

DC, IRP 투자 가이드

미래에셋증권



2024.07.

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 7월)

이슈 체크 및 시장 전망

■ 자산배분 포트폴리오 전략 _ Hot summer 랠리를 위한 조건들

- ① Don't fight the AI : 미국 증시 신고가, 강달러로 구조적 자금 유입 및 연내 금리 인하 기대 유효
- ② 연착륙 시나리오 + 캐치업 갈림길 : Catch-up을 위한 인플레이션, 미국 대선, 실적 변수 점검
- ③ 포트폴리오 다변화 : 혁신(미국/AI) + 분산(스타일/채권) + 퀄리티 리밸런싱
- ④ 자산선호도 : 원자재 중립으로 의견상향(2->3), 미국/유럽/한국 주식 N(3) 및 한국 채권 매수의견(5) 유지

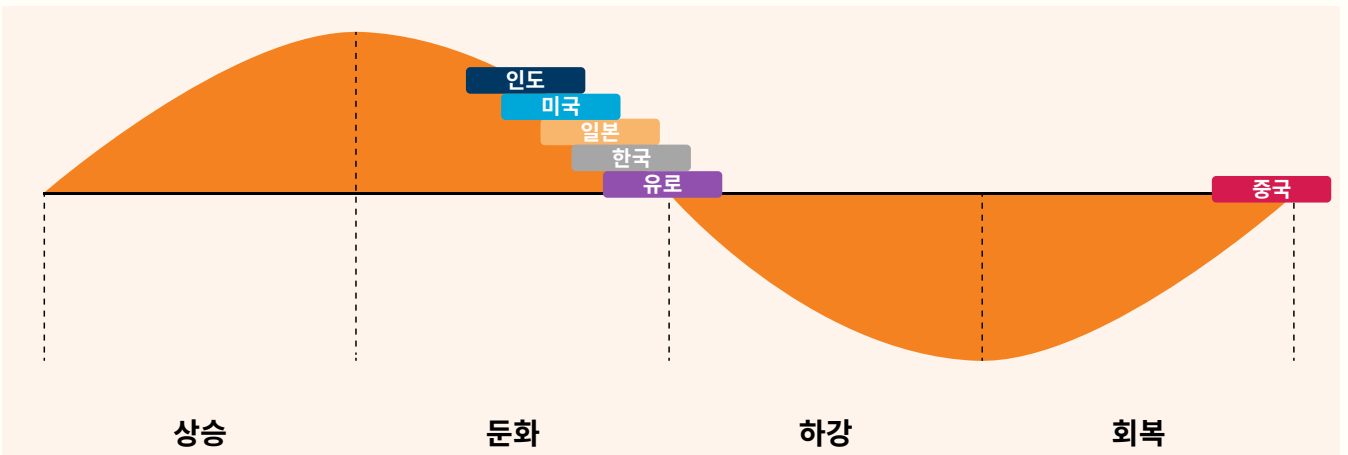
■ 테마 포트폴리오 전략 _ 하반기, 연간 전략의 기초는 유지. 민첩한 대응이 중요

- ① AI 반도체 중심 좁은 상승 랠리 이후 자금 순환 가능성. 과도한 주도주 중심의 포트폴리오는 변동성 관리
- ② 하반기도 고퀄리티 테마 중심 기초 계속 유지. 첫 금리인하 확인 전후 중소형주 성장 테마들의 비중 확대 가능
- ③ AI 관련 테마들은 성장 기대치의 충족 여부를 상시적으로 검토하여 대응. 방어성장 스타일 테마들 분산 활용

■ 투자 아이디어 _ 엔비디아 랠리 이후의 밸런스 점검 방안

- ① 엔비디아 분산 아이디어 : 온디바이스AI, 메모리 반도체, 유틸리티(전력) 등 투자 아이디어 활용
- ② 미국 유틸리티 : AI 열풍 속 전력 수요 급증 수혜 + 방어주 스타일로의 포트폴리오 분산 수단
- ③ 환율 : 강달러 지속, 미국 예외주의와 기억해야할 달러 스마일
- ④ 원자재 : 다양한 리스크 헤지 측면에서 활용
- ⑤ WM채권투자전략 : 일진일퇴 공방 후 방향 탐색전
- ⑥ 브라질 채권 : 금리 동결 보다 룰라 정권 행보 촉각

