

미래에셋대우
퇴직연금·개인연금 가입자를 위한
연금관리앱 활용가이드

연금관리앱 가이드북

글로벌 투자 파트너 -
MIRAE ASSET
미래에셋대우

Contents

1. 연금관리앱 설치 및 로그인	····· P4
2. 연금관리앱 시작화면 구성	····· P6
3. 연금관리앱 메인메뉴 구성	····· P8
4. My연금 화면	····· P10
5. 퇴직연금매매 화면	
5-1. 상품찾기	····· P14
5-2. 상품매수	····· P16
5-3. 보유상품 매도 후 매수	····· P18
5-4. 상품매도	····· P20
5-5. 정기입금 매수예약	····· P22

6. 퇴직연금관리 화면

6-1. IRP신규가입	·····P24
6-2. IRP/DC 한도정정	·····P26
6-3. IRP/DC 이체입금	·····P28
6-4. IRP 당일입금	·····P30
6-5. 수익률알리미신청	·····P32

7. 개인연금매매 화면

7-1. 개인연금 펀드매매	·····P34
7-2. 개인연금 펀드전환/교체	·····P36

8. 개인연금관리 화면

8-1. 연금저축계좌개설	·····P38
8-2. 연금저축계약 이전신청	·····P40
8-3. 개인연금 한도정정	·····P42



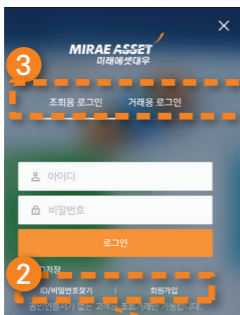
1

MIRAE ASSET
연금관리

미래에셋대우 연금관리
Mirae Asset Daewoo Co., Ltd.

3

앱 설치후, 시작화면 우측상단 My연금 클릭



ID 및 공인인증서 등록!!

연금관리앱 설치 및 로그인

① 핸드폰에서 앱 다운로드 및 설치

-  구글 플레이스토어  아이폰 앱스토어 실행
-  '미래에셋대우 연금관리' 검색
클릭하여 연금관리앱 설치

※ 또는, QR코드로 앱 설치하기



안드로이드·아이폰 공용

② 당사 '퇴직연금가입자 및 연금저축계좌' 보유고객은
상단의 ①과정을 거쳐 설치한 연금관리앱을 통해
ID 및 공인인증서 등록(정회원 등록) 후 로그인 진행

③ 로그인

- 조회용 로그인 : 아이디, 접속비밀번호 입력 필요
- 거래용 로그인 : 공인인증서 비밀번호 입력 필요



미래에셋대우와 미래에셋증권이 하나가 되었습니다



비대면
계좌개설
하기 >



개인연금
수익률 상위 5%
가입자 펀드 >



미래에셋 설문 >

2016 연말정산 시즌의 시작! 올해 달라진 세법에 대해
유의해야할 절세팁을 미리 준비하고 있다.

2570명 참여

2016.12.30~2017.01.31

Yes

No

연금관리앱 시작화면 구성

① MY연금

- 나의 연금자산(퇴직연금, 개인연금) 현황 조회
(수익현황 등)

② 메인메뉴

- 상품검색, 매매, 입금, 한도정정 등 연금자산
관련 업무 가능

③ 테마 화면

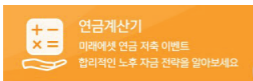
- 비대면 계좌개설, 테마별 펀드 찾기



- 게시판



- 연금계산기





자산관리

연금관리

M-Stock



최근이용메뉴

MY연금

• 퇴직연금매매

퇴직연금관리

개인연금매매

개인연금관리

정보광장

연금계산기

고객센터

설정

회원가입

퇴직연금상품

퇴직연금상품찾기

퇴직연금관심펀드

퇴직연금상품매매

상품매수

상품매도

정기입금매수예약

매매신청조회

매매취소

퇴직연금ETF매매

퇴직연금ETF매매

퇴직연금관리

가입자정보 관리



연금관리앱 메인메뉴 구성

시작화면 좌측상단에 ≡ 메인메뉴 버튼 클릭

- **MY연금** : 보유중인 연금자산 현황(투자수익률, 거래내역 등) 조회
- **퇴직연금매매** : 퇴직연금 상품찾기, 상품매매, 퇴직연금 ETF 매매 등
- **퇴직연금관리** : IRP신규가입, 한도정정, 이체입금 등
- **개인연금매매** : 개인연금 펀드찾기, 펀드매매, 전환/교체 등
- **개인연금관리** : 연금저축계좌개설, 연금저축계약 이전신청, 한도정정 등



