

개인연금 투자 가이드

미래에셋증권



개인연금 투자가이드

시장전망	3
자산별 투자선호도	4
자산배분 모델포트폴리오	5

개인연금 연금 자산배분 표준 가이드

1. 연금 자산배분 표준 가이드	7
-------------------	---

개인연금 포트폴리오 투자하기

1. 개인연금 랩어카운트	10
2. TRF(Target Risk Fund) 위험성향별 펀드	11
3. TDF(Target Date Fund) 생애주기별 펀드	12

개인연금 주요상품 소개

주요상품 한눈에 보기	14
1. ETF	15
2. 펀드	16
3. 리츠(REITs)	17

시장전망 (2024년 11월)

이슈 체크 및 시장 전망

자산배분 포트폴리오 전략 _ 미국 대선 이후의 기회와 리스크 대응 준비

- ① 금리 인하 이후, 미국 증시 신고가 지속. 유동성 + 연착륙 + 지정학 기대의 퍼즐
- ② 미국 대선 이후, 성장 정책의 방향에 따라 기회는 넓어질 것. 사이클 연장을 위한 양당의 정책 수단에 주목
- ③ 단기적으로 미국 정책 이벤트와 금리 변동성 유의, 시클리컬(Cyclical) 자산에 대한 분산을 통해 연말 랠리 준비
- ④ 자산선호도 : 변동성 대응 조정, 중국 UW→N(2→3), 선진국 채권 OW→N(4→3), 한국 채권 OW(5 →4)

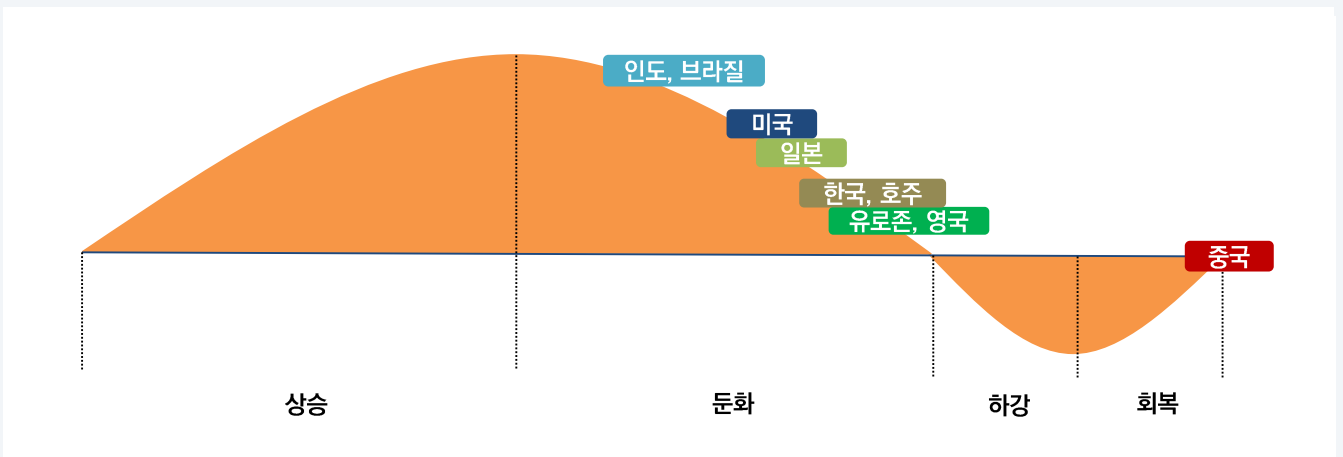
테마 포트폴리오 전략 _ 알파 전략을 위해 중소형주 테마들의 적절한 활용 제안

- ① 미 대선 블루웨이브 시나리오가 아니라면 선거 후 불확실성 해소에 집중할 가능성. 개별 알파 전략 지속
- ② 중소형주 투자에 우호적 환경: 1) 대선해 4Q 계절성, 2) 금리인하 사이클, 3) 실적 모멘텀(증가율) 격차 축소
- ③ 대선 결과에 덜 민감: 핀테크/바이오테크/원자력/블록체인 vs. 해리스 당선: 클린에너지/2차전지/주택건설