국가별 경기 순환 국면



자산별 투자선호도 (2024년 7월)

주식

■ 이번달 ■ 지난달

	투자선호도					투자의견
	1	2	3	4	5	
한국						반도체 및 K-컬처 수출 회복 지속 예상. 반면 내수 모멘텀 약화 정부의 밸류업 정책 모멘텀 및 금리 인하 기대 유지 여부 관련 미국 혁신을 뒤쫓는 AI/수출주 및 국방 등 정책수혜 산업 선호
미국						AI혁신에 대한 신뢰 및 장기금리 안정으로 매크로 환경 개선 대선 사이클 본격화 및 인플레이 환경에 따른 변동 예상 대형주, 퀄리티, 시중심으로, 국방 및 리쇼어링 테마 상대 선호
중국						경기의 차별화된 회복, 수출 및 소비 회복 반면 생산 및 투자 부진 미국의 대선 리스크와 금리 인하 지연으로 경기 부양 지체될 리스크 본토 및 국영 기업, 상대적으로 정책 수혜 산업 중심 제한적 대응
일본						엔화 약세 흐름에도 불구하고 예상보다 부진한 경기 흐름 관찰 금리 정책은 환율 안정과 금리 안정의 딜레마에 처해 있는 상황 장기적으로 미국 공급망 재편 수혜 예상. 단기적으로 스타일 분산 필요
유럽						ECB를 포함 유럽의 조기 금리 인하 등 정책 대응은 주가에 긍정적 단기적으로 프랑스 대선 등 불확실성, 유로화 약세 효용 검증 필요 미국 시장과의 동조화 흐름 속 일부 캐치업 가능성에 선별적 대응

채권

	투자선호도					투자의견
	1	2	3	4	5	
선진국						금융시장은 연준의 연내 2차례 금리 인하를 기대, 시점은 여전히 불확실 유럽의 금리 인하 기조로 금리 반등 억제, 부채 리스크에 따른 상승 압력 지속 단기적으로 금리 하락 이후 이자 소득 및 강달러 대응 측면에서 미국채 활용
한국						정부 및 여당 발언으로 조기 금리 인하 기대 확산되며 단기 랠리 단 가계 부채 반등 및 원화 약세는 금리 인하 부담 요인, 관망 분위기 예상 단기 및 우량회사채 중심 유연한 대응, 장기채 투자는 금리 반등시 전술적 대응

대체투자

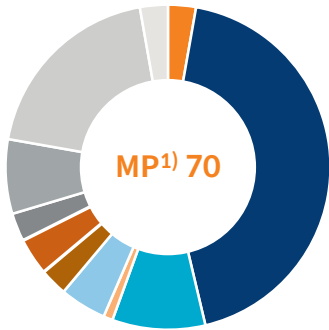
	투자선호도					투자의견
	1	2	3	4	5	
원자재						리스크 헤지 측면에서 활용. 지정학 및 금리 인하 기대로 금 투자 우선 선호 원유 및 에너지는 지속되고 있는 중동 리스크 헤지 목적 대응 구리 등 산업재 가격 조정 양상, AI 수요 등 장기적 관점에서 투자 고려 가능
리츠						시장금리 변동에 취약한 만큼 무리한 투자는 지양 상업용 부동산 침체 지속 중, 중소기업 구조조정 흐름 관찰 필요 데이터센터 등 구조적 변화에 따른 수혜 섹터 상대선호

※ 투자선호도 비선호 (1) ~ 최선호 (5)

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

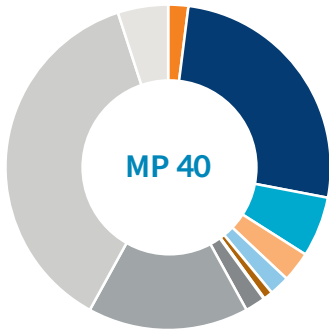
자산배분 모델포트폴리오

유형별 모델포트폴리오 요약



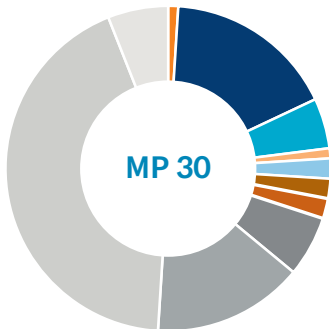
위험자산²⁾ 65%

■ 국내주식	2%	■ 신흥국주식	2%	■ 선진국채권	10%
■ 미국주식	45%	■ 원자재		■ 국내채권	22%
■ 유럽주식	10%	■ 글로벌리츠		■ 단기자금	3%
■ 일본주식	3%	■ 하이일드채권			
■ 중국주식	3%	■ 신흥국채권			



