

[홈페이지] 개인연금 펀드거래 안내가이드

한국투자증권 마케팅부
(2 0 2 1 . 8 월)

개인연금 펀드거래

※ 한국투자증권 홈페이지 접속

검색창에

한국투자증권



또는 인터넷 주소창에 www.truefriend.com 입력하여 한국투자증권 홈페이지에 접속



한국투자증권



통합

뉴스

VIEW

이미지

지식iN

동영상

쇼핑

어학사전

지도

책



한국투자증권 공식 홈페이지

광고



바른생각과 행동으로

원칙을 지키고, 책임을 다하며
신뢰라는 이름으로 항상 함께 하겠습니다.

ISA주식수수료우대 · 특판상품 · 지정위치안내

공모주 청약

자세히알아보기

최대 44만원
상품권 증정

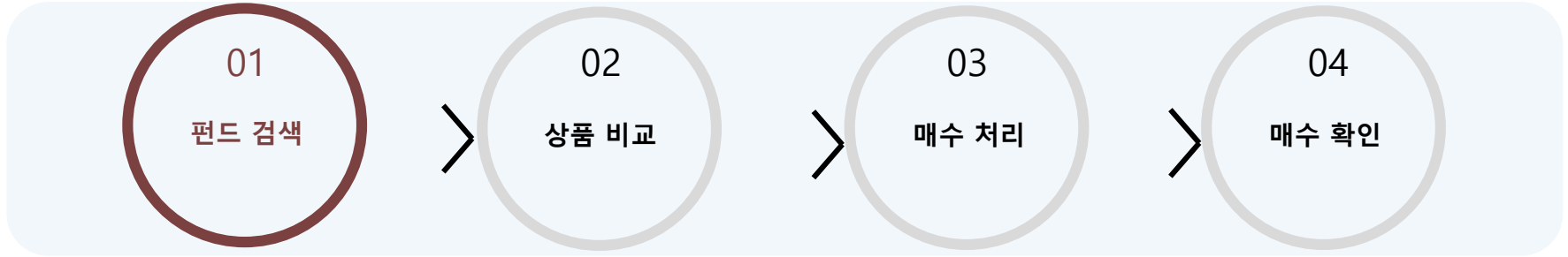
연금상품가입시

해외주식 1주
무료지급

거래최초신청시

개인연금 펀드거래

1. 신규매수



매수할 연금펀드 검색

펀드신규매수

스마트 검색

추천검색어: TDF | 인디아 | 연금 | 장기 | 배당

투자지역	펀드유형	평가사제표인종급	펀드규모	운용사
<input checked="" type="checkbox"/> 전체 <input type="checkbox"/> 국내 <input type="checkbox"/> 글로벌 <input type="checkbox"/> 중국본토 <input type="checkbox"/> 유럽 <input type="checkbox"/> 미국 <input type="checkbox"/> 아시아 <input type="checkbox"/> 중국/홍콩 <input type="checkbox"/> 이머징 <input type="checkbox"/> 일본 <input type="checkbox"/> 기타	<input checked="" type="checkbox"/> 전체 <input type="checkbox"/> 주식형 <input type="checkbox"/> 주식혼합형 <input type="checkbox"/> 채권혼합형 <input type="checkbox"/> 채권형 <input type="checkbox"/> 채간접형 <input type="checkbox"/> M&F <input type="checkbox"/> 주식파생형 <input type="checkbox"/> 이머징 <input type="checkbox"/> 기타	<input checked="" type="checkbox"/> 전체 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10	<input checked="" type="checkbox"/> 전체 <input type="checkbox"/> 10억미만 <input type="checkbox"/> 10억~50억 <input type="checkbox"/> 50억~100억 <input type="checkbox"/> 100억~500억 <input type="checkbox"/> 500억~1000억 <input type="checkbox"/> 1000억~5000억 <input type="checkbox"/> 5000억이상	<input checked="" type="checkbox"/> 전체 <input type="checkbox"/> 한국투자신탁 <input type="checkbox"/> 한국밸류투자 <input type="checkbox"/> 골드브릿지자산 <input type="checkbox"/> 글로벌자산 <input type="checkbox"/> 다비드 <input type="checkbox"/> 대신자산 <input type="checkbox"/> 티벨류엔코 <input type="checkbox"/> 도이치자산 <input type="checkbox"/> 동부자산 <input type="checkbox"/> 동양자산

