증권자(혼합-재) O	100%	2022.11.02			

※ 이 안내자료는 사전지정운용방법에 대한 정보제공 시 법령상 필수 안내사항을 명시한 것입니다.
 ※ 위 승인된 디폴트옵션상품에 관한 추가적인 정보는 디폴트옵션상품 안내서를 참고하시기 바랍니다.

<디폴트옵션 제도 안내 >

■ 디폴트옵션 제도 개요

- 사전지정운용제도(이하 "디폴트옵션제도")란 DC/개인형IRP 가입자가 일정기간 동안 운용 지시를 하지 않을 경우, 가입자가 사전에 선택한 상품으로 퇴직연금 적립금을 자동으로 운용하는 제도입니다.
- 디폴트옵션상품은 디폴트옵션 제도에 따라 고용노동부 심의위원회의 심의를 받아 고용노동부 장관의 승인을 받은 상품입니다.
- 가입자의 퇴직연금 적립금이 방치되는 것을 예방하고, 가입자의 적절한 선택을 유도하여 노후소득보장 강화를 위해 도입된 제도입니다. (근로자퇴직급여보장법 개정 시행 '22.07.12)

■ 디폴트옵션의 적용

- **(신규 가입자)** 신규 가입일(최초 부담금 납입일)부터 운용 지시 없이 2주 경과 시 고객님의께서 사전 선택한 디폴트옵션상품으로 적립금이 운용됩니다.
- **(기존 가입자)** 만기가 있는 상품(예금, RP, 원리금보장 ELB 등)의 만기 도래일부터 운용 지시 없이 6주 경과 시 고객님의께서 사전 선택한 디폴트옵션상품으로 적립금이 운용됩니다.
- 디폴트옵션 자동 운용 2주 전 고객님의께 카카오톡 또는 문자 등을 통해 안내됩니다.

■ 디폴트옵션 변경

- 한국투자증권은 디폴트옵션상품의 변경이 필요한 경우 고용노동부의 승인을 받아 변경할 수 있습니다. 변경되는 디폴트옵션상품 정보, 변경 사유, 고용노동부 승인 사실은 고객님의께 안내됩니다.
- 이 때 고객님의께서 변경 승인된 디폴트옵션상품으로 운용하는 것을 희망하지 않을 경우 다른 운용방법으로 변경하실 수 있고, 변경 승인일로부터 14일 이내 고객님의 별도 의사표시가 없을 경우 변경 승인된 디폴트옵션상품으로 적립금이 이전되어 운용됩니다.

■ 기타

- 고객님의께서 사전선택하신 디폴트옵션상품은 언제든지 다른 디폴트옵션상품으로 변경하실 수 있으며, 언제든지 스스로 다른 운용방법을 선택하실 수 있습니다.
- 디폴트옵션상품으로 직접 매수를 원하시는 고객님의께서는 언제든지 운용 지시를 통해 즉시 매수(옵트인)하실 수 있습니다. (단, 이미 디폴트옵션상품으로 운용 중인 적립금이 있는 경우 상품 선택 시 제한이 있을 수 있습니다.)
- 디폴트옵션상품으로 적립금의 일부 또는 전부가 운용될 경우 고객님의께서 운용 중인 전체 적립금의 위험도가 변경될 수 있습니다.

[한국투자증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오] 안내서

(2023.01.02 기준)

	디폴트옵션상품 (구성상품)	상품 제공기관	구성 비율	상품 유형	만기	금리	상품제공기관 신용등급
	한국투자증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	한국투자증권	100%	포트폴리오	3년	연 4.68%	-
구성 상품	한국증권금융 정기예금 3년	한국증권금융	50%	예금	3년	연 4.80%	AAA
	우리은행 정기예금 3년	우리은행	50%	예금	3년	연 4.55%	AAA

※ 원리금보장상품의 금리는 23년 01월 금리

운용전략

포트폴리오의 변동성을 최소화하기 위해 근로자퇴직급여보장법에서 대통령령으로 정하는 원리금보장운용방법 중 하나(예금)로 자산 전부를 운용

가입대상

DC/IRP 가입고객

예금자 보호여부 및 한도

본 상품은 예금자보호 대상 상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하며, 보호한도는 다른 예금보호대상 금융상품과는 별도로 1인당 최고 5천만원이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.