MY연금



노후준비를 위한 고객님의 총 연금자산

총연금자산

18,665,303 원

개인연금 총 자산

18,665,303 원
(03월 09일 기준)

퇴직연금 총 자산

0 원



총 연금자산 수익현황

이번달수익 1.48 %

272,754 원

올해수익 3.46 %

619,317 원

최근 1년간의 연금자산추이를 확인하실 수 있습니다.

● 월말 자산추이

● 투자수익

(단위:만원)



3

1

2

1. 노후준비를 위한 고객님의 총 연금자산

- 총 연금자산 정보
- 개인연금 총 자산 정보
- 퇴직연금 총 자산 정보

2. 총 연금자산 수익현황

- 이번달수익, 올해수익 정보제공

3. 수익현황 그래프

- ① 클릭시 수익현황 그래프 가로보기 모드로 전환
- ② 일자선택 Bar를 움직여 월 선택시 하단에 해당월별 정보 제공
- ③ 아래로 스크롤 하여 예상 연금정보, 개인연금, 퇴직연금 계좌 보유현황 조회 가능(계좌 클릭시 계좌별 상세 정보 확인 가능)



"지금부터 연금으로 받는다면?"

예상 연금액(월)

100만원

예상 수령기간

1년 6개월

1

연금액 계산하기



개인연금 보유현황

연금저축

200-34-

2



총자산

18,349,966 원

대출

0 원

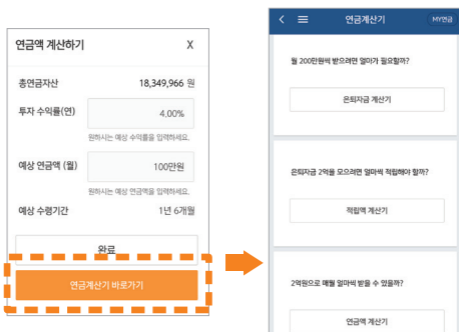


퇴직연금 보유현황

1. 예상 연금 상세정보

- 예상 연금액, 예상 수령기간(기본값 세팅) 정보 제공

- ① 연금액 계산하기 버튼을 클릭시 아래 팝업에서 조건 변경가능



2. 개인연금/ 퇴직연금 보유현황

- 해당계좌의 계좌유형, 계좌번호, 총자산 표기

- ‘>’ 버튼 클릭시 『MY개인연금 or MY퇴직연금』 화면으로 이동해 투자수익률 등 세부 조회가능



베스트

테마

키워드

관심

[개인형 IRP]

<_>(정상)



※ 상품을 매수하시려면 제도를 선택해 주세요.
전체 제도 선택 상태에서는 관심펀드 추가만 가능합니다.

고수익 추구형



1



미래에셋퇴직플랜글로벌다이
나믹증권자투자신탁1호(채권)

3개월

1.75 %

■ 저위험5



미래에셋퇴직연금미국리츠40증
권자투자신탁(채권혼합-파생형)

3개월

3.21 %

■ 중위험4



흥국퇴직연금멀티증권자투자
신탁4호(채권)

3개월

0.90 %

■ 저위험5

2

선택된 펀드 (1)

퇴직연금매매 > 퇴직연금 상품찾기

베스트, 테마, 키워드, 관심펀드별로 조회 가능

- **베스트** : 고수익, 중수익, 안정 추구형, 전략배분형
카테고리별 펀드 목록 제공
- **테마** : 수익률 상위 5% 가입자 펀드, 최근 가장 많이
판매된 펀드, 원리금 보장상품 목록 제공
- **키워드** : 특정 키워드 검색
또는 조건검색

① 펀드별 지정 가능

② **선택된 펀드** 클릭시 매수하기 or 관심펀드 등록이 가능



상품매수

현재 보유한 자금으로 상품 매수하기

상품매수

보유상품 매도 후 매수

보유상품을 매도하여 매수가능금액 확보 후
다른상품 매수하기

보유상품 매도

상품매수



01

02

03

현금매수정보 입력

제도선택

[개인형 IRP] <_>(정상) ▾

현금매수상품 선택

매수가능현금

0 원

보유상품 추가

새 상품 추가

⊗ 신영퇴직연금가치주식증권투자신탁(주)