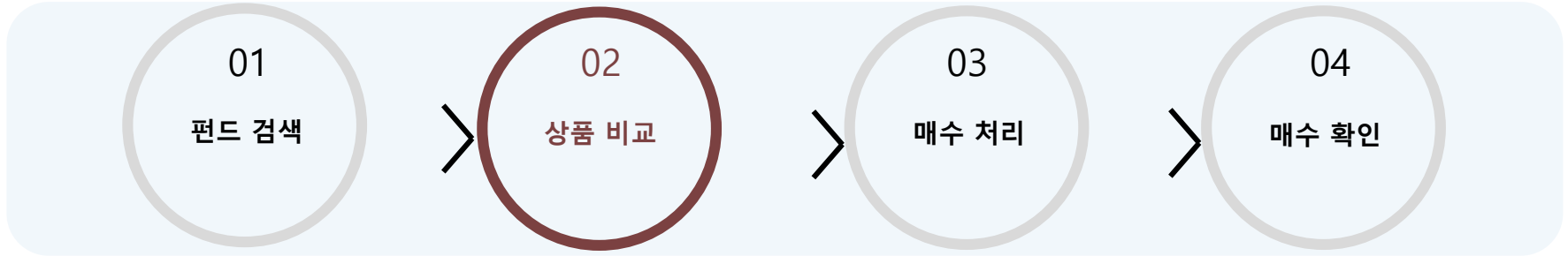
상세 검색 열기

판매채널	<input checked="" type="checkbox"/> 전체 <input type="checkbox"/> 온라인 <input type="checkbox"/> 영업점	위험등급	<input type="checkbox"/> 전체 <input checked="" type="checkbox"/> 초고위험 <input checked="" type="checkbox"/> 고위험 <input checked="" type="checkbox"/> 중위험 <input checked="" type="checkbox"/> 저위험 <input checked="" type="checkbox"/> 초저위험
수익률(3개월기준%)	0 10 20 30 40 50 50이상	투자유형	<input checked="" type="checkbox"/> 전체 <input type="checkbox"/> 임의식 <input type="checkbox"/> 거저식 <input type="checkbox"/> 적립식
선취수수료	<input checked="" type="checkbox"/> 전체 <input type="checkbox"/> 있음 <input type="checkbox"/> 없음	후취수수료	<input checked="" type="checkbox"/> 전체 <input type="checkbox"/> 있음 <input type="checkbox"/> 없음
펀드보수(%)	0 0.5 1.0 1.5 2.0 2.5 3.0이상	설정기간(개월)	0 1개월 3개월 6개월 1년 2년이상
테마펀드	<input type="checkbox"/> 전체 <input type="checkbox"/> 추천펀드 <input type="checkbox"/> 비과세해외투자 <input type="checkbox"/> 비과세종합저축 <input checked="" type="checkbox"/> 연금저축계좌 <input checked="" type="checkbox"/> 연금저축펀드 <input checked="" type="checkbox"/> 개인연금		

- ① 한국투자증권 홈페이지 접속(검색창에 "한국투자증권" 또는 인터넷 주소창에 www.truefriend.com 입력)
- ② 한국투자증권 홈페이지 > 연금 > 나의 개인연금 > 개인연금 펀드거래 > 신규매수 선택
- ③ 스마트 검색 및 상세 검색 열기를 활용하여 연금펀드 검색

