

DC, IRP 투자 가이드

미래에셋증권



2024.02.

DC, IRP 투자 가이드

시장전망	3
자산별 투자선호도	4
자산배분 모델포트폴리오	5

DC, IRP 포트폴리오 투자하기

1. MP구독 서비스	7
2. 로보어드바이저	8
3. 디폴트옵션 상품	9
4. 미래에셋 연금동행 펀드	10
5. TDF(Target Date Fund)	11

DC, IRP 주요상품 소개

주요상품 한눈에 보기	13
1. ETF	14
2. 펀드	15
3. 리츠(REITs)	16
4. 퇴직연금 원리금 보장	17

시장전망 (2024년 2월)

이슈 체크 및 시장 전망

■ 정책 기대와 현실 사이, 투자 밸런스 유지

- ① 양극화와 집중 장세: 미국 증시 역사상 최고 vs 중국 증시 코로나 이후 최저
- ② 시장 기대 vs 연준 액션: 연착륙에 따라 역설적으로 금리 인하가 지연될 가능성과 시장 변동성 염두
- ③ 포트폴리오 전략: '퀄리티+단기채권' 중심. 2월 성과가 부진한 계절성 고려해 분산과 리스크 관리

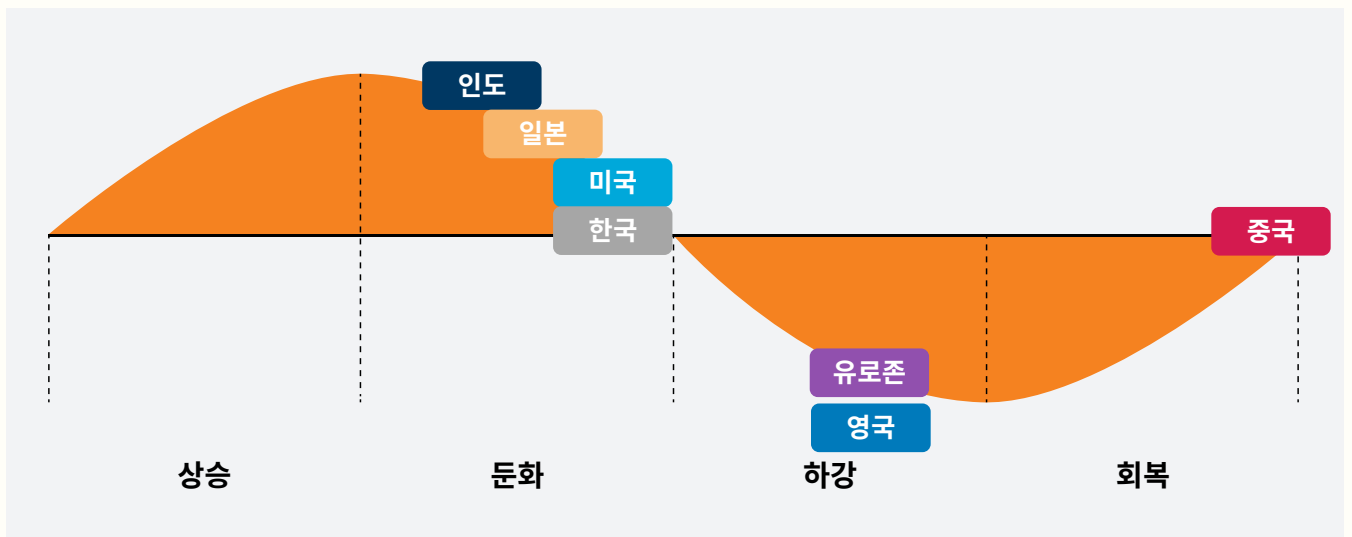
■ 주력 테마(AI 연관) 유지. 일부 경기민감테마에서 기회 찾기

- ① 소프트웨어/클라우드, 반도체 등 AI 연관 테마들, 성장 궤도에 대한 전망이 연초에 추가 상향 조정
- ② 조기 금리인하 기대감이 후퇴한다면 퀄리티 테마들에 재집중. 대형 기술기업들의 성장성이 여전히 차별적
- ③ 미국 경기는 양호한 성장세가 유지되는 시나리오 확률이 좀더 상승. 로봇틱스/소셜미디어/게임 등 테마 활용

■ 변동성 요인에 대응한 리스크 관리 방안

- ① 채권 투자: 수급 부담 완화 vs 앞서간 인하 기대. 금리 상승시 듀레이션 확대 기회
- ② 중국: 난항을 겪고 있는 투자 신뢰도 회복. 금융 완화에 이어 강력한 경기 부양책을 원하는 시장
- ③ 미국 대선, 트럼프의 역습: 리스크 관리를 위해 달러와 금 매수 고려, 2분기 이후 정책 방향 점검
- ④ 실적시즌 중간점검: 당장 공격적인 투자는 자제, 세심한 분석을 토해 조정장에서 선별적 매수
- ⑤ 아마존-소셜미디어 플랫폼 파트너십: 변화하는 미국 이커머스 시장에서 경쟁력을 강화하는 'win-win' 전략