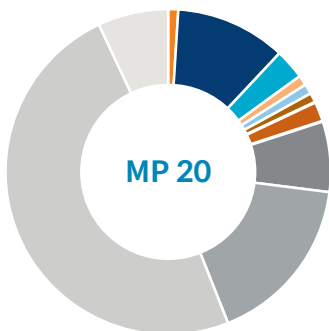
위험자산 35%

■ 국내주식	1%	■ 신흥국주식	1%	■ 선진국채권	17%
■ 미국주식	24%	■ 원자재		■ 국내채권	41%
■ 유럽주식	5%	■ 글로벌리츠		■ 단기자금	5%
■ 일본주식	2%	■ 하이일드채권			
■ 중국주식	2%	■ 신흥국채권	2%		



위험자산 25%

■ 국내주식	1%	■ 신흥국주식	1%	■ 선진국채권	19%
■ 미국주식	18%	■ 원자재		■ 국내채권	47%
■ 유럽주식	3%	■ 글로벌리츠		■ 단기자금	6%
■ 일본주식	1%	■ 하이일드채권			
■ 중국주식	1%	■ 신흥국채권	3%		



위험자산 15%

■ 국내주식	1%	■ 신흥국주식	1%	■ 선진국채권	20%
■ 미국주식	11%	■ 원자재		■ 국내채권	54%
■ 유럽주식	2%	■ 글로벌리츠		■ 단기자금	7%
■ 일본주식	0%	■ 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

