

절세에서 은퇴준비까지... 똑똑한 투자의 시작

개인연금 추천포트폴리오

INDEX

01. 추천 포트폴리오
02. 추천 사유
03. 추천 펀드 리스트



01. 추천 포트폴리오

국내주식 포함형

유형	적극플러스형	적극형	중립형
투자목적	주식투자 수익 위주의 적극적인 재산 증식	주식과 이자수익의 적절한 분배를 통해 수익과 안정을 동시 추구	이자수익 위주의 안정된 자산 관리
상품유형별 투자비중 제안			

■ 국내주식 ■ 해외주식 ■ 국내채권 ■ 해외채권 ■ 대안투자

상품유형	투자스타일	상품명	유형별 투자비중		
			적극플러스형	적극형	중립형
국내주식	대형성장	타임폴리오마켓리더증권투자신탁C-P(주식)	25%	14%	7%
	글로벌	한국투자웰링턴글로벌퀄리티증권투자신탁H_C-P(주식)	26%	15%	9%
해외주식	글로벌	한국투자연금글로벌브랜더파워증권투자신탁C(주식)	11%	5%	0%
	중국	KB연금중국본토A주증권투자신탁C(주식)	4%	2%	1%
국내채권	채권분산	한국투자크레딧포커스ESG증권투자신탁1호C-P(채권)	4%	19%	45%
	채권분산	한국신증개인용MMF3호_C-P	6%	8%	8%
해외채권	글로벌	한국투자글로벌플렉스증권투자신탁C-P(채권혼합-재)	4%	17%	11%
대안투자	리츠	키움퍼스트센터어글로벌상장인프라증권투자신탁C-P(주식-재)	8%	9%	8%
	리츠	하나UBS글로벌리츠부동산투자신탁C-P(재간접형)	12%	11%	11%
합계			100%	100%	100%

주: 당사에서 제공하는 개인연금 추천 포트폴리오는 5년 이상 장기투자를 목적으로 개인의 생애주기별 특성과 위험 성향을 고려해 맞춤형으로 설계된 포트폴리오로 리서치센터와 투자상품본부의 투자의견을 참조하여 엄선하고 있음
 자료: 한국투자증권, 21.11.30 기준

01. 추천 포트폴리오

절세형

유형	적극플러스형	적극형	중립형
투자목적	주식투자 수익 위주의 적극적인 재산 증식	주식과 이자수익의 적절한 분배를 통해 수익과 안정을 동시 추구	이자수익 위주의 안정된 자산 관리
상품유형별 투자비중 제안			

■ 해외주식
 ■ 국내채권
 ■ 해외채권
 ■ 대안투자

상품유형	투자스타일	상품명	유형별 투자비중		
			적극플러스형	적극형	중립형
해외주식	글로벌	한국투자웰링턴글로벌퀀티증권투자신탁H_C-P(주식)	32%	18%	10%
	글로벌	한국투자연금글로벌브랜더파워증권투자신탁C(주식)	14%	11%	0%
	중국	KB연금중국본토A주증권투자신탁C(주식)	5%	2%	1%
국내채권	채권분산	한국투자크레딧포커스ESG증권투자신탁1호C-P(채권)	4%	19%	45%
해외채권	TDF	한국투자TDF알아서증권투자신탁C-Pe(채권혼합-재)	21%	13%	14%
	글로벌	한국투자글로벌플렉스증권투자신탁C-P(채권혼합-재)	4%	17%	11%
대안투자	리츠	키움퍼스트센터어글로벌상장인프라증권투자신탁C-P(주식-재)	8%	9%	8%
	리츠	하나UBS글로벌리츠부동산투자신탁C-P(재)	12%	11%	11%
합계			100%	100%	100%

주1: 절세형은 과세특성(국내주식형펀드에서 발생하는 매매차익은 일반 금융상품 계좌에서 투자할 때는 과세대상에 포함되지 않으나, 연금저축계좌에서 투자할 때는 연금소득 또는 기타소득으로 과세되기 때문에 세금 부분을 고려한다면 해외에 주로 투자하는 절세형으로 투자하는 것이 합리적)을 고려한 추천 포트폴리오