개인연금 펀드거래

1. 신규매수



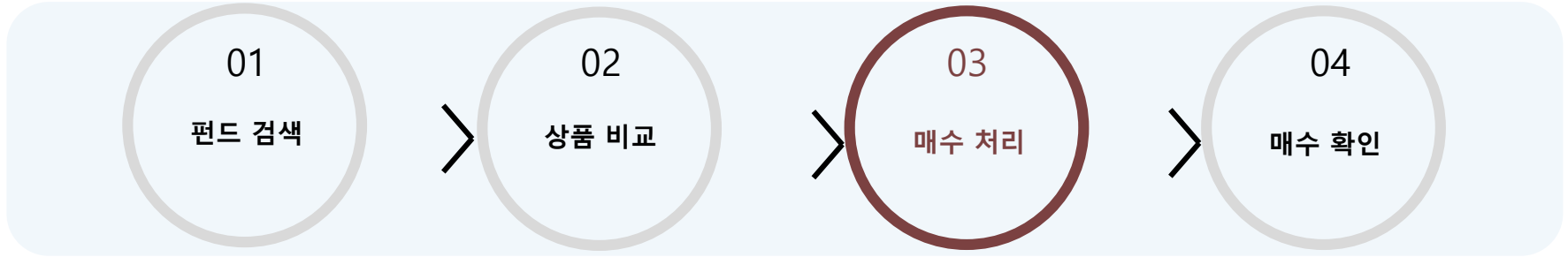
매수할 연금펀드 비교

펀드비교			
구분	중위험 온라인 한국투자TDF알아서2045증권투자 신탁C-Pe(주식혼합-재간접형) 신규매수 매수예약	중위험 미래에셋전략배분TDF2045혼합자 산자투자신탁C-P 영업점가입	고위험 삼성한국형TDF2045증권투자신탁 H_C-P(주혼-재) 영업점가입
제로인등급(3년기준)	○○○○○	○○○○○	○○○○○
위험등급	중위험	중위험	고위험
기준가/기준일자	1,104.29 (▼5.04) / 2020.06.19	1,232.95 (▲2.40) / 2020.06.19	1,237.65 (▲1.95) / 2020.06.19
설정액/기준일자	12.98억 / 2020.06.18	301.98억 / 2020.06.18	261.49억 / 2020.06.18
설정일	2017.03.02	2017.03.13	2016.04.21
운용사	한국투자신용	미래에셋자산운용	삼성자산운용
총보수	0.8380%	1.2500%	1.2900%
	판매보수 : 0.4600%	판매보수 : 0.8000%	판매보수 : 0.9100%
	운용보수 : 0.3300%	운용보수 : 0.4000%	운용보수 : 0.3500%
	기타보수 : 0.0480%	기타보수 : 0.0500%	기타보수 : 0.0300%
판매수수료	없음	없음	없음
환매수수료	없음	없음	없음

- ① 스마트 검색 및 상세 검색 열기를 활용하여 매수를 원하는 연금펀드 검색
- ② 펀드신규매수 상세 검색 열기 하단의 선택상품비교 클릭(동일 유형의 연금펀드 비교, 최대 3개까지 가능)

개인연금 펀드거래

1. 신규매수



최종 선택한 연금펀드 매수

1 펀드 검색 결과: 한국투자TDF알아서2040증권투자신탁C-Pe(주식혼합-재간접형) 클래스 상세: 수수료 미장구 온라인 개인연금. 1281억 (48655억) 22.60% -1.30% 5.57%. **신규매수** 버튼 클릭.

2 신규매수 신청 폼: 투자유형 (도움말) 임의식, 과세종류 (연금저축) 연금저축이람? 계좌번호, 계좌비밀번호, 매수가능금액, 매수금액 (+100만, +50만, +10만, +5만, +1만, 설정), 권유직원/권유FC 사번, 자동이체 신청여부 (신청, 미신청).

3 투자설명서 확인: 투자설명서 수령 거부, 투자설명서 수령 및 내용확인. 간이투자설명서 수령, 간이투자설명서 주요내용.

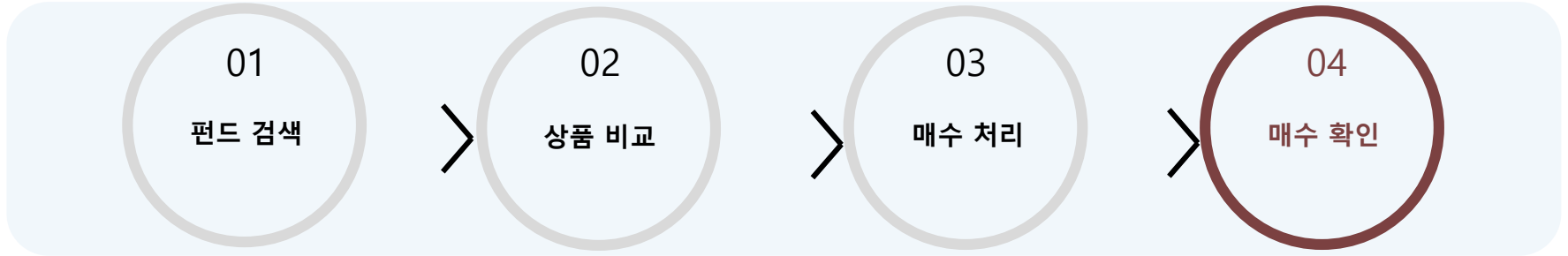
펀드신규매수 신청을 하시겠습니까?
예 아니요

다음

- ① 선택상품비교 등을 통해 선정한 연금펀드 신규매수 처리
- ② 연금펀드 클릭 > 신규매수 클릭 > 계좌번호, 비밀번호, 매수금액, 자동이체 신청여부 등 선택
- ③ 투자설명서 확인 후 펀드신규매수 신청