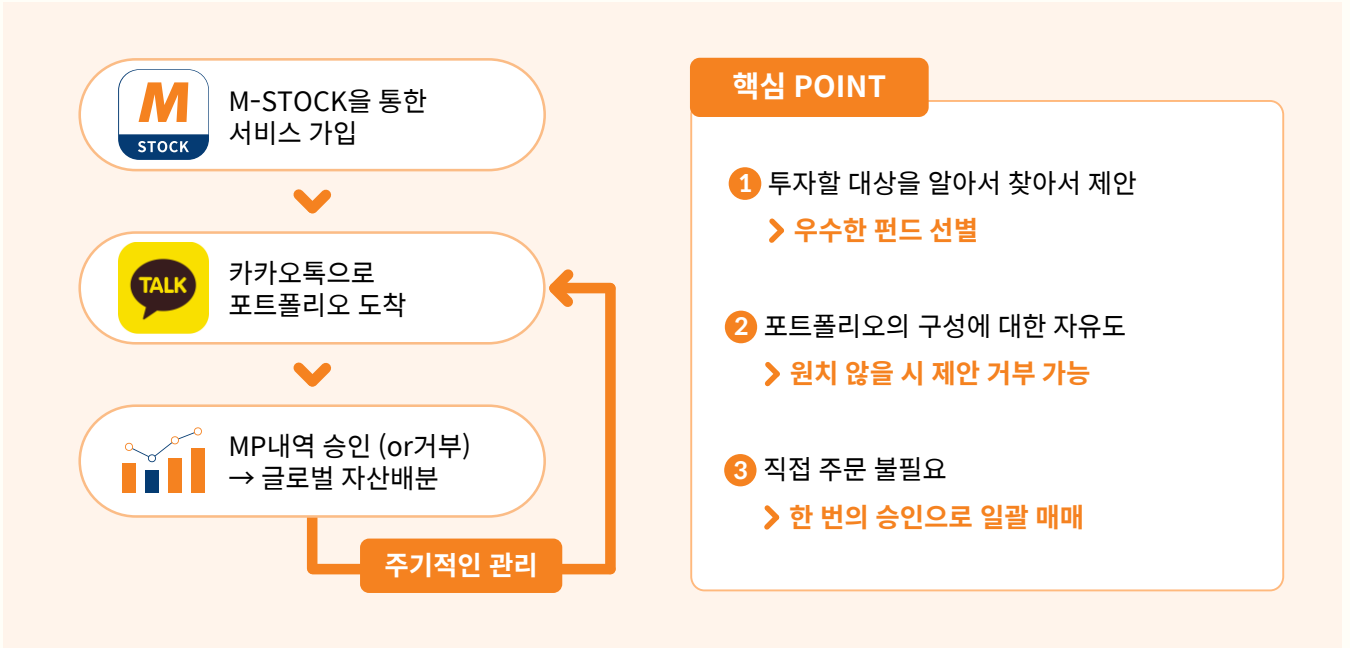
4. 미래에셋 연금동행 펀드

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)			

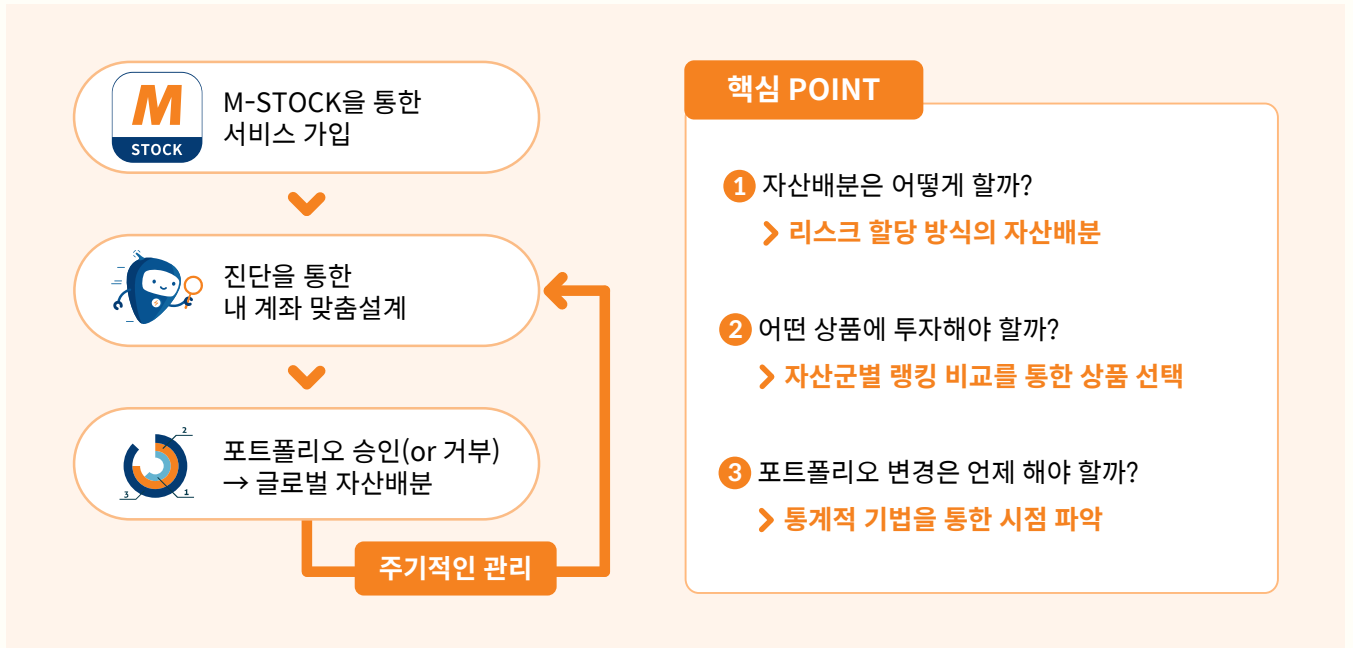
[MP구독 서비스 가입하기 >>](#)