주2: 당사에서 제공하는 개인연금 추천 포트폴리오는 5년 이상 장기투자를 목적으로 개인의 생애주기별 특성과 위험 성향을 고려해 맞춤형으로 설계된 포트폴리오로 리서치센터와 투자상품본부의 투자의견을 참조하여 엄선하고 있음

자료: 한국투자증권, 21.11.30 기준

02. 추천 사유

상품유형	투자스타일	상품명	추천 사유
국내주식	대형성장	타임폴리오마켓리더증권투자자산탁C-P(주식)	<ul style="list-style-type: none"> KOSPI를 추종하면 대형주 위주의 종목 선택, 주도섹터에 집중투자하면서 시장대비 아웃퍼폼 이벤트 드리븐 전략으로 추가 알파수익 추구. 타임폴리오의 롱온리 첫 펀드
해외주식	글로벌	한국투자웰링턴글로벌퀄리티증권H_C-P(주식)	<ul style="list-style-type: none"> 해외 우수 국부펀드 및 기금 자금을 운용하고 있는 글로벌 운용사 웰링턴 위탁운용 미국을 중심으로 글로벌 실적 개선 및 실물 경기지표 호조에 따른 수혜 예상 업종에 투자
	글로벌	한국투자연금글로벌브랜드파워증권투자자산탁C(주식)	<ul style="list-style-type: none"> 글로벌 베스트 브랜드 기업에 투자 지속적으로 높은 ROE 수준 기대, 경기와 무관하게 안정적인 이익을 추구하는 브랜드 기업에 선별하여 투자
국내채권	중국	KB연금중국본토A주증권C(주식)	<ul style="list-style-type: none"> 중국 본토에 투자하는 KB자산운용의 대표 펀드 경기 회복 추세에 따라 소비재, 소재, IT 등 경기 민감주 비중이 높은 동 펀드 수혜 전망
	채권분산	한국투자크레딧포커스ESG1호C-P(채권)	<ul style="list-style-type: none"> A등급 이상 우량 국내 크레딧에 주로 투자하여 1년 내외의 비교적 짧은 듀레이션 유지 발행기업의 펀더멘털, 투자 만기와 가격 반영 정도를 종합적으로 고려하여 액티브하게 운용
해외채권	채권분산	한국신종개인용MMF3호C-P	<ul style="list-style-type: none"> CP(A2이상), 기타 현금성 자산(CD, 정기예금 등)에 투자하여 유동성있게 운용 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품
	TDF	한국투자TDF알아서증권C-P(채혼-재)	<ul style="list-style-type: none"> 안정성향의 채권혼합형 투자 고객에게 적합한 글로벌 자산배분펀드 주식 비중 최대 38% 미만의 채권혼합형 구조로 연도별 위험자산 비중 미조정 시장 전망별 하위펀드 투자비중 조절 글로벌 연금 및 TDF 전문 운용사인 T.Rowe Price와의 협업을 통해 Active 전략 구사
대안투자	글로벌	한국투자글로벌플렉스증권C-P(채혼-재)	<ul style="list-style-type: none"> 선진국국채, HY, EM, 전환사채 등 자산 배분을 추구하여 운용 우수한 성과/위험관리로 모닝스타레이팅 5star, 운용제한 설정을 통한 적극적인 위험 관리
	리츠	키움퍼스트센터이글로벌상장인프라신탁C-P(주식-재)	<ul style="list-style-type: none"> 바이든 행정부의 친환경 인프라 투자 확대로 글로벌 인프라 주식에 투자하는 동 펀드의 수혜 전망 인프라주식은 글로벌주식 대비 높은 배당수익을 추구하고, 증시 하락 시 하락방어 효과 기대로 리스크 분산에 효과적
	리츠	하나UBS글로벌리츠부동산투자신탁C-P(재)	<ul style="list-style-type: none"> Income 형 자산의 높은 배당률을 추구하고 물가 상승 시 가격인상을 통한 인플레이션 헤지 추구 전통자산 대비 낮은 상관관계로 분산투자효과