상시가입 가능 여부

상시가입 가능

원리금보장상품의 중도해지 이율

경과기간별 일반 정기예금 중도해지 이율을 적용합니다. (약관 및 상품 설명서 참조)

퇴직, 중도인출 등 약관에 정한 사유로 출금하는 경우 특별중도해지 이율을 적용합니다. (약관 및 상품 설명서 참조)

※ 상기 디폴트옵션상품 및 구성상품에 관한 세부사항은 각각의 상품설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.

[한국투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1] 안내서

(2023.01.02 기준)

디폴트옵션상품 (구성상품)	상품 제공기관	구성 비율	상품 유형	위험 등급 * 만기	수수료 및 기타비용 * 금리	설정기준일 *상품제공기관 신용등급
한국투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	한국투자 증권	100%	포트 폴리오	4등급 (저위험)	총보수 연 0.1090% 합성총보수 연 0.1570%	-
집합투자 증권	키움키워드립TDF2025증권제1호 (혼합-재) O	20%	TDF	2등급 (고위험)	총보수 연 0.2750% 합성총보수 연 0.4050%	-
	삼성ETF를담은 TDF2030증권자 (혼합-재) O	20%	TDF	2등급 (고위험)	총보수 연 0.2700% 합성총보수 연 0.3800%	-
* 원리금 보장상품	신한은행 정기예금 3년	60%	예금	3년	연 4.40%	AAA

※ 원리금보장상품의 금리는 23년 01월 금리

운용전략

투자목표시점이 사전에 결정되고 운용기간이 경과함에 따라 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분을 변경하거나 위험 수준을 조절하는 집합투자증권(TDF)의 자산에 일정수준 이상 투자 포트폴리오의 변동성을 최소화하기 위해 근로자퇴직급여 보장법에서 대통령령으로 정하는 원리금보장운용방법 중 하나(예금)로 자산의 50% 이상 투자

가입대상

DC/IRP 가입고객

예금자 보호여부 및 한도

본 상품은 예금자보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하며, 보호한도는 다른 예금 보호대상 금융상품과는 별도로 1인당 최고 5천만원이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.

상시가입 가능 여부

상시가입 가능

원리금보장상품의 중도해지 이율

경과기간별 일반 정기예금 중도해지 이율을 적용합니다. (약관 및 상품 설명서 참조)

퇴직, 중도인출 등 약관에 정한 사유로 출금하는 경우 특별중도해지 이율을 적용합니다. (약관 및 상품 설명서 참조)

과거수익률 및 변동성

과거수익률: (공란)

변동성: (공란)

손실가능성

원금손실 가능성이 있으며, 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다.

※ 상기 디폴트옵션상품 및 구성상품에 관한 세부사항은 각각의 상품설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.

한국투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2 안내서

(2023.01.02 기준)

디폴트옵션 상품 (구성상품)	상품 제공기관	구성 비율	상품 유형	위험 등급 * 만기	수수료 및 기타비용 *금리	설정기준일 *상품제공기관 신용등급	
한국투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	한국투자 증권	100%	포트 폴리오	4등급 (저위험)	총보수 연 0.2380% 합성총보수 연 0.3220%	-	
집합투자 증권	한국투자MySuper 알아서 안정형증권자(채혼-재) O	한국투자 신탁운용	70%	BF	3등급 (중위험)	총보수 연 0.3400% 합성총보수 연 0.4600%	-
* 원리금 보장상품	농협은행 정기예금 3년	농협은행	30%	예금	3년	연 3.90%	AAA