※ 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 선택한 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 (%)	합성 총보수 (연,%)	증권 거래비용 (백만원)	계열사 여부
다소 높은 위험	미래에셋증권 디폴트옵션 고위험 TDF 1	미래에셋전략배분TDF2050 혼합자산 종류 O	100	0.62	133.28	○
	미래에셋증권 디폴트옵션 고위험 BF 1	미래에셋연금동행성장형혼합자산(재간접형)종류 O	100	0.96	2.63	○
보통 위험	미래에셋증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	미래에셋전략배분TDF2045혼합자산 종류 O	75	0.60	667.46	○
		부산은행 마이플랜 퇴직연금 정기예금	25			
	미래에셋증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	미래에셋연금동행성장형혼합자산(재간접형)종류 O	30	0.89	2.63	○
		미래에셋연금동행 중립형혼합자산(재간접형)종류 O	70			
낮은 위험	미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	미래에셋전략배분TDF2045혼합자산 종류 O	50	0.40	667.46	○
		부산은행 마이플랜 퇴직연금 정기예금	50			
	미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	미래에셋연금동행성장형혼합자산(재간접형)종류 O	25	0.86	2.63	○
		미래에셋연금동행안정형혼합자산(재간접형)종류 O	75			
매우 낮은 위험	미래에셋증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	한국증권금융 디폴트옵션형 퇴직연금 정기예금	50	-	-	-
		부산은행 마이플랜 퇴직연금 정기예금	50			

※ 증권거래비용 : 펀드 내 주식, 채권, 옵션 등 매매 과정에서 발생하는 총 거래 비용. (2022년, 2023년)펀드별 직전 회계연도 기준(연간, 펀드별 상이)

[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 5.71조원¹⁾)

미래에셋 연금동행 시리즈 (BF²⁾)

1) TDF 운용규모 출처 : FundDoctor Pro (2024.6.25 기준)
2) BF(밸런스드 펀드) : 다양한 자산에 분산투자하고 시장 및 자산가치의 변동을 고려하여 주기적으로 리밸런싱하는 펀드

■ 유형 상세

구분	위험등급	펀드명	패밀리 운용규모 ³⁾ (억원)	설정일	합성 총보수 (연.%)	증권 거래비용 ⁴⁾ (백만원)	계열사 여부
성장형	다소 높은 위험	미래에셋연금동행 성장형 혼합자산(재간접)종류C-P2	250	2023.01.26	1.13	2.63	○
중립형	보통 위험	미래에셋연금동행 중립형 (채혼-재간접)종류C-P2	202	2023.02.09	1.03	1.17	○
안정형	낮은 위험	미래에셋연금동행 안정형 (채혼-재간접)종류C-P2	234	2023.01.05	1.00	1.08	○

3) 패밀리 운용규모 출처 : FundDoctor Pro (2024.6.25 기준)

4) 증권거래비용 : 펀드 내 주식, 채권, 옵션 등 매매 과정에서 발생하는 총 거래 비용. (2022년, 2023년)펀드별 직전 회계연도 기준(연간, 펀드별 상이)

[연금동행 펀드 매수하기 >>](#)

 연금동행

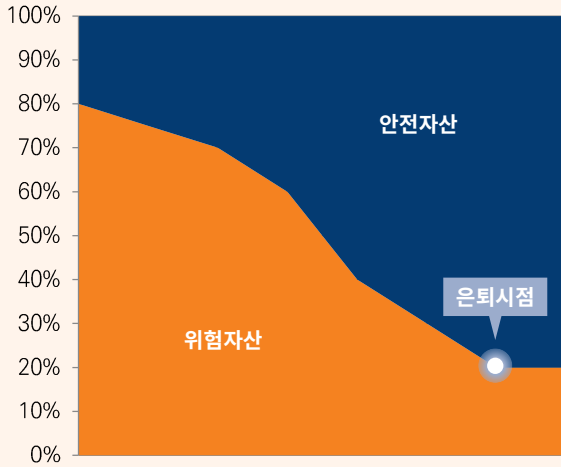
펀드명으로 검색

5. TDF(Target Date Fund)

투자자의 은퇴 시점에 맞춰 위험자산과 안전자산의 투자비중을 자동으로 조정하는 펀드

■ 특징 및 장점

<TDF 운용 예시 (실제 운용과 다름)>



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	가입 추천 연령대	위험등급	펀드명(전략배분 ¹⁾ , ETF로자산배분 ²⁾)	패밀리운용 규모 ³⁾ (억원)	설정일	합성 총보수(연,%)	증권 거래비용 ⁴⁾ (백만원)	계열사 여부
2030	40~50대	보통 위험	미래에셋전략배분 TDF2030 혼합자산자 C-P2	8,905	2017.03.24	0.94	619.41	○
		보통 위험	미래에셋ETF로자산 배분TDF2030자 (채혼-재간접) C-P2	1,192	2017.04.17	0.83	146.66	○
2045	30~40대	다소 높은 위험	미래에셋전략배분 TDF2045 혼합자산자 C-P2	10,365	2017.03.24	1.24	667.46	○
		높은 위험	미래에셋ETF로자산 배분TDF2045자 (주혼-재간접) C-P2	1,114	2017.03.13	1.19	102.63	○