국가별 경기 순환 국면



출처) Fidelity : Business Cycle Update (조회일 : 2024.01.30)

자산별 투자선호도 (2024년 2월)

주식

■ 이번달 ■ 지난달

	투자선호도					투자의견
	1	2	3	4	5	
한국						글로벌 경기 연착륙과 재고 조정 이후의 수출 회복 기대 유효. 중국 경기 둔화 리스크 및 제조업 회복 지연 리스크는 점검. 상반기 반도체 등 수출 주력 산업 및 정책 지원 산업 중심 대응.
미국						경기 여건은 연착륙 전망을 뒷받침, 연초 이후 경기 활동이 관건. 연착륙에 따라 선제적 금리 인하 지연 가능성, 금리 변동성 유의. 대형기술주 중심으로 대응하고, 조정 시 비중 확대 대응.
중국						중시안정기금 투입 및 기준을 인하 등의 시장 안정 정책 발표. 시장 안정 위해서는 재정 지출 확대 등 실질적인 자금 집행 필요할 듯. 구조조정에 따라 소극적 부양 지속될 가능성, 테일리스크로 유의.
일본						누적된 엔저 효과로 기업이익에 긍정적 영향 미칠 듯. 일본거래소의 개혁 조치 지속, 1부시장 50% 기업이 주가 제고 방안 발표. 4월 금리 인상 가능성 제기, 여전히 경기 부양적인 기조에는 변함 없을 듯.
유럽						물가 둔화로 스테그플레이션 리스크 축소, 경기 모멘텀도 제한적. 독일, 프랑스 등 코어 지역 생산 위축, 중국 수요 둔화에도 부정적 영향. ECB의 정책 전환 및 제조업 회복의 단서가 필요할 듯.

채권

	투자선호도					투자의견
	1	2	3	4	5	
선진국						미국의 금리 인상은 종료되었으나 정책 전환까지 시간이 필요할 듯. 금융 완화 정책 전환이 시장 컨센서스보다 지연될 리스크 염두. 이자 소득 중심으로 포트폴리오 헤지 목적 투자 우선, 금리 변동성 유의.
한국						매파적 정책 기조에도 금리 인상 종료 이후 투자에 유리한 환경. 시장은 3분기 금리 인하 예상, 금리 하락을 무리하게 쫓을 필요 없을 듯. 단기채권 및 우량회사채 중심 대응. 장기채권은 장기 투자 관점에서 접근.

대체투자

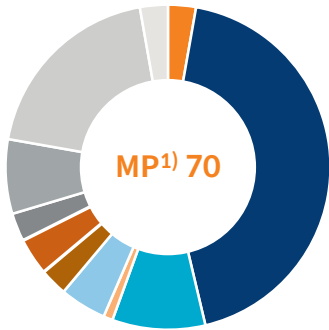
	투자선호도					투자의견
	1	2	3	4	5	
원자재						귀금속 > 에너지 > 산업재 상대 의견. 금, 원자재 군에서 최선호. 지정학적 리스크 및 인플레이션 헤지 활용. 유가는 지정학적 리스크에 상방 노출, 산업재는 중국 수요에 부진 예상
리츠						금리 민감도가 높아 장기 금리의 지속적인 하락 안정 필요. 상업용 부동산 시장 침체 지속. 오피스 공실 및 중소기업 의존 부담. 높아진 금리, 금융지원 정책 변화 등으로 시장 대비 성과에 부담이 될 듯.

※ 투자선호도 비선호 (1) ~ 최선호 (5)

※ 투자선호도가 높은 순서로 정렬 / 투자선호도 (3) 미만의 주식, 채권은 생략

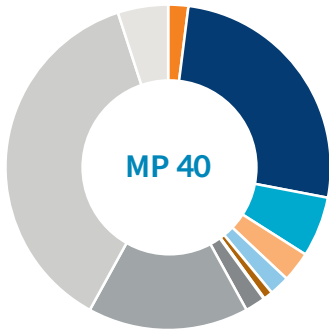
자산배분 모델포트폴리오

유형별 모델포트폴리오 요약



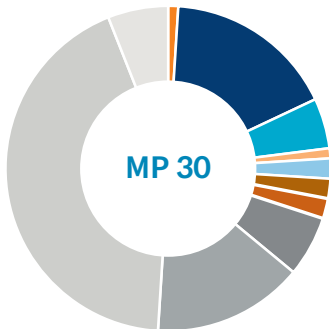
위험자산²⁾ 67%

■ 국내주식	2%	■ 신흥국주식	1%	■ 선진국채권	9%
■ 미국주식	46%	■ 원자재		■ 국내채권	19%
■ 유럽주식	9%	■ 글로벌리츠		■ 단기자금	5%
■ 일본주식	5%	■ 하이일드채권			
■ 중국주식	4%	■ 신흥국채권			