투자 아이디어 _ 연말 랠리 이전에 준비 사항

- ① TSMC vs. ASML : 극명했던 실적 온도차. 핵심은 역시 AI
- ② 미국 대선 : 확대된 양방향 리스크. 컨센서스는 “레드스윙”. 재정정책과 무역정책 변화가 핵심
- ③ 방산 업데이트 : 트럼프 당선시 추가 업사이드. 상시화된 지정학적 리스크에 글로벌 방위 지출은 지속
- ④ 중국 주식 : 하반기 정책 기대감 속 기회 찾기. 내수소비, 퀄리티 성장주 전술적 투자
- ⑤ 달러: 대선 전후 ‘미국 예외주의’ 기대 반영. 달러 강세 지속 여부는 차기 정부 정책과 금리 인하 속도에 달려

국가별 경기 순환 국면



출처) Fidelity : Business Cycle Update (조회일 : 2024.10.30)

자산별 투자선호도 (2024년 11월)

주식

■ 이번달 ■ 지난달

중국 N(2→3)상향. 경기 부양 확대에 따른 전술적 대응. 미국/유럽/한국 N(3) 유지, 스타일 분산 대응

	투자선호도					투자의견
	1	2	3	4	5	
한국						<ul style="list-style-type: none"> 3분기 성장을 부진 이후 대내외 성장 동력 약화, 어닝 리스크 확대 한국은행 및 당국의 경기 부양 기조 소극적, 대외 환경에 의존 연착륙 하에서 AI, 반도체 기회, 국방 등 정책 수혜 및 배당주 분산
미국						<ul style="list-style-type: none"> 연준의 금리 인하 및 대선 이후의 경기 부양 기대는 시장에 긍정적 차기 정부의 산업정책에 따라 주도주 다변화 예상 퀄리티, AI 중심, 배당 및 국방 및 리쇼어링 등 스타일 분산 고려
유럽						<ul style="list-style-type: none"> ECB 금리 인하로 점진적인 어닝 회복 기대, 재정지원 뒤따를지 관건 에너지 가격 하락 계절적으로 긍정적, 우크라이나 전쟁 등은 테일리스크 단기적으로 중국 경기 안정 긍정적, 글로벌 시장 주도력 회복에는 한계
일본						<ul style="list-style-type: none"> 일본은행의 긴축 기조와 환율 변동성 확대에 따른 부담 지속 중의원 선거에서의 여당 참패로 인해 정책 불확실성 존재 스타일 분산, 일본은행 긴축 사이클 종료까지 일단 관망 필요
중국						<ul style="list-style-type: none"> 대규모 경기 부양 발표 이후 연말까지 경기 부양 효과 기대 부동산 침체, 지방정부 부채 등 디플레 환경의 구조적 전환은 시기상조 본토 및 국영 기업 등 정책 산업 중심 대응, 과감한 재정정책 필요

채권

선진국 N(4→3), 한국 OW(5→4) 하향. 금리 인하 기대 선반영 및 미국 대선 리스크에 따른 관망 분위기 고려

	투자선호도					투자의견
	1	2	3	4	5	
선진국						<ul style="list-style-type: none"> 미국 연준 금리 인하 사이클 선반영 이후 연착륙 여부와 금리 인하 속도 논쟁 대선 전후의 금리 변동 리스크 염두, 경기 부양과 수급 부담 잔존 전술적 단기채 중심, 반등 시장기채 비중 확대
한국						<ul style="list-style-type: none"> 한국은행의 신중한 정책 기조 및 대외적으로 미국 금리 변동에 따른 리스크 3분기 성장을 쇼크에 따른 성장 전망 불확실성으로 상단 견고 단기 및 우량 회사채 중심 유연한 대응, 장기채는 금리 반등 시 확대