매수비율

0%

5

다음

퇴직연금매매 > 상품매수

- ① 현재 보유한 자금으로 상품 매수하기 **상품매수** 클릭
- ② DC or IRP 제도 선택
- ③ **보유상품 추가, 새 상품 추가** 를 통해 매수하려는 상품 선택 가능(복수 상품 선택 가능)
- ④ 매수가능현금 중 매수비율 선택
(Ex. 100% 선택시 매수가능현금 전액이 해당 펀드 매수됨)
- ⑤ **다음** 클릭하여 투자설명확인, 매수확인 절차 진행 후 매수 완료



상품매수

현재 보유한 자금으로 상품 매수하기

상품매수

보유상품 매도 후 매수

보유상품을 매도하여 매수가금액액 확보 후 다른상품 매수하기

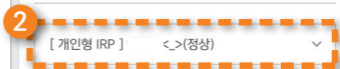


보유상품 매도 후 매수



매도정보입력

제도선택



매도상품 선택

* 현재 보유한 상품 중 매도할 상품을 선택 후 매도 비율을 입력하십시오. 펀드환매제한 등 사유로 매도 불가능한 경우가 있으니 매도 시 주의하시기 바랍니다.

신영퇴직연금가치주식증권투자신탁(주)

잔고평가금액

5,048 원

매도비율

전액 0%



퇴직연금매매 > 상품매수 > 보유상품 매도 후 매수

- ① 보유상품 매도 후 매수 클릭
- ② DC or IRP 제도 선택
- ③ 매도상품의 비율 입력 (전액 선택시 100%로 입력됨)
- ④ 다음 클릭하면 펀드매수 화면으로 전환, 펀드매수 절차 진행



상품매도

MY연금

상품매도

매도 후 현금으로 보유하기

상품매도

보유상품 매도 후 매수

보유상품을 매도하여 매수가능금액 확보 후 다른상품 매수하기

보유상품 매도 후

상품매도



01

02

매도정보입력

제도선택

[개인형 IRP] _>(정상) ▾

매도상품 선택

* 현재 보유한 상품 중 매도할 상품을 선택 후 매도 비율을 입력하십시오. 펀드환매제한 등 사유로 매도 불가능한 경우가 있으니 매도 시 주의하시기 바랍니다.

신영퇴직연금가치주식증권투자신탁(주)

잔고평가금액

5,048 원

매도비율

전액

0%

4

다음

퇴직연금매매 > 상품매도

- ① 매도 후 현금으로 보유하기 **상품매도** 클릭
- ② DC or IRP 제도 선택
- ③ 매도상품의 비율 입력(**전액** 선택시 100%로 입력됨)
- ④ **다음** 클릭하여 펀드매도 최종정보 확인 후 매도 완료

01

02

03

현금매수정보 입력

제도선택

1

[개인형 IRP]

<_>(정상)

Y

매수상품 지정

2

새 상품 추가



미래에셋국공채전용MMFA1호(국공채)C-P2

매수비율

3

50%

4

다음

퇴직연금매매 > 정기입금 매수예약

정기적으로 입금되는 부담금을 어떤 상품으로 매수할지 선택하는 화면

- ① DC or IRP 제도 선택
- ② 새 상품 추가를 선택하여 매수하고자 하는 상품 선택
- ③ 매수 예약하고자 하는 상품의 비율 입력
- ④ 다음 클릭하여 투자설명확인, 매수확인 절차 진행 후 매수 완료



IRP 신규가입 안내



계좌개설안내

기존(근거) 계좌를 이용하여 새로운 미래에셋 대우 계좌를 개설할 수 있는 편리한 서비스

근거계좌란?