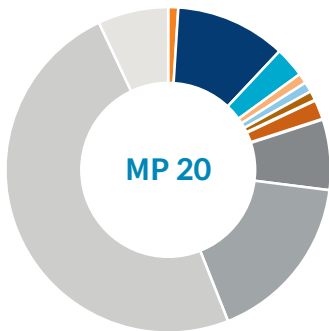
위험자산 37%

■ 국내주식	1%	■ 신흥국주식	1%	■ 선진국채권	16%
■ 미국주식	25%	■ 원자재		■ 국내채권	38%
■ 유럽주식	5%	■ 글로벌리츠		■ 단기자금	7%
■ 일본주식	3%	■ 하이일드채권			
■ 중국주식	2%	■ 신흥국채권	2%		



위험자산 27%

■ 국내주식	1%	■ 신흥국주식	1%	■ 선진국채권	18%
■ 미국주식	19%	■ 원자재		■ 국내채권	44%
■ 유럽주식	3%	■ 글로벌리츠		■ 단기자금	8%
■ 일본주식	2%	■ 하이일드채권			
■ 중국주식	1%	■ 신흥국채권	3%		



위험자산 17%

■ 국내주식	1%	■ 신흥국주식	1%	■ 선진국채권	19%
■ 미국주식	12%	■ 원자재		■ 국내채권	51%
■ 유럽주식	2%	■ 글로벌리츠		■ 단기자금	9%
■ 일본주식	1%	■ 하이일드채권			
■ 중국주식		■ 신흥국채권	4%		