개인연금 펀드거래

1. 신규매수



펀드거래내역조회에서 매수 처리 확인

펀드거래내역조회/취소

거래유형	<input checked="" type="radio"/> 신규/추가매수 <input type="radio"/> 신규/추가매수예약 <input type="radio"/> 매도/매도예약 <input type="radio"/> 펀드종목전환 <input type="radio"/> 펀드계약변경 <input type="radio"/> 모집정약 <input type="radio"/> 연금저축펀드 계좌이체 <input type="radio"/> 외화 RP/발행어음 신규/추가매수 <input type="radio"/> 외화 RP/발행어음 매도								
접수일	2020.06.19	~	2020.06.19	<input checked="" type="button" value="당일"/>	<input type="button" value="1주일"/>	<input type="button" value="1개월"/>	<input type="button" value="2개월"/>	<input type="button" value="3개월"/>	<input type="button" value="6개월"/>
계좌번호	-22			잔고번호조회					

신청일자	매수처리 (예정) 일자	신청구분	매수신청계좌	신청금액	기준가격종일	거래채널	신청하기
신청시간		처리완료여부	출금계좌	매수신청종목	매수완료예정일		
2020.06.19		신규매입	-22-0007	원	2020.06.23	홈페이지	취소불가
16:46:54	2020.06.19	취소완료	-22	한국투자TDF알아서2040증권투자신탁 C-Pe(주식혼합-재간접형)	2020.06.23		

- ① 한국투자증권 홈페이지 > 연금 > 나의 개인연금 > 개인연금 펀드거래 > 신청내역조회/취소에서 확인
- ② 펀드매수 신청일 당일 17시까지 거래취소 가능

개인연금 펀드거래

2. 추가매수

보유하고 있는 연금펀드를 추가 매수하는 화면

※ 펀드 거래 가능 시간

국내에서 설정된 펀드	08:00~17:00
외국 간접투자증권(역외펀드)	09:00~14:50

펀드추가매수

추가매수 가능 펀드 목록

펀드계좌번호	펀드명	세후평가금액	보유좌수	펀드유형	투자유형	운용사	신청하기
??-0003	한국블록10년투자연금펀드1C(주식)	원	좌	주식형	자유적립식	한국블록자산운용	<div style="border: 2px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">추가매수</div> <div style="border: 2px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">매수예약</div>

1 유의사항

- 보유하고 계신 펀드에 추가매수신청 하는 메뉴입니다.
- 보유 펀드 중 만기가 지난 펀드와 외화로 거래되는 펀드는 추가매수 가능 펀드목록에 조회되지 않습니다.
- 추가로 매수신청 하실 계좌를 선택하여 주십시오. 계좌번호를 클릭하시면 계좌상세정보를 확인하실 수 있습니다.
- 외국 간접 투자증권(역외펀드) 적립식 계좌는 별도의 매수 신청이 없어도 매달 25일(비 영업일인 경우 다음 영업일) 15:00에 정액계좌에서 월 저축금을 자동으로 일괄 매수 신청 합니다.
- 펀드의 거래가능 시간은 국내에서 설정된 펀드의 경우 영업일 08:00~17:00, 외국 간접투자증권(역외펀드)은09:00~14:50 입니다.
- 펀드자산은 당일 기준으로 평가되며, 당일 기준가격 반영전 또는 영업일이 아닌 경우는 직전 영업일의 기준으로 평가되어 조회됩니다.
- 직전 영업일 기준으로 평가시 적색으로 표시되며, 매수신청은 불가합니다.