1) 전략배분TDF : 미래에셋자산운용의 모펀드에 투자하는 TDF

2) ETF로자산배분TDF : 국내·외 ETF에 투자하는 TDF

3) 패밀리 운용규모 출처 : FundDoctor Pro (2024.6.25 기준)

4) 증권거래비용 : 펀드 내 주식, 채권, 옵션 등 매매 과정에서 발생하는 총 거래 비용. (2022년, 2023년)펀드별 직전 회계연도 기준(연간, 펀드별 상이)

TDF 매수하기 >>

Q TDF

펀드명으로 검색

DC, IRP

주요 상품 소개

2024년 7월

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 7월)

ETF

구분	위험등급	ETF명	합성총보수 (연,%)
지수 /지역	다소 높은 위험	TIGER 미국S&P 500	0.14
	높은 위험	TIGER 인도네시아50	0.34
반도체	높은 위험	TIGER 미국필라델피아 반도체나스닥	0.64
AI	높은 위험	TIGER 글로벌AI액티브	1.00
방위 산업	높은 위험	TIGER 스페이스테크 iSelect	0.52
채권 (단기)	낮은 위험	TIGER 24-10 회사채 (A+이상)액티브	0.26

펀드

구분	위험등급	ETF명	합성총보수 (연,%)
지수 /지역	높은 위험	미래에셋미국인덱스EMP (주식-재간접)종류C-P2	0.81
	다소 높은 위험	미래에셋전략배TDF2035 혼합자산투자자산탁 C-P2	1.00
	높은 위험	미래에셋인디아디스커버리 증권투자자산탁(주식)C-P2	1.84
멀티 테마	높은 위험	피델리티글로벌테크놀로지 (주식-재간접)CP	1.77
인컴	다소 높은 위험	미래에셋미국배당프리미엄 자(주식)(H)종류C-P2	1.28
	보통 위험	우리PIMCO글로벌투자등급 자[채권-재접](H)ClassP1	1.09
	낮은 위험	신한베스트크레딧단기 [채권] (종류C-r)	0.33

리츠(REITs)

※ 시가총액 : 2024.6.25 기준

종목명	시가총액 (억원)	주요 투자 대상
맥쿼리인프라	55,214	백양터널, 인천대교 등 국내인프라
SK리츠	12,615	서린빌딩, 종로타워, 전국 116개 SK주유소
ESR켄달스퀘어 리츠	10,026	수도권 및 영남권 소재 19개 물류센터
제이알글로벌 리츠	8,152	벨기에 브뤼셀 파이낸스 타워, 미국 맨해튼 498 Seventh Ave.
롯데리츠	8,103	롯데백화점 강남점 등 롯데 계열 부동산

원리금보장

※ 1년 만기 상품 금리
※ 금리 적용기간 : 2024.07.01~07.31

구분	상품명	신용등급	금리 (연, 세전, %)
GIC	미래에셋 생명보험	AA0	3.50
	흥국생명보험	AA0	3.50
증권사 ELB	교보증권	AA-	3.70
시중은행	한국증권금융	AAA	3.50
	전북은행	AA+	3.42
	우리은행	AAA	3.30