1) 유형명의 MP숫자는 최대 위험자산 편입 비중 / 2) 위험자산 : 주식, 원자재, 글로벌 리츠

DC, IRP

포트폴리오 투자하기

1. MP구독 서비스 포트폴리오서비스

2. 로보어드바이저 포트폴리오서비스

3. 디폴트옵션 상품

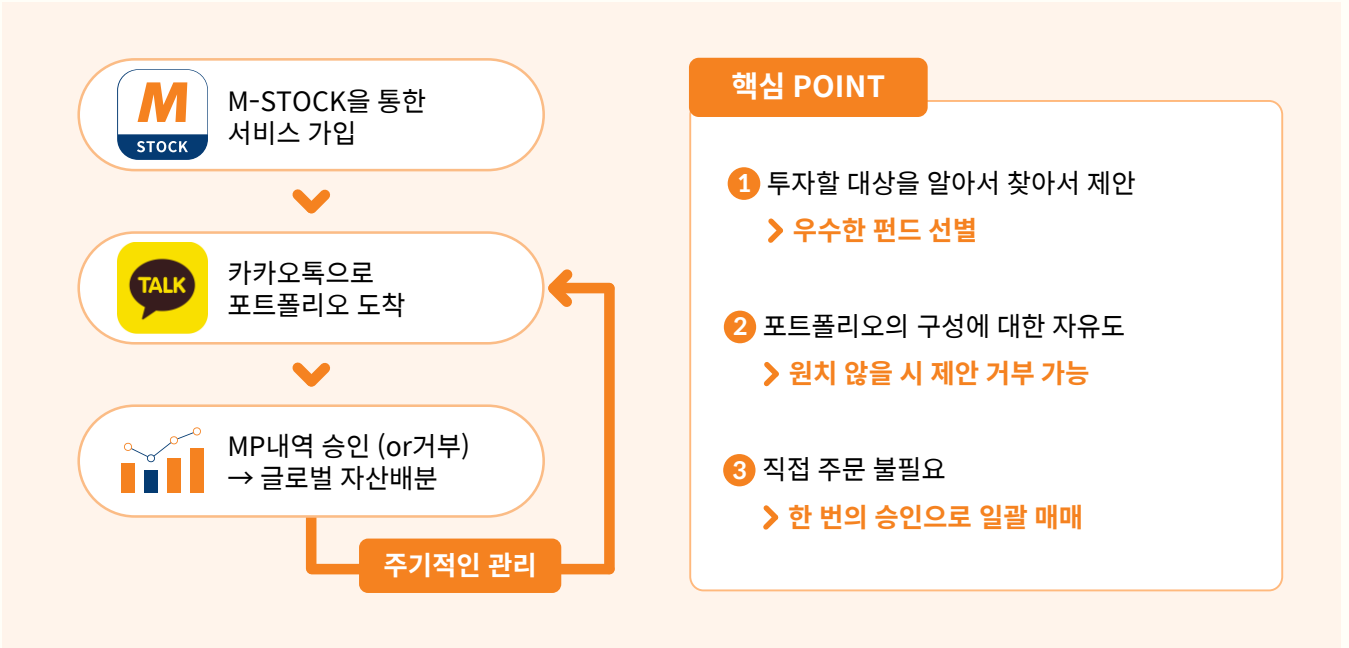
4. 미래에셋 연금동행 펀드

5. TDF(Target Date Fund)

1. MP구독 서비스

미래에셋증권의 글로벌 포트폴리오를 정기적으로 받아볼 수 있는 구독형 자문서비스

■ 서비스 개요 및 장점



■ 유형 상세

	퇴직연금 2030 펀드형 MP 70	퇴직연금 3040 펀드형 MP 40	퇴직연금 4050 펀드형 MP 30	퇴직연금 5060 펀드형 MP 20
위험 자산	최대 70%	최대 40%	최대 30%	최대 20%
자산 구성	국내외 주식형 펀드 등 65% 내외 국내외 채권형 펀드 등 35% 내외	국내외 주식형 펀드 등 35% 내외 국내외 채권형 펀드 등 65% 내외	국내외 주식형 펀드 등 25% 내외 국내외 채권형 펀드 등 75% 내외	국내외 주식형 펀드 등 15% 내외 국내외 채권형 펀드 등 85% 내외
추천 연령	20~30대	30~40대	40~50대	50~60대
서비스 수수료	없음 (단, 편입한 개별 상품에서 발생하는 수수료 및 보수는 수취)			

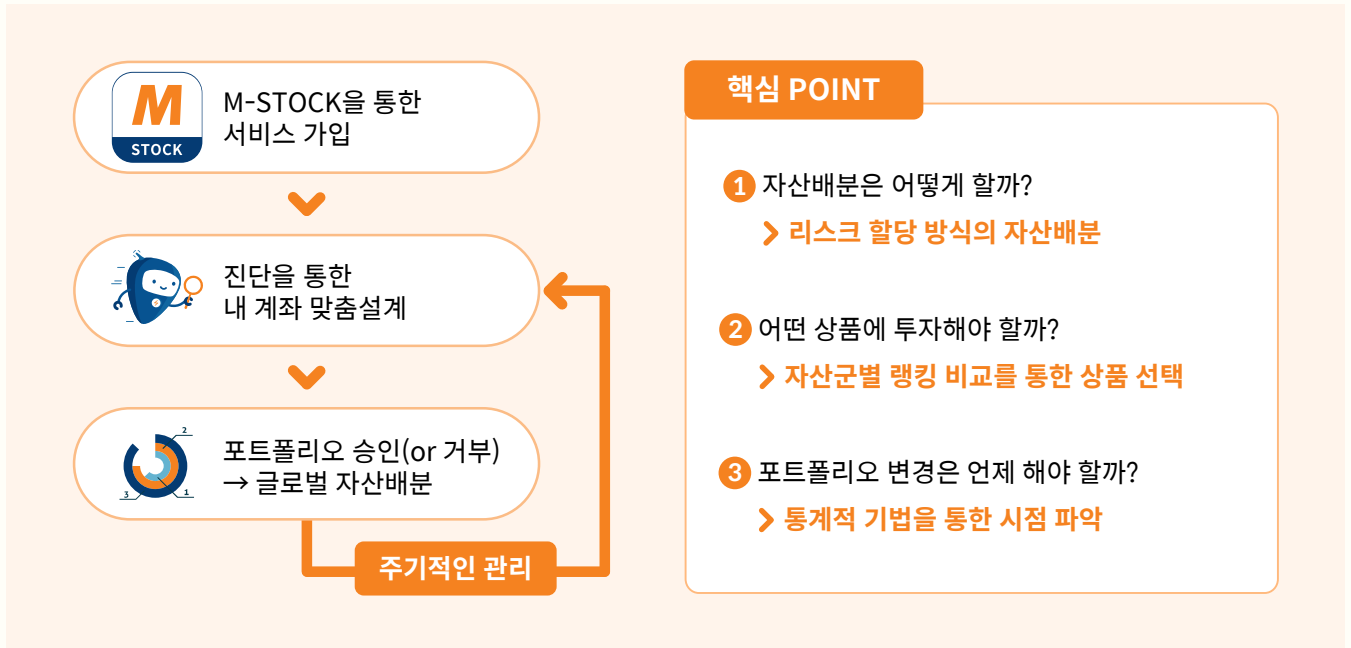
[MP구독 서비스 가입하기 >>](#)

※ 퇴직연금랩, 로보어드바이저 이용자 및 전체상품라인업을 사용하지 않는 기업의 DC계좌는 가입이 불가합니다.

2. 로보어드바이저

검증된 알고리즘을 통해 구현된 ‘나만의 포트폴리오’로 연금을 관리할 수 있는 서비스

■ 서비스 개요 및 장점



■ 유형 상세

	성장형	성장추구형	위험중립형	안정추구형	안정형
자산 구성	글로벌주식80%+ 글로벌채권20%	글로벌주식65%+ 글로벌채권35%	글로벌주식50%+ 글로벌채권50%	글로벌주식35%+ 글로벌채권65%	글로벌주식20%+ 글로벌채권80%
위험 등급	높은위험 (2등급/총6등급 중) 단, 내 계좌 맞춤설계 기능은 성장형, 성장추구형 가입자만 이용가능				
대상 고객	미래에셋증권 퇴직연금(DC/IRP)계좌 보유 고객 *가입제한 계좌: ①전체상품라인업 사용하지 않는 플랜 가입자 ②퇴직연금랩, 퇴직연금 MP구독서비스 이용자 등				
서비스 수수료	없음 (단, 편입한 개별 상품에서 발생하는 수수료 및 보수는 수취)				

[로보어드바이저 가입하기 >>](#)

※ 퇴직연금랩, MP구독 서비스 이용자 및 전체상품라인업을 사용하지 않는 기업의 DC계좌는 가입이 불가합니다.