1 펀드추가매수

계좌번호: [040602] 한국블록10년투자연금펀드1C(주식) | 보유좌수: 좌 | 세후평가금액: 원 | 과세구분: 연금저축계좌

계좌번호: [계좌를 선택해 주세요] | 매수가능계좌 목록

매수가능금액: 원 | 계약금액(한도금액): 34,000,000원 | 한도잔여금액: 12,900,000원

한도액: [계좌선택] | * 매수신청계좌와 출금계좌가 다른 경우 매수신청계좌의 잔여한도금액을 초과하여 신청할 수 없습니다.

계좌 비밀번호: [원] | 매수금액: [원] | +100만 | +50만 | +10만 | +5만 | +1만 | [당첨]

매수금액: [원] | 매수신청일: 2020.06.22 | * 1개월내 영업일만 예약 가능합니다.

매수완료예정일: [원] | 매수예약일: [원]

다음

2 펀드추가매수예약

계좌번호: [040602] 한국블록10년투자연금펀드1C(주식) | 보유좌수: 좌 | 세후평가금액: 원 | 과세구분: 연금저축계좌

펀드추가매수 예약신청

계좌번호: [계좌를 선택해 주세요] | 매수가능계좌 목록 | 신규계좌번호 조회

매수가능금액: 원 | 계약금액(한도금액): 34,000,000원 | 한도액: [계좌선택] | * 매수신청계좌와 출금계좌가 다른 경우 매수신청계좌의 잔여한도금액을 초과하여 신청할 수 없습니다.

계좌 비밀번호: [원] | 매수금액: [원] | +100만 | +50만 | +10만 | +5만 | +1만 | [당첨]

매수신청일: 2020.06.22 | * 1개월내 영업일만 예약 가능합니다.

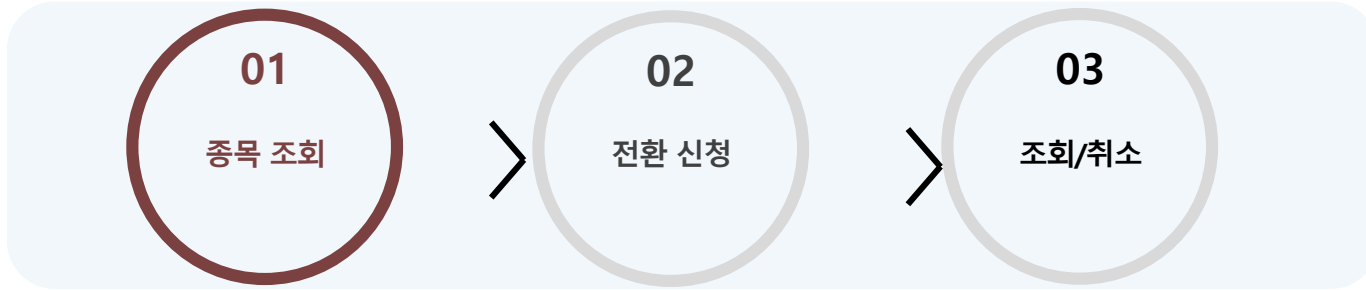
매수완료예정일: [원] | 매수예약일: [원]

다음

- ① 추가 매수하고자 하는 펀드 선택해 추가매수 신청 → 계좌번호, 비밀번호, 매수금액 입력 → 투자설명서 확인 후 펀드추가매수 신청
- ② 당일 펀드 가능시간 이후 또는 원하는 매수일을 선택해 매수하고자 할 경우 매수예약 신청

개인연금 펀드거래

3. 종목전환



전환신청가능종목 확인

펀드전환신청

신규계좌번호 조회

펀드계좌번호	펀드명	전환신청가능금액	전환신청가능종목	신청하기
-22-0003	한국밸류10년투자연금전환1C(주식)	원	한국밸류10년투자연금전환1C(채권)	신청하기 전환신청

❗ 각 상품별 전환시각에 따라 전환기준일이 상이하므로 반드시 펀드 정보의 전환기준시각을 확인하시기 바랍니다.