※ 원리금보장상품의 금리는 23년 01월 금리

운용전략

주식, 채권, 원자재, 대체자산 등 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 자산배분 비중을 조정함으로써 포트폴리오의 위험을 관리하고 장기 가치 상승을 추구하는 집합투자증권(BF)의 자산에 일정수준 이상 투자
포트폴리오의 변동성을 최소화하기 위해 근로자퇴직급여보장법에서 대통령령으로 정하는 원리금보장운용방법 중 하나(예금)로 자산의 50%미만 투자

가입대상

DC/IRP 가입고객

예금자 보호여부 및 한도

본 상품은 예금자보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하며, 보호한도는 다른 예금 보호대상 금융상품과는 별도로 1인당 최고 5천만원이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.

상시가입 가능 여부

상시가입 가능

원리금보장상품의 중도해지 이율

경과기간별 일반 정기예금 중도해지 이율을 적용합니다. (약관 및 상품 설명서 참조)

퇴직, 중도인출 등 약관에 정한 사유로 출금하는 경우 특별중도해지 이율을 적용합니다. (약관 및 상품 설명서 참조)

과거수익률 및 변동성

과거수익률: (공란)

변동성: (공란)

손실가능성

원금손실 가능성이 있으며, 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다.

※ 상기 디폴트옵션상품 및 구성상품에 관한 세부사항은 각각의 상품설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.

[한국투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1] 안내서

(2023.01.02 기준)

디폴트옵션상품 (구성상품)	상품 제공기관	구성 비율	상품 유형	위험 등급 * 만기	수수료 및 기타비용 *금리	설정기준일 *상품제공기관 신용등급
한국투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	한국투자 증권	100%	포트 폴리오	3등급 (중위험)	총보수 연 0.2862% 합성총보수 연 0.4748%	-
집합투자 증권	한국TDF알아서2035증권 (주혼-재)O	30%	TDF	2등급 (고위험)	총보수 연 0.4340% 합성총보수 연 0.8526%	-
	미래에셋전략배분TDF2035 혼합자산자O	30%	TDF	2등급 (고위험)	총보수 연 0.5200% 합성총보수 연 0.7300%	-
* 원리금 보장상품	국민은행 정기예금 3년	40%	예금	3년	연 4.43%	AAA

※ 원리금보장상품의 금리는 23년 01월 금리

운용전략

투자목표시점이 사전에 결정되고 운용기간이 경과함에 따라 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분을 변경하거나 위험 수준을 조절하는 집합투자증권(TDF)의 자산에 50% 이상 투자
포트폴리오의 변동성을 최소화하기 위해 근로자퇴직급여보장법에서 대통령령으로 정하는 원리금보장운용방법 중 하나(예금)로 자산의 일정수준 이상 투자

가입대상

DC/IRP 가입고객

예금자 보호여부 및 한도

본 상품은 예금자보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하며, 보호한도는 다른 예금 보호대상 금융상품과는 별도로 1인당 최고 5천만원이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.

상시가입 가능 여부

상시가입 가능

원리금보장상품의 중도해지 이율

경과기간별 일반 정기예금 중도해지 이율을 적용합니다. (약관 및 상품 설명서 참조)

퇴직, 중도인출 등 약관에 정한 사유로 출금하는 경우 특별중도해지 이율을 적용합니다. (약관 및 상품 설명서 참조)

과거수익률 및 변동성

과거수익률: (공란)

변동성: (공란)

손실가능성

원금손실 가능성이 있으며, 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다.

※ 상기 디폴트옵션상품 및 구성상품에 관한 세부사항은 각각의 상품설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.