3. 디폴트옵션 상품

고용노동부의 철저한 검증절차를 통과한 미래에셋증권의 퇴직연금 상품(포트폴리오)

※ 디폴트옵션상품은 고용노동부와 금융감독원의 심의위원회를 거쳐 승인된 상품에 한해 판매 가능

■ 특징 (디폴트옵션에 대해)

- ▶ 디폴트옵션은 고객님의 DC, IRP 적립금이 방치되지 않도록 하기 위해 도입된 제도입니다.
- ▶ 일정기간 별도의 운용지시를 하지 않을 경우, 고객님의 적립금은 사전에 선정한 디폴트옵션 상품으로 자동 운용됩니다. (CASE① 디폴트옵션 지정)
- ▶ 디폴트옵션으로 운용중인 적립금이 없는 경우, 아래 디폴트옵션 상품 중 하나를 선택하여 즉시 운용할 수 있습니다. (CASE② 디폴트옵션 상품 매수 / 옵트인)

■ 유형 상세

위험 등급	디폴트옵션	구성상품	구성 비율(%)	합성총보수 (연,%)
다소 높은 위험	미래에셋증권 디폴트옵션 고위험 TDF 1	미래에셋전략배분TDF2050 혼합자산 종류 O	100	0.83
	미래에셋증권 디폴트옵션 고위험 BF 1	미래에셋연금동행성장형혼합자산(재간접형)종류 O	100	0.96
보통 위험	미래에셋증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	미래에셋전략배분TDF2045혼합자산 종류 O	75	0.60
		부산은행 마이플랜 퇴직연금 정기예금	25	
	미래에셋증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	미래에셋연금동행성장형혼합자산(재간접형)종류 O	30	0.89
		미래에셋연금동행 중립형혼합자산(재간접형)종류 O	70	
낮은 위험	미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	미래에셋전략배분TDF2045혼합자산 종류 O	50	0.40
		부산은행 마이플랜 퇴직연금 정기예금	50	
	미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	미래에셋연금동행성장형혼합자산(재간접형)종류 O	25	0.86
		미래에셋연금동행안정형혼합자산(재간접형)종류 O	75	
매우 낮은 위험	미래에셋증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	한국증권금융 디폴트옵션형 퇴직연금 정기예금	50	-
		부산은행 마이플랜 퇴직연금 정기예금	50	

[디폴트옵션 지정하기 >>](#)

*단, DC의 경우 규약 개정 이후부터 디폴트옵션 선정 가능

[디폴트옵션 상품 즉시 매수하기 >>](#)

4. 미래에셋 연금동행 펀드

미래에셋증권의 글로벌 리서치 역량과 미래에셋자산운용의 운용 능력을 결합한 펀드

■ 특징 및 장점



MIRAE ASSET
미래에셋증권

자산배분 전문가

36개 운용사의 주요 펀드를 분석하여
300여개 유니버스 구성 및 상품 제공



MIRAE ASSET
미래에셋자산운용

펀드 운용 전문가

20개 TDF 운용사 중 운용 규모 1위
(약 5조원¹⁾)

미래에셋 연금동행 시리즈 (BF²⁾)

1) TDF 운용규모 출처 : FundDoctor Pro (2024.1.31 기준)
2) BF(밸런스드 펀드) : 다양한 자산에 분산투자하고 시장 및 자산가치의 변동을 고려하여 주기적으로 리밸런싱하는 펀드

■ 유형 상세

구분	위험등급	펀드명	패밀리운용규모 ³⁾ (억원)	설정일	합성총보수 (연,%)
성장형	다소 높은 위험	미래에셋연금동행 성장형혼합자산 (재간접)종류C-P2	125	2023.01.26	1.13
중립형	보통 위험	미래에셋연금동행 중립형 (채혼-재간접)종류C-P2	98	2023.02.09	1.03
안정형	낮은 위험	미래에셋연금동행 안정형 (채혼-재간접)종류C-P2	108	2023.01.05	1.00

3) 패밀리 운용규모 출처 : FundDoctor Pro (2024.1.31 기준)

[연금동행 펀드 매수하기 >>](#)

 연금동행

펀드명으로 검색

5. TDF(Target Date Fund)

투자자의 은퇴 시점에 맞춰 위험자산과 안전자산의 투자비중을 자동으로 조정하는 펀드

■ 특징 및 장점

<TDF 운용 예시 (실제 운용과 다름)>

The graph shows a decreasing trend of Risk Assets (orange area) and an increasing trend of Safe Assets (blue area) as the retirement point (은퇴시점) approaches. The Risk Assets portion starts at 80% and ends at 20%.