1 유의사항

- 엠프헬러 펀드 및 연금상품 등의 펀드 전환신청 화면입니다.
- 당일 전환종목이 아닌 경우 기준가 변동으로 인해 전환신청일의 예정금액과 전환처리일의 전환금액에 차이가 발생할 수 있습니다.
- (개인)연금저축펀드는 전액으로만 신청가능하며, 연금저축계좌(2)는 일부 또는 전액으로 신청 가능합니다.
- 연금저축계좌에서 전환신청시 합산신청 잔고번호를 선택하지 않은 경우 전환처리일에 잔고번호가 신규개설(신규전환)되며, 합산신청 잔고번호를 선택한 경우 전환처리일에 선택잔고로 전환입금 됩니다.
- 자동이체서비스가 신청된 종목을 '전액 및 신규전환' 신청시만 자동이체서비스의 입금계좌는 전환후 종목으로 변경됩니다.
- 전환신청시 일부 금액으로 신청하였으나 기준가격의 하락, 환매수수료 징수 등으로 인하여 신청금액에 미달할 때에는 전액으로 전환처리 됩니다.
- 펀드자산은 당일 기준가로 평가되며, 당일 기준가격 반영전 또는 영업일이 아닌 경우는 직전 영업일의 기준가로 평가되어 조회됩니다.
 - 단, 해당펀드의 기준가 미통보나 결산 등 예외적인 사항이 발생하는 경우 평가금액이 제공되지 않을 수 있습니다.
 - 직전 영업일 기준가로 평가시 적색으로 표시되며, 전환신청은 불가합니다.

간단히보기

- ① 한국투자증권 홈페이지 > 연금 > 나의 개인연금 > 개인연금 펀드거래 > 종목전환 신청 클릭
- ② 전환형 펀드의 경우 전환신청가능종목에서 전환할 수 있는 종목 확인

개인연금 펀드거래

3. 종목전환



전환하고자 하는 펀드로 종목전환 신청

펀드전환신청

1. 전환신청 2 3

종목	[040602] 한국별류10년투자연금전환1C(주식)		
전환펀드계좌번호	.2-0003	전환신청가능금액	원

① 일부 금액 전환신청 후 출금가능금액과 전환신청가능금액은 차이가 발생할 수 있습니다.

펀드전환 신청

* 표시는 필수 입력사항입니다.

* 계좌비밀번호	<input type="text"/>
* 전환신청종목	종목을 선택해주세요. ▼ ① 각 상품별 전환시각에 따라 전환기준일이 상이하므로 반드시 펀드 정보의 전환기준시각을 확인하시기 바랍니다.
* 매수금액	<input type="text"/> 원 +100만 +50만 +10만 +5만 +1만 전액 <input type="button" value="신청"/> ① 구연금펀드는 전액만 가능합니다.
* 합산신청 잔고번호	<input type="text"/> ▼ ① 기존 잔고번호와 합산을 원하는 경우만 선택하시기 바랍니다. 미선택 시 신규 잔고번호로 개설(전환)됩니다.

금융상품 잔고보유 현황

잔고번호	종목번호	종목명	세전평가금액	결제가능일	개설일자	만기일자
0003	040602	한국별류10년투자연금전환1C(주식)		2020.06.25	2004.12.21	2026.12.21

- ① 계좌비밀번호, 전환신청종목, 매수금액 등 선택하여 종목전환 신청
- ② 전환종목 투자설명서 확인 후 펀드전환신청

개인연금 펀드거래

3. 종목전환



종목전환 신청 조회 및 취소

펀드거래내역조회/취소

거래유형: 신규/추가매수 신규/추가매수예약 매도/매도예약 펀드종목전환 펀드계약변경 모집정약
 연금저축펀드 계좌이체 외화 RP/발행어음 신규/추가매수 외화 RP/발행어음 매도

접수일: 2020.06.22 ~ 2020.06.22 **당일** 1주일 1개월 2개월 3개월 6개월

계좌번호:

조회

신청일자	신청구분	전환 전 펀드계좌	전환 전 종목	전환신청금액	기준가 적용일	거래채널	신청하기
신청시각	처리완료여부	전환 후 펀드계좌	전환 후 종목	전환 후 결재일	거래채널	신청하기	
2020.06.22	펀드종목전환	-22-0003	한국블류10년투자연금전환형 투자신탁1호C(주식)	원	2020.06.23	홈페이지	거래취소
09:06:47	신청중		한국블류10년투자연금전환1C(채권)		2020.06.25		

계좌별거래내역

펀드거래내역조회/취소

1 정보입력 2

취소거래유형	펀드종목전환	종목전환금액	원
거래신청일자	2020.06.22	전환 전 종목	한국블류10년투자연금전환형투자신탁1호C(주식)
거래시각	09:06:47	전환 후 종목	한국블류10년투자연금전환1C(채권)
계좌번호	-22-0003	전환예정일	2020.06.25
계좌비밀번호	●●●●	거래채널	홈페이지

선택하신 거래를 취소하시겠습니까?