자료: 한국투자증권, 21.11.30 기준

03. 추천 펀드 리스트

총보수(연, %) 환매기준일 (2021.11.30. 기준)

상품유형	투자스타일	상품명	상품코드	설정일	순자산 (억원)	세전수익률(연, %)				
						1개월	3개월	6개월	1년	연초후
국내주식	대형성장	타임폴리오마켓리더증권투자신탁C-P(주식)	043905	2020.12.02.	1,531					
		1.66(운용 0.8, 판매 0.8, 수탁 0.03, 사무수탁 0.03)			BM수익률					
		15시30분이전(이후)제2(3)영업일기준로제4(4)영업일지급			BM	KOSPI200				
해외주식	글로벌	한국투자웰빙탄글로벌퀄리티증권H_C-P(주식)	070132	2016.05.20.	4,317	-0.52	-0.42	7.87	20.19	16.81
		1.568(운용 0.9, 판매 0.6, 수탁 0.05, 사무수탁 0.018)			BM수익률	-0.87	0.46	5.01	17.64	14.55
		17시이전(이후)제4(5)영업일기준로제10(10)영업일지급			BM	MSCI ACWI 90% + Call 10%				
	글로벌	한국투자연금글로벌랜드파워증권투자신탁C(주식)	040324	2015.12.08.	258	-5.03	-6.72	-2.70	16.45	14.59
		1.615(운용 0.60, 판매 0.96, 수탁 0.04, 사무수탁 0.015)			BM수익률	-0.70	0.86	7.39	22.45	19.05
		17시이전(이후)제4(5)영업일기준로제8(9)영업일지급			BM	MSCI WI				
중국	KB연금중국본토A주증권투자신탁C(주식)	071095	2014.10.14.	1,543	2.76	0.61	0.43	11.00	5.51	
	1.8150(운용 0.8, 판매 0.96, 수탁 0.04, 사무수탁 0.015)			BM수익률	0.22	1.23	-3.47	4.53	-0.62	
	17시이전(이후)제4(5)영업일기준로제8(9)영업일지급			BM	MSCI CHINA A					
국내채권	채권분산	한국신증개인용MMF3호C-P	010163	2000.05.09	1,661	0.07	0.19	0.33	0.59	0.54
		0.268(운용 0.05, 판매 0.19, 수탁 0.02, 사무수탁 0.011)			BM수익률	0.06	0.19	0.33	0.58	0.53
	17시이전(이후)제2(3)영업일기준로제3(3)영업일지급	BM	CALL							
	채권분산	한국투자크레딧포커스ESG증권자1호C-P(채권)	010198	2008.11.03.	12,216	0.57	-0.34	-0.16	1.17	0.83
0.406(운용 0.15, 판매 0.225, 수탁 0.02, 사무수탁 0.011)		BM수익률			0.29	-0.18	-0.28	0.32	0.22	
17시이전(이후)제3(4)영업일기준로제3(4)영업일지급	BM	종합채권 02Y 90%								
해외채권	TDF	한국투자TDF알아서증권C-P(채혼-재)	070172	2017.02.22.	2,201	-1.16	-1.81	-0.71	3.81	1.14
		0.768(운용 0.23, 판매 0.49, 수탁 0.03, 사무수탁 0.018)			BM수익률	1.03	1.86	4.14	11.29	9.67
		17시이전(이후)제5(6)영업일기준로제10(11)영업일지급			BM	MSCI ACWI CR 50% + 종합채권01Y 50%				
	글로벌	한국투자글로벌플렉스증권C-P(채혼-재)	070495	2020.06.29.	988	-0.96	-0.80	-0.24	0.91	0.08
0.765(운용 0.10, 판매 0.60, 수탁 0.04, 사무수탁 0.025)		BM수익률			0.38	-0.36	0.92	-1.53	-1.04	
17시이전(이후)제4(5)영업일기준로제8(9)영업일지급	BM	GBI Global(KRW Hedged) 90%								
대안투자	리츠	키움퍼스트센티어글로벌상장인프라신탁C-P(주식-재)	074574	2020.09.24.	173	-0.43	-1.35	-0.44	5.12	6.92
		1.07(운용 0.3, 판매 0.72, 수탁 0.03, 사무수탁 0.02)			BM수익률	2.01	3.56	8.16	22.69	19.24
		17시이전(이후)제7(8)영업일기준로제10(10)영업일지급			BM	MSCI ACWI				
	리츠	하나UBS글로벌리츠부동산투자신탁C-P(재)	070657	2005.05.30.	1,719	-0.35	0.85	9.64	24.63	24.56
1.07(운용 0.3, 판매 0.72, 수탁 0.03, 사무수탁 0.02)		BM수익률			2.88	5.49	11.13	29.75	28.60	
17시이전(이후)제7(8)영업일기준로제10(10)영업일지급	BM	DWGRIT 90%								