대체투자

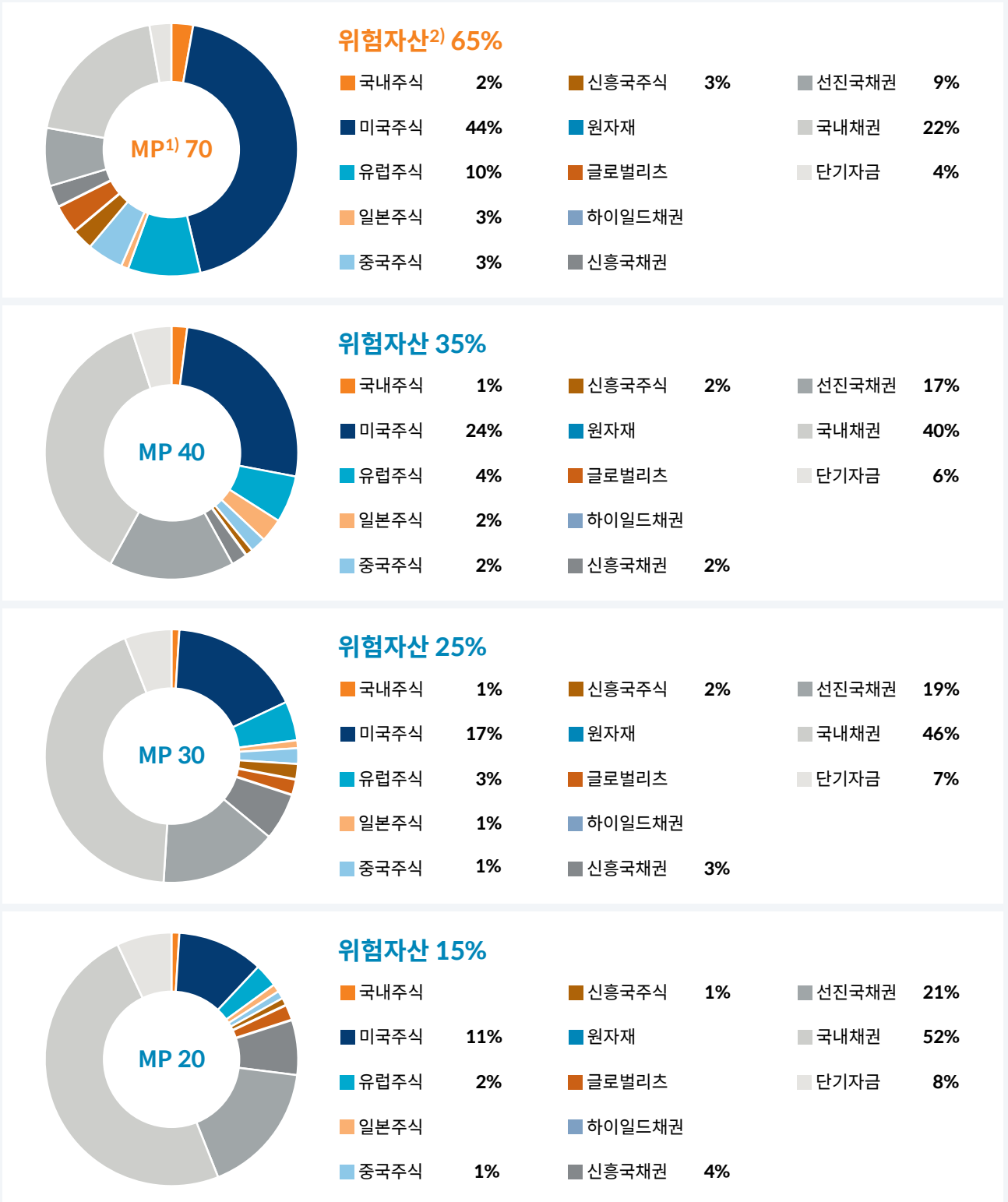
	투자선호도					투자의견
	1	2	3	4	5	
원자재						<ul style="list-style-type: none"> 금 투자 선호. 지정학 리스크 대응 및 금리 인하로 투자 수요 지속 개선 원유 및 에너지는 지속되고 있는 중동 및 전쟁 리스크 헤지 목적 활용 구리 등 산업재, 글로벌 경기 둔화 우려 부담, AI 관련 장기적 상승 기대
리츠						<ul style="list-style-type: none"> 연준의 금리 인하 기대와 장기금리 안정은 리츠에 유리한 환경 상업용 부동산 및 산업용 부동산 공실 지속. 구조조정 필요 데이터센터 및 헬스케어 등 구조적 변화를 고려한 선별 대응