예 아니요

- ① 한국투자증권 홈페이지 > 연금 > 나의 개인연금 > 개인연금 펀드거래 > 신청내역조회/취소에서 종목전환 신청 내역 조회
- ② 취소를 원할 경우 거래취소 가능

개인연금 펀드거래

4. 매도

보유하고 있는 연금펀드를 매도하고자 하는 화면

※ 연금펀드 종류에 따른 매도 시 유의사항

개인연금저축, 연금저축펀드(21)	전액 매도 및 종목전환만 가능(전액 인출하면 해지되어 세금 부과 가능)
연금저축계좌(22)	일부 펀드매수 후 다른 펀드로 신규 매수 가능(일부 인출도 가능)

※ 매도구분

금액매도신청	원하는 금액으로 신청
좌수매도 신청	좌수로 신청(기준가 변동에 따라 신청금액과 실제 매도지급금액과 차이 발생)

펀드매도

펀드계좌번호	펀드명	세후평가금액	보유좌수	펀드유형	투자유형	운용사	신청하기
22-0003	한국블류10년투자연금전환1C(주식)	원	좌	주식형	자유적립식	한국블루자산운용	<div style="border: 2px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">매도신청</div> <div style="border: 2px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">매도예약</div>

1 유의사항

- 보유하고 계신 펀드를 매도 신청하는 메뉴입니다. 예수금 등 당일매도 가능한 계좌는 인터넷뱅킹의 이체메뉴를 이용하시기 바랍니다.
- 보유 펀드 중 외화로 거래하는 외화펀드는 매도신청 가능 펀드목록에 조회되지 않습니다.(영업점 또는 고객센터로 문의)
- 펀드(예약)매도 시 입금계좌를 지정하는 경우, 입금계좌는 당사/타사 모두 약정된 계좌로만 지정 가능합니다.
- 매도하실 계좌를 선택하여 주십시오. 계좌번호를 클릭하시면 상세정보를 확인하실 수 있습니다.
- Late Trading 제도에 의해 신청일과 판매기준가 적용일이 다르게 적용되므로 확인하신 후 거래하시기 바랍니다.
- 펀드의 거래가능 시간은 국내에서 설정된 펀드의 경우 영업일 08:00~17:00, 외국간접투자증권(역외펀드)은 09:00~14:50 입니다.
- 펀드자산은 당일 기준으로 평가되며, 당일 기준가격 반영전 또는 영업일이 아닌 경우는 직전 영업일의 기준으로 평가되어 조회됩니다.
- 단, 해당펀드의 기준가 미통보나 결산 등 예외적인 사항이 발생하는 경우 평가금액이 제공되지 않을 수 있습니다.
- 직전 영업일 기준으로 평가시 적색으로 표시되며, 매도신청은 불가합니다.

1 펀드매도 신청

출금가능금액: 원

매도가능좌수: 좌

판매수수료: 원

계좌 비밀번호: 원

매도구분: 금액매도신청 좌수매도신청

출금신청금액: 원

매도지급일: 2020.06.25

매도기준가 적용일: 2020.06.23

매도금액 지급방법: 미지정 계좌입금 추가매수 펀드신규

2 펀드매도 예약신청

출금가능금액: 원

매도가능좌수: 좌

판매수수료: 원

계좌 비밀번호: 원

매도구분: 금액매도신청 좌수매도신청

출금신청금액: 원

매도신청일: 원

매도지급일: 원

매도기준가 적용일: 원

매도금액 지급방법: 미지정 계좌입금

- ① 매도하고자 하는 펀드 선택해 매도신청 클릭 → 비밀번호, 매도구분, 출금신청금액, 매도금액 지급방법 입력 후 매도
- ② 당일 펀드 가능시간 이후 또는 원하는 매도일을 선택해 매도하고자 할 경우 매도예약 신청

감사합니다.

truefriend 한국투자 증권

www.truefriend.com/pension

- ※ 투자자는 금융상품에 대하여 금융회사로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 가입 전 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어 보시기 바랍니다.
- ※ 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- ※ 연금저축 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.
- ※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다