핵심 POINT

- 1 위험자산과 안전자산의 비중을 생애주기에 맞춰 조절
- 2 신경쓸 필요 없이 자동으로, 주기적인 리밸런싱 진행
- 3 전 세계 우량자산에 분산투자로 안정적인 성과 추구

■ 유형 상세

은퇴 시점	가입추천 연령대	위험등급	펀드명 (전략배분 ¹⁾ , 자산배분 ²⁾	패밀리운용규모 ³⁾ (억원)	설정일	합성총보수 (연,%)
2030	40~50대	보통 위험	미래에셋전략배분TDF2030 혼합자산자 C-P2	7,701	2017.03.24	0.95
		보통 위험	미래에셋자산배분TDF2030자 (채혼-재간접) C-P2	1,066	2017.04.17	0.83
2045	30~40대	다소 높은 위험	미래에셋전략배분 TDF2045 혼합자산자 C-P2	8,732	2017.03.24	1.24
		높은 위험	미래에셋자산배분TDF2045자 (주혼-재간접) C-P2	1,007	2017.03.13	1.10

1) 전략배분TDF: 미래에셋자산운용의 모펀드에 투자하는 TDF

2) 자산배분TDF: 국내·외 ETF에 투자하는 TDF

3) 패밀리 운용규모 출처: FundDoctor Pro (2024.1.31 기준)

[TDF 매수하기 >>](#)

TDF

펀드명으로 검색

DC, IRP

주요 상품 소개

2024년 2월

주요 상품 한눈에 보기

1. ETF

2. 펀드

3. 리츠 (REITs)

4. 퇴직연금 원리금 보장

주요 상품 한눈에 보기

미래에셋증권 DC, IRP 계좌에서 투자 가능한 주요 상품 (2024년 2월)

ETF

구분	위험등급	ETF명	합성총보수 (연,%)
지수 /지역	높은 위험	TIGER 글로벌혁신블루칩 TOP10	0.49
	높은 위험	TIGER 미국S&P500	0.15
	높은 위험	TIGER 인도니프티50	0.19
반도체	높은 위험	TIGER 미국필라델피아 반도체나스닥	0.69
	높은 위험	TIGER 일본반도체 FACTSET	0.59
채권 (단기)	낮은 위험	TIGER 24-04 회사채 (A+ 이상)액티브	0.10
대체 자산	매우 높은 위험	ACE KRX 금현물 ETF	0.60

펀드

구분	위험등급	ETF명	합성총보수 (연,%)
지수 /지역	높은 위험	AB미국그로스 (주식-재간접)종류형C-P2	1.62
	다소 높은 위험	미래에셋전략배분TDF2035 혼합자산자 종류C-P2	1.01
멀티 테마	높은 위험	피델리티글로벌테크놀로지(주식-재간접)CP	1.77
인컴	높은 위험	미래에셋미국배당프리미엄자(주식)(H)종류C-P2	1.28
	보통 위험	우리PIMCO글로벌투자등급자[채권-재접](H)ClassP1	1.10
	낮은 위험	신한베스트크레딧단기 [채권] (종류C-r)	0.32

리츠(REITs)

※ 시가총액 : 2024.1.31 기준

종목명	시가총액 (억원)	주요 투자 대상
맥쿼리인프라	54,298	백양터널, 인천대교 등 국내 인프라
SK리츠	10,130	서린빌딩, 종로타워, 전국 116개 SK주유소
제이알글로벌리츠	8,033	벨기에 브뤼셀 파이낸스 타워, 미국 맨해튼 498 Seventh Ave.
ESR켄달스퀘어리츠	8,012	수도권 및 영남권 소재 19개 물류센터
롯데리츠	7,496	롯데백화점 강남점 등 롯데 계열 부동산

원리금보장

※ 1년 만기 상품 금리
※ 금리 적용기간 : 2024.02.01~02.29

구분	상품명	신용등급	금리
GIC	롯데손해보험	AO	3.75
	미래에셋생명보험	AAO	3.65
저축은행	OSB저축은행	BBB0	3.90
	스마트저축은행	BBB-	3.90
	JT저축은행	BBB-	3.85
증권사 ELB	교보증권	AA-	3.95
	부산은행	AAA	3.55
시중은행	광주은행	AA+	3.52
	우리은행	AAA	3.45

※ 당사 상품선정위원회에서 선정한 상품으로 투자 결과에 따라 투자원금의 일부 또는 전부의 손실이 발생할 수 있으며, 해당 종목 투자에 따른 발생 손실의 책임은 투자자 본인에게 귀속됩니다.