※ 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 증장기 투자 트렌드에 맞춘 상품을 선별

※ 기준일: 2024.6.25
 ※ 출처: FundDoctor Pro

구분	위험 등급	ETF명	투자전략	운용 설정액(억)	합성 총보수 (연, %)	증권 거래비용 (백만원)	계열사 여부
지수 /지역	다소 높은 위험	TIGER 미국S&P 500	• 미국 주도의 성장 고착화로 미국 퀄리티 자산 중심의 선호도 유지	20,445	0.14	866.62	○
	높은 위험	TIGER 인도니프티50	• Post China, 고성장, 세계최대 인구, 젊은 인구구조, 외국인 투자확대 등 수혜 기대	3,050	0.34	-	○
반도체	높은 위험	TIGER 미국필라델피아 반도체 나스닥	• 글로벌 AI산업의 성장세로 필수 하드웨어인 반도체 기업들의 수요 견인 예상	13,835	0.64	1,386.6	○
AI	높은 위험	TIGER 글로벌AI액티브	• AI산업의 성장에 따라 AI인프라, AI 데이터플랫폼, AI업 기업들의 수혜 기대	1,049	1.00	-	○
방위 산업	높은 위험	TIGER 스페이스테크 iSelect	• 지정학적 리스크(중동, 러/우크라 등)에 따른 각국의 방산 수요 증가 수혜 기대	152	0.52	2.49	○
채권 (단기)	낮은 위험	TIGER 24-10 회사채 (A+이상)액티브	• 고금리 환경에 따른 수익 추구 및 시장변동성 방어, 국내 부동산PF 우려 등 고려 YTM 3.66% (2024. 06. 21 기준)	7,071	0.26	-	○

※ 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.

※ 증권거래비용: 펀드 내 주식, 채권, 옵션 등 매매 과정에서 발생하는 총 거래 비용. (2022년, 2023년)펀드별 직전 회계연도 기준(연간, 펀드별 상이)

2. 펀드

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

※ 기준일: 2024.6.25
 ※ 출처: FundDoctor Pro

구분	위험 등급	펀드명	투자전략	패밀리 운용규모 (억원)	합성 총보수 (연, %)	증권 거래비용 (백만원)	계열사 여부
지수 /지역	높은 위험	미래에셋미국인덱스 EMP (주식-재간접)종류C-P2	미국의 대표적인 주가지수 (S&P500) 수익률 추종을 목표로 하는 ETF에 분산투자	2,762	0.81	52.73	○
	다소 높은 위험	미래에셋전략배분 TDF2035 혼합자산자 종류C-P2	Glide Path(생애주기에 따른 자산 배분 그래프)를 활용한 자산배분을 통해 장기적인 관점의 연금자산 관리	8,516	1.00	619.4	○
	높은 위험	미래에셋인디아디스크 버리 증권투자신탁(주식)C-P2	Post China, 고성장, 세계최대 인구, 젊은 인구구조, 외국인 투자확대 등 수혜 기대	-	1.84	88.01	○
멀티 테마	높은 위험	피델리티글로벌 테크놀로지 (주식-재간접)CP	미국을 중심으로 유럽, 아시아 등 주요 IT 기업에 투자	37,804	1.77	-	-
인컴	다소 높은 위험	미래에셋미국배당 프리미엄자(주식)(H)종류C-P2	커버드콜 전략 활용, 장기적으로 안정적인 수익 추구	721	1.28	16.22	○
	보통 위험	우리PIMCO글로벌 투자등급자[채권-재간접](H)ClassP1	글로벌 우량 투자등급회사채 주로 투자, 국채보다 높은 수익, 하이일드보다 낮은 변동성 추구 (평균 듀레이션 5.91년, YTM 6.02%, 평균 신용등급 A ('24.05.31))	1,463	1.09	2.92	-
	낮은 위험	신한베스트크레딧단기 [채권] (종류C-r)	잔존만기 1년 내외의 우량 크레딧 채권에 투자	4,383	0.33	9.88	-

※ 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.

※ 증권거래비용: 펀드 내 주식, 채권, 옵션 등 매매 과정에서 발생하는 총 거래 비용. (2022년, 2023년)펀드별 직전 회계연도 기준(연간, 펀드별 상이)

3. 리츠 (REITs)

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

※ 상장리츠만 투자 가능하며, 위험 등급은 '높은 위험'으로 6등급 중 2등급에 해당합니다.