CMA, 선물옵션, 위탁, FX마진, 해외파생, 금융상품, 연금저축, 적립식저축, 생계형저축, 세금우대, 신탁 계좌 중 실명확인이 된 중심계좌



IRP 계좌

근로자 명의의 퇴직계좌에 직접 입금, 운용하여 세액공제 혜택도 얻으며, 은퇴 시 일시금이나 연금으로 수령할 수 있는 퇴직연금제도

1

IRP 신규 가입하기

2

퇴직연금관리 > IRP신규가입

인터넷 신규 계좌개설 → IRP 가입 및 한도등록 →
입금, 매수 순으로 진행

(주의 사항 : 연금관리앱으로 IRP 계좌를 신규 개설시에는
기존 당사 거래 계좌인 근거계좌가 있어야 함)

① 클릭하여 IRP 신규 가입 진행

② 아래로 스크롤 하여 IRP 신규가입 가능시간 및
주의사항 확인



1

[개인형 IRP] <_>(정상) ▾

계좌선택

210-91- ▾

계좌비밀번호

조회

미사용한도

원

현재한도

원

신청한도

2

3

등록

퇴직연금관리 > IRP/DC 한도정정

- ① IRP 또는 DC제도 선택 후 하단 계좌비밀번호 입력 및 조회
 - 미사용한도 및 현재한도 금액 표시
(연간 1,800만원 한도, 전금융기관 합산)
- ② 등록하고자 하는 한도금액 입력
- ③ **등록** 버튼 클릭하여 한도정정



[개인형 IRP]



출금 정보



출금기관 선택

1

미래에셋

계좌번호

2

001-46-

[투신상품]



계좌비밀번호 입력

이체금액

3

100만

50만

10만

1만

다음



이체일 설정

4

이체일 설정

매월

1회

이체지정일

17일



D일: 은행출금일, D+1 : 당사입금일

이체기간

2016년



08월



~

2017년



08월



약관동의

5

입출금이체 및 대체, 현금카드
이용에 대한 약관

보기

6

다음

퇴직연금관리 > IRP/DC 이체입금

매월 또는 1회 정해진 날짜에 IRP/DC 계좌로 자동이체
입금이 이루어짐

(단, 개인형 IRP 의 경우 스마트네오 화면으로 이동하며, 해당
화면에서는 DC제도/기업형IRP만 처리 가능)

- ① 출금기관 선택
- ② 계좌번호 및 계좌비밀번호 입력
- ③ 이체금액 선택
- ④ 이체일 및 이체기간 설정
- ⑤ **보기** 버튼 클릭하여 약관 동의 진행
- ⑥ **다음** 버튼 클릭 후 IRP/DC 이체입금 신청 최종확인을
통해 신청 완료

입금신청

입금내역

입금 정보

계좌번호 (IRP 전용계좌)

210-91-

입금신청 가능금액

0 원

조회

입금하실 부담금

1

전액

입금예정일자

2017.03.09

주의사항

2

입금 신청

퇴직연금관리 > IRP 당일입금

IRP 전용계좌에 있는 금액을 IRP로 입금 신청하는 화면

※ 당일입금 가능시간 08:00 ~ 15:30

※ 가입자부담금 당일입금을 신청하는 경우 취소불가

- ① 입금신청 가능금액 내에서 입금하려는 가입자부담금 금액 설정
- ② **입금 신청** 버튼 클릭하여 가입자부담금 입금 처리 완료



1

휴대폰 번호 확인

휴대폰 번호

010-

SMS 수신동의



예



아니오

2

총잔고 수익률 등록

현재수익률

상한수익률

하한수익률

등록/변경

삭제

3

상품별 수익률 등록



퇴직연금관리 > 수익률알리미신청

- ① 휴대폰 번호 확인
- ② 총잔고 수익률 등록
- ③ 상품별 수익률 등록

: 수익률알리미를 이용하고자 하는 대상의 상한수익률 또는 하한수익률을 입력한 후 **‘등록/변경’** 버튼 클릭
(수익률은 투자원금 대비 수익률이며, 원금 대비 평가이익으로 계산)



개인연금펀드매매

MY연금

1

신규매수 추가매수 펀드매도 신청조회

2

인도



펀드찾기 메뉴로 가기

3개월 수익률순 <

> 3개월

3



미래에셋인도중소형포커스증
권자투자신탁1호(주식)C-Pe

3개월

13.48 %

■ 고위험2

e전용

계열사



미래에셋연금인디아업종대표
증권자투자신탁1호(주식)C-e

3개월

10.44 %

■ 고위험2

e전용

계열사



미래에셋연금인디아인프라증
권자투자신탁1호(주식)C-Pe

3개월

9.23 %

4

선택된 펀드 (2)