1. ETF

우량 자산에 집중하되, 뉴노멀 시대의 중장기 투자 트렌드에 맞춘 상품을 선별

※ 기준일: 2024.1.31
 ※ 출처: FundDoctor Pro

구분	위험 등급	ETF명	투자전략	운용 설정액(억)	합성총보수 (연, %)
지수 /지역	높은 위험	TIGER 글로벌혁신 블루칩TOP10	• 미국 빅테크 + 제약사, 반도체 파운드리 등 글로벌 초대형 성장주 투자 유망	965	0.49
	높은 위험	TIGER 미국S&P 500	• 뉴욕 거래소 및 나스닥 거래소 상장 미국기업 500종목 투자	14,860	0.15
	높은 위험	TIGER 인도니프티50	• Next China, 고성장, 세계최대 인구, 젊은 인구구조, 외국인 투자확대 등 수혜 기대	1,895	0.19
반도체	높은 위험	TIGER 미국필라델피아 반도체 나스닥	• 미국 주식시장에 상장된 종목 중 산업분류벤치마크 섹터 기준 반도체에 속하는 시가총액 상위 30개 기업에 투자	11,265	0.69
	높은 위험	TIGER 일본반도체 FACTSET	• 일본상장 반도체 밸류체인 약 30종목 투자 점진적 AI, 반도체 투자확대 및 엔저투자	205	0.59
채권 (단기)	낮은 위험	TIGER 24-04 회사채 (A+이상)액티브	• 단기채로 고금리 환경에 따른 수익 추구 및 시장 변동성 방어	6,369	0.10
대체 자산	매우 높은 위험	ACE KRX 금현물 ETF	• 고금리 환경 지속에 따른 경기침체 리스크 및 지정학적 리스크 대비	1,020	0.60

※ 당사 상품선정위원회에서 선정한 상품으로 투자 결과에 따라 투자원금의 일부 또는 전부의 손실이 발생할 수 있으며, 해당 종목 투자에 따른 발생 손실의 책임은 투자자 본인에게 귀속됩니다.

2. 펀드

철저한 시황 분석을 바탕으로 매월 정량평가와 정성평가를 통해 동일 자산군 내에서 장기성과우수펀드, 섹터성과우수 펀드를 선정

※ 기준일: 2024.1.31
※ 출처: FundDoctor Pro

구분	위험 등급	펀드명	투자전략	패밀리 운용규모 (억원)	합성총보수 (연, %)
지수 /지역	높은 위험	AB미국그로스(주식-재간접) 종류형C-P2	지속적으로 높은 수익성 및 성장성을 보유한 미국 기업에 투자	20,566	1.62
	다소 높은 위험	미래에셋전략배분TDF2035 혼합자산투자신탁	Glide Path(생애주기에 따른 자산 배분 그래프)를 활용한 자산배분을 통해 장기적인 관점의 연금자산 관리	6,916	1.01
멀티 테마	높은 위험	피델리티글로벌테크놀로지(주식-재간접)CP	AI, 자동화&로보틱스, 자율주행 등 글로벌 혁신을 주도하는 IT 기업에 투자	34,368	1.77
인컴	높은 위험	미래에셋미국배당프리미엄자(주식)(H)종류C-P2	De-risked환경에서의 수혜국가 but, 경기 침체 우려에 대한 방어적인 측면 고려	241	1.28
	보통 위험	우리PIMCO글로벌투자등급자[채권-재간접](H)ClassP1	비교적 듀레이션이 긴 회사채 및 신용채 투자를 통해 금리 수익을 추구	1,577	1.10
	낮은 위험	신한베스트크레딧단기[채권] (종류C-r)	경기 회복국면을 반영하여 우량 회사채 편입을 통해 국공채 대비 높은 YTM 추구	2,292	0.32

※ 당사 상품선정위원회에서 선정한 상품으로 투자 결과에 따라 투자원금의 일부 또는 전부의 손실이 발생할 수 있으며, 해당 종목 투자에 따른 발생 손실의 책임은 투자자 본인에게 귀속됩니다.

※ 종류형 집합투자기구의 경우 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수·수수료의 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.

3. 리츠 (REITs)

투자자들로부터 자금을 모아 부동산 실물/지분 등에 투자하여 발생한 수익을 투자자에게 배당하는 회사나 투자신탁(규정상 배당가능 이익의 90% 이상을 의무 배당)