※ 기준일 : 2024.6.25

종목명	주요 투자 대상	시가총액 (억원)	상장일
맥쿼리인프라	백양터널, 인천대교 등 국내 인프라	55,214	2006.03.15
SK리츠	서린빌딩, 종로타워, 전국 116개 SK주유소	12,615	2021.09.14
ESR켄달스퀘어리츠	수도권 및 영남권 소재 19개 물류센터	10,026	2020.12.23
제이알글로벌리츠	벨기에 브뤼셀 파이낸스 타워, 미국 맨해튼 498 Seventh Ave.	8,152	2020.08.07
롯데리츠	롯데백화점 강남점 등 롯데 계열 부동산	8,103	2019.10.30
신한알파리츠	판교 그레이츠, 용산 더프라임타워	5,453	2018.08.08
KB스타리츠	벨기에 갤럭시타워, 영국 삼성 유럽 HQ	4,467	2022.10.06
코람코라이프인프라리츠	전국 각지의 169개 주유소	4,135	2020.09.30
삼성fn리츠	강남 테헤란로 대치타워, 중구 에스원빌딩	3,896	2023.04.10
한화리츠	여의도 한화손해보험빌딩 등 한화그룹 금융계열 5개 오피스	3,449	2023.03.27
이리츠코크렙	NC백화점 야탑점 포함 5개 아울렛	3,075	2018.06.27
이지스밸류리츠	서울 중구 소재의 태평로 빌딩	2,629	2020.07.16
신한서부티엔디리츠	용산 그랜드 머큐어 호텔, 인천 스퀘어원 복합 쇼핑몰	2,375	2021.12.10
디앤디플랫폼리츠	세미콜론 문래, 백암 FASSTO, Amazon Japan 일본 허브 물류센터	2,180	2021.08.27
코람코더원리츠	서울 여의도 하나금융투자빌딩	2,060	2022.03.28
NH올원리츠	분당스퀘어 업무시설, 에이원 당산, 도지물류센터	1,551	2021.11.18
이지스레지던스리츠	더샵부평 3,578세대	1,236	2020.08.05
미래에셋글로벌리츠	Amazon Houston, FedEx Tampa	1,218	2021.12.03
NH프라임리츠	서울스퀘어, 삼성물산 서초사옥	813	2019.12.05
미래에셋맵스리츠	센트럴 푸르지오시티 상업시설	777	2020.08.05
마스턴프리미어리츠	프랑스 아마존 물류센터, 크리스털파크 오피스	676	2022.05.31
케이탑리츠	부산 주디스태화 본관, 완정빌딩	490	2012.01.31
스타에스엠리츠	스타즈호텔 명동 2호점	246	2016.09.22
에이리츠	서울 영등포구 e편한세상 문래 등 개발, 운영사업	140	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 : 2024.07.01~07.31

구분	상품명	신용등급	금리(%)
GIC	미래에셋 생명보험	AA0	3.50
	흥국생명보험	AA0	3.50
증권사 ELB	교보증권	AA-	3.70
	대신증권	AA-	3.70
시중은행 정기예금	전북은행	AA+	3.42
	우리은행	AAA	3.30
	부산은행	AAA	3.30
	하나은행	AAA	3.25
	농협은행	AAA	3.20
정기예금	한국증권금융	AAA	3.50
	우체국	-	3.30

※ ELB/DLB는 수요예측 후 청약 가능하므로, 청약을 원하시는 경우 사전에 확인 바랍니다.

※ 이 안내문은 청약의 권유를 목적으로 하지 않으며, 청약의 권유는 (예비, 간이) 투자설명서에 따릅니다.

※ 발행사 사정에 따라 ELB/DLB 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 ELB/DLB는 예금자보호대상이 아닙니다.

※ 이 금융투자상품(ELB)은 발행사 신용등급의 하락 시 원금손실발생이 가능하고, 발행사 파산·부도 시 원금 100%손실이 발생할 수 있습니다.

(투자적격등급은 AAA/AA/A/BBB로 각 +, 0, -순으로 구분)

※ 투자자의 요청에 의한 중도상환 시 경과기간 별 중도해지 이율이 적용될 수 있습니다.

투자자 유의사항

- ※ 투자자는 금융투자상품에 대하여 미래에셋증권으로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 투자 전 상품설명서 및 약관을 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.
- ※ (펀드) 퇴직연금 클래스의 경우 환매수수료가 발생하지 않습니다. 그외 클래스의 경우 홈페이지 참고
- ※ 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%(장기계약할인 및 다이렉트계좌의 수수료 등 자세한 사항은 홈페이지 참고)