주: * 재간접펀드의 경우 피투자펀드 보수 및 증권거래비용 등 추가 발생 * 연금저축 상품의 경우 환매수수료, 선취판매수수료가 없음 * 과거 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아님 * 금융투자협회 규정에 따라 펀드 설정 1년 미만이거나 순자산총액 100억원 미만의 펀드는 수익률을 표시할 수 없음
 자료: 제로인, 한국투자증권

감사합니다.

truefriend 한국투자 증권

www.truefriend.com/pension

※ 본 자료는 고객의 투자를 돕기 위하여 작성된 당사의 저작물로서 모든 저작권은 당사에 있으며, 당사의 동의 없이 어떤 형태로든 복제, 배포, 전송, 변형할 수 없습니다. ※ 본 자료는 당사 마케팅부에서 수집한 자료 및 정보를 기초로 작성된 것이나 당사가 그 자료 및 정보의 정확성이나 완전성을 보장할 수는 없으므로 당사는 본 자료로서 고객의 투자결과에 대한 어떠한 보장도 행하는 것이 아닙니다. ※ 최종적 투자결정은 고객의 판단에 기초한 것이며 본 자료는 투자 결과와 관련한 법적 분쟁에서 증거로 사용될 수 없습니다. ※ 본 자료는 금융투자상품 가입을 권유하기 위해 작성된 것이 아니며, 금융투자상품은 자산가격 변동, 환율 변동, 신용등급 하락 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. ※ 금융투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. ※ 과거의 실현수익률이 미래의 수익률을 예측하거나 보장할 수 없습니다. ※ 채권은 발행사의 신용등급의 하락시 원금손실 발생이 가능하고, 발행사의 파산·부도시 원금 100% 손실이 발생할 수 있습니다. ※ 하이일드 채권은 신용위험 및 유동성위험이 상대적으로 높아 원리금 지급이 원활하게 이루어지지 못할 위험이 크며, 이로 인하여 투자원금손실이 크게 발생할 수 있습니다. ※ 금융투자상품의 투자대상, 보수, 수수료 및 환매방법 등에 대한 보다 자세한 사항을 확인하기 위해서는 계약서, 계약권유문서, (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. ※ 투자자는 금융투자상품에 대하여 금융회사로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 투자전 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다. ※ 개정된 연금저축계좌는 가입 후 5년 이상 납입, 55세 이후 연금수령 한도 내 연금수령 시 연금소득세로 저율 과세되며, 연금외수령 시 기타 혹은 퇴직소득세로 과세됩니다. ※ 과세기준 및 과세방법은 납세자의 상황에 따라 다르며, 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다. ※ 연금저축 계약기간 만료 전 중도 해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입 원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5% 분리과세) 등 높은 세율이 부과될 수 있습니다. ※ 로보어드바이저가 고객에게 맞는 투자 또는 수익달성을 보장하지 않습니다.