개인연금매매 > 개인연금 펀드매매

① 신규매수 기본세팅

② 특정 펀드명 검색 또는
조건검색

③ 대상 펀드 선택

④ **선택된 펀드** 클릭하여 신규매수 절차 진행

신규매수 외 **추가매수**, **펀드매도**, **신청조회**도 화면상에서
선택하여 업무처리 가능

개인연금펀드전환/교체



01

02

03

04

05

매도 펀드 선택

전환/교체 계좌선택

1

200-34-



매도펀드선택

2



삼성클래식연금증권전환형자투자신탁 1[주식]C

평가금액

18,275,165 원

매도가능수량

19,015,436 좌/수

개인연금펀드전환/교체 필수확인

3

다음

개인연금매매 > 개인연금 펀드전환/교체

개인연금 펀드 보유시 펀드전환/교체 가능한 화면

- ① 연금저축계좌 선택 및 비밀번호 입력
- ② 대상 펀드 선택
- ③ 다음 클릭하여 펀드전환/교체 절차 진행
(매수상품 선택 후 펀드전환/교체시 필요 정보 입력)

연금저축계좌개설안내



계좌개설안내

기존(근거) 계좌를 이용하여 새로운 미래에셋 대우 연금 계좌를 개설할 수 있는 편리한 서비스

근거계좌란?

CMA, 선물옵션, 위탁, FX마진, 해외파생, 금융상품, 연금저축, 적립식저축, 생계형저축, 세금우대, 신탁 계좌 중 실명확인이 된 계좌



연금저축계좌

소득공제 가능하며, 복수 펀드거래가 가능한 계좌 (계약이전용 계좌개설가능)

1

연금저축계좌 개설하기

2

인터넷계좌 가능 업무 안내

- 23시30분 ~ 0시30분 이외의 시간에는 계좌개설이 가능함
- 실명확인증표를 지참하여 가까운 미래에셋대우 영업점을 방문하시면 실명확인 후 카드 또는 통장을 발급하실 수 있습니다
- 근거계좌를 이용하여 사이버에서 계좌를 개설한경우 해당계좌



개인연금관리 > 연금저축계좌개설

(주의 사항 : 연금관리앱으로 연금저축계좌를 신규 개설시에는
기존 당사 거래 계좌인 근거계좌가 있어야 함)

- ① 클릭하여 연금저축계좌개설 진행
(신규 가입용 계좌, 이전 전용 계좌 구분하여 계좌 개설 됨)
- ② 아래로 스크롤 하여 계좌 가능 업무 안내 자세히 보기



연금저축계약이전신청

이전신청조회

도움말

이전 받을 계좌 선택

1

200-34-



조회

계약이전 신청정보

2

연금저축계약 이전 의사 확인

이전 의사는 전화통화로 확인합니다.

연금저축계좌 가입일

확인



개인연금관리 > 연금저축계약 이전신청

- ① 이전 받을 계좌 선택 후 비밀번호 입력, **조회** 버튼 클릭
- ② 아래로 스크롤 하여 타 금융기관 연금저축계좌 정보 입력
 - 이전신청 금융기관 및 계좌번호 입력
 - **확인** 버튼 클릭하여 연금저축계약 이전신청 완료



개인연금한도정정

MY연금

1

200-34-



조회

미사용 한도

4,800,000 원

현재한도

12,000,000 원

신청한도

2

300만

100만

50만

10만

전액

정정

- 2000.12.31 이전 가입자는 분기별 한도 적용
예) 현재 등록된 한도 금액이 3,000,000원일 경우
연 한도는 12,000,000(3,000,000×4)원
- 2001.01.01 이후 가입자는 연간한도 적용
예) 현재 등록된 한도 금액이 3,000,000원일 경우
연 한도도 3,000,000원

확인

개인연금관리 > 개인연금 한도정정

- ① 계좌번호 선택 및 비밀번호 입력 후 **조회** 버튼 클릭
- ② 신청한도 입력 후 **확인** 버튼 클릭하여 한도정정

글로벌 투자 파트너-

MIRAE ASSET
미래에셋대우

내 손안의 미래에셋대우 연금관리앱

연금관리앱 사용중 궁금한 사항은
퇴직연금상담센터로 전화주시면
상담가능합니다.

퇴직연금상담센터 02)3774-2000



미래에셋대우 홈페이지

www.miraeassetdaewoo.com