※ 기준일 : 2024.1.31

종목명	주요 투자 대상	시가총액 (억원)	상장일
맥쿼리인프라	백양터널, 인천대교 등 국내 인프라	54,298	2006.03.15
SK리츠	서린빌딩, 종로타워, 전국 116개 SK주유소	10,130	2021.09.14
제이알글로벌리츠	벨기에 브뤼셀 파이낸스 타워, 미국 맨해튼 498 Seventh Ave.	8,033	2020.08.07
ESR켄달스퀘어리츠	수도권 및 영남권 소재 19개 물류센터	8,012	2020.12.23
롯데리츠	롯데백화점 강남점 등 롯데 계열 부동산	7,496	2019.10.30
신한알파리츠	판교 그레이츠, 용산 더프라임타워	5,727	2018.08.08
코람코라이프인프라리츠	전국 각지의 169개 주유소	4,369	2020.09.30
KB스타리츠	벨기에 갤럭시타워, 영국 삼성 유럽 HQ	3,930	2022.10.06
삼성fn리츠	강남 테헤란로 대치타워, 중구 에스원빌딩	3,880	2023.04.10
한화리츠	여의도 한화손해보험빌딩 등 한화그룹 금융계열 5개 오피스	3,565	2023.03.27
이리츠코크랩	NC백화점 야탑점 포함 5개 아울렛	3,088	2018.06.27
이지스밸류리츠	서울 중구 소재의 태평로 빌딩	2,374	2020.07.16
신한서부티엔디리츠	용산 그랜드 머큐어 호텔, 인천 스퀘어원 복합 쇼핑몰	2,110	2021.12.10
디앤디플랫폼리츠	세미콜론 문래, 백암 FASSTO, Amazon Japan 일본 허브 물류센터	2,087	2021.08.27
코람코더원리츠	서울 여의도 하나금융투자빌딩	1,891	2022.03.28
NH올원리츠	분당스퀘어 업무시설, 에이원 당산, 도지물류센터	1,399	2021.11.18
미래에셋글로벌리츠	Amazon Houston, FedEx Tampa	1,069	2021.12.03
이지스레지던스리츠	더샵부평 3,578세대	1,019	2020.08.05
모두투어리츠	스타즈호텔 명동 2호점	898	2016.09.22
NH프라임리츠	서울스퀘어, 삼성물산 서초사옥	744	2019.12.05
마스턴프리미어리츠	프랑스 아마존 물류센터, 크리스털파크 오피스	734	2022.05.31
미래에셋맵스리츠	센트럴 푸르지오시티 상업시설	720	2020.08.05
케이탑리츠	부산 주디스타화 본관, 완정빌딩	462	2012.01.31
에이리츠	서울 영등포구 e편한세상 문래 등 개발, 운용사업	144	2011.07.14

※ 퇴직연금 계좌에서 리츠와 맥쿼리인프라는 위험자산으로 분류되어 퇴직연금 총 자산의 70% 이내로 투자 가능합니다.

4. 퇴직연금 원리금 보장

원금 손실 없이 확정된 수익을 보장받을 수 있는 투자 상품

※ 1년 만기, 세전

※ 금리 적용기간 : 2024.02.01~02.29

구분	상품명	신용등급	금리(연, %)
GIC	롯데손해보험	A0	3.75
	미래에셋생명보험	AA0	3.65
	흥국생명보험	AA0	3.60
저축은행 정기예금	OSB저축은행	BBB0	3.90
	스마트저축은행	BBB-	3.90
	JT저축은행	BBB-	3.85
	푸른저축은행	BBB+	3.80
	JT친애저축은행	BBB0	3.80
	다올저축은행	BBB+	3.75
	바로저축은행	BBB+	3.75
	한국투자저축은행	A0	3.71
	OK저축은행	BBB+	3.71
	SBI저축은행	A0	3.70
	증권사 ELB(약정수익률)	교보증권	AA-
시중은행 정기예금	부산은행	AAA	3.55
	광주은행	AA+	3.52
	우리은행	AAA	3.45
	대구은행	AAA	3.40
	농협은행	AAA	3.35
정기예금	한국증권금융	AAA	3.58
	우체국	-	3.40

※ ELB는 수요예측 후 청약 가능하므로, 청약을 원하시는 경우 사전에 확인 바랍니다.

※ 발행사 사정에 따라 ELB 상품의 라인업이 변경될 수 있습니다.

※ 저축은행 정기예금은 상품제공기관의 요청에 따라 매수가 제한될 수 있으니 매수 시 확인 바랍니다.

※ 상기 고시된 금리는 추후 변동될 수 있습니다.

※ (퇴직연금) 이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “5천만원까지” (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.

※ 증권사 ELB는 예금자보호대상이 아닙니다.

투자자 유의사항

- ※ 투자자는 금융투자상품에 대하여 미래에셋증권으로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 투자전 (간이)투자설명서 및 집합투자규약을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
- ※ (퇴직연금)이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “5천만원까지” (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.
- ※ 금융투자상품은 자산가격 변동, 환율 변동, 부동산 가격하락 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- ※ 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.
- ※ 이 금융투자상품은 운용결과에 따라 분배금이 변동되거나 원금이 감소할 수 있으며, 경우에 따라 분배금지급이 중단될 수 있습니다.
- ※ 로보어드바이저가 고객에게 맞는 투자 또는 수익달성을 보장하지 않습니다.
- ※ 로보어드바이저 테스트베드 심의 결과가 해당 알고리즘의 품질이나 수익성을 보장하지 않습니다.
- ※ 증권거래비용, 기타비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- ※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.
- ※ DC, IRP 계약기간 만료 전 중도해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액 공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%)세율이 부과될 수 있습니다.
- ※ DC 자산관리수수료(후취) 연 0.10%~0.28%, 운용관리수수료(후취) 연 0.10%~0.30% (적립금별 상이, 자세한 사항은 홈페이지 참고)
- ※ IRP 자산관리 수수료(후취) 연 0.1%/운용관리수수료(후취) 1억 미만: 연 0.2%, 1억 이상~3억 미만: 연 0.18%, 3억 이상: 연 0.15% (장기계약 할인 및 다이렉트계좌의 수수료 등 자세한 사항은 홈페이지 참고)