[한국투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2] 안내서

(2023.01.02 기준)

디폴트옵션상품 (구성상품)	상품 제공기관	구성 비율	상품 유형	위험 등급	수수료 및 기타비용	설정기준일
한국투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	한국투자 증권	100%	포트 폴리오	3등급 (중위험)	총보수 연 0.3790% 합성총보수 연 0.4960%	-
구성 상품	한국투자MySuper 알아서 안정형증권자(채혼-재) O	70%	BF	3등급 (중위험)	총보수 연 0.3400% 합성총보수 연 0.4600%	-
	한국투자MySuper 알아서 성장형증권자(혼합-재) O	30%	BF	2등급 (고위험)	총보수 연 0.4700% 합성총보수 연 0.5800%	-

운용전략

주식, 채권, 원자재, 대체자산 등 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 자산배분비중을 조정함으로써 포트폴리오의 위험을 관리하고 장기 가치 상승을 추구하는 집합투자증권(BF)에 자산의 대부분을 투자

가입대상

DC/IRP 가입고객

예금자 보호여부 및 한도

예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

과거수익률 및 변동성

과거수익률 : (공란)

변동성 : (공란)

상시가입 가능 여부

상시가입 가능

손실가능성

원금손실 가능성이 있으며, 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다.

※ 상기 디폴트옵션상품 및 구성상품에 관한 세부사항은 각각의 상품설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.

[한국투자증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1] 안내서

(2023.01.02 기준)

	디폴트옵션 상품 (구성상품)	상품 제공기관	구성 비율	상품 유형	위험 등급	수수료 및 기타비용	설정기준일
	한국투자증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	한국투자 증권	100%	포트 폴리오	2등급 (고위험)	총보수 연 0.5605% 합성총보수 연 0.8695%	-
구성 상품	한국TDF알아서2045증권 (주혼-재) O	한국투자 신탁운용	50%	TDF	2등급 (고위험)	총보수 연 0.5010% 합성총보수 연 0.9389%	-
	미래에셋전략배분TDF2045 혼합자산자 O	미래에셋 자산운용	50%	TDF	2등급 (고위험)	총보수 연 0.6200% 합성총보수 연 0.8000%	-

운용전략

투자목표시점이 사전에 결정되고 운용기간이 경과함에 따라 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분을 변경하거나 위험 수준을 조절하는 집합투자증권(TDF)의 자산에 대부분을 투자

가입대상

DC/IRP 가입고객

예금자보호여부 및 한도

예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

과거수익률 및 변동성

과거수익률 : (공란)

변동성 : (공란)

상시가입 가능 여부

상시가입 가능

손실가능성

원금손실 가능성이 있으며, 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다.

※ 상기 디폴트옵션상품 및 구성상품에 관한 세부사항은 각각의 상품설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.

[한국투자증권 디폴트옵션 고위험 BF1] 안내서

(2023.01.02 기준)

디폴트옵션 상품 (구성상품)	상품 제공기관	구성 비율	상품 유형	위험 등급	수수료 및 기타비용	설정기준일	
한국투자증권 디폴트옵션 고위험 BF 1	한국투자 증권	100%	BF	2등급 (고위험)	총보수 연 0.4700% 합성총보수 연 0.5800%	-	
구성 상품	한국투자MySuper 알아서 성장형증권투자자신탁(주혼-재) O	한국투자 신탁운용	100%	BF	2등급 (고위험)	총보수 연 0.4700% 합성총보수 연 0.5800%	-

운용전략

주식, 채권, 원자재, 대체자산 등 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 자산배분비중을 조정함으로써 포트폴리오의 위험을 관리하고 장기 가치 상승을 추구하는 집합투자증권(BF)에 자산의 대부분을 투자

가입대상

DC/IRP 가입고객

예금자 보호여부 및 한도

예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

과거수익률 및 변동성

과거수익률 : (공란)

변동성 : (공란)

상시가입 가능 여부

상시가입 가능

손실가능성

원금손실 가능성이 있으며, 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다.

※ 상기 디폴트옵션상품 및 구성상품에 관한 세부사항은 각각의 상품설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.