※ 투자선호도 비선호 (1) ~ 최선호 (5)

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

시장전망과 자산별 투자선호도를 반영한 자산배분 모델포트폴리오

유형별 모델포트폴리오 요약



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

개인연금

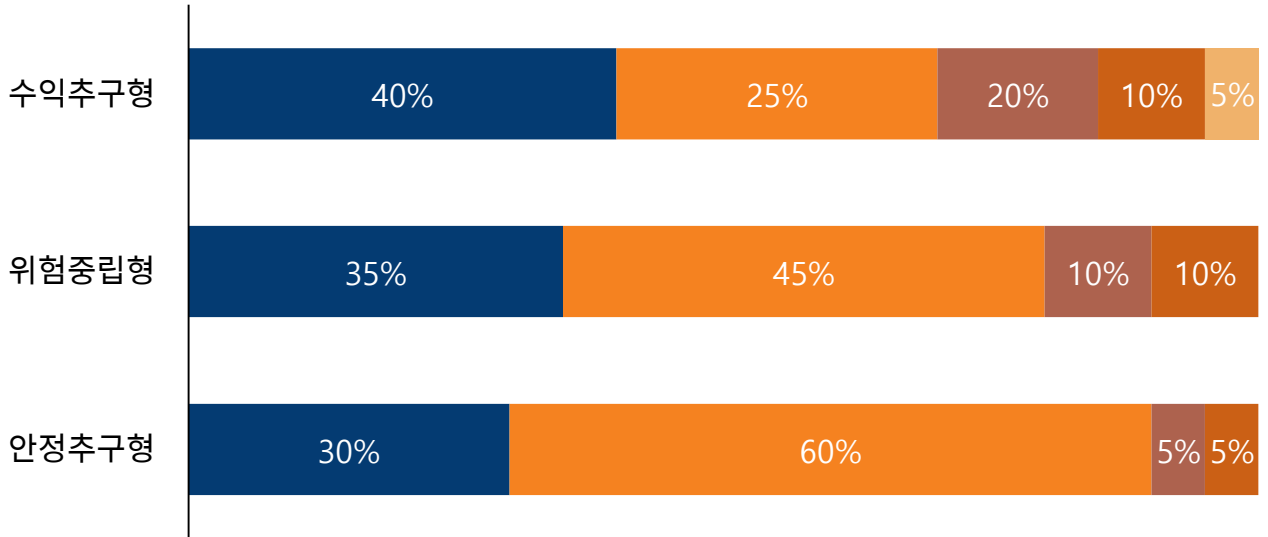
연금 자산배분 표준 가이드

(D.I.Y 셀프 자산배분 플래닝)

자산배분시 가입자 투자성향에 적합한 위험등급 이내의 상품에 한해서 편입이 가능합니다.

연금 자산배분 표준 가이드

■ 자산배분 ■ 채권투자 ■ 주식투자 ■ 전략투자 ■ 대체투자



▶ TIP: 투자성향별로 코어자산인 자산배분 상품군을 30~40% 수준으로 편입합니다. 투자형상품군(주식, 전략, 대체)을 10~35% 까지, 안정형상품군(채권)을 25~60% 비율로 분산하여 포트폴리오를 구성합니다.

※ 자산군별 투자비중은 퇴직연금 감독규정을 준수하여 위험자산을 최대 70% 이내로 편입하여 운용 가능합니다. 위에서 제공하는 표준 투자 비중이 수익을 보장하지 않으며 이에 따른 적립금 운용 손실의 책임은 투자자 본인에게 귀속됩니다.

■ 자산군 내 투자 상품

자산배분	<ul style="list-style-type: none"> 미래에셋전략배분TDF2035혼합 C-P2 미래에셋ETF로자산배분TDF2035혼합 C-P2 * TDF: 생애주기별로 '2030~2055' 선택가능 미래에셋연금동행TRF혼합자산 C-P2 * TRF: 투자성향별로 '성장/중립/안정'형 선택가능 	주식투자	<ul style="list-style-type: none"> 미래에셋미국인덱스EMP(주-재) C-P2 TIGER미국S&P500동일가중 TIGER 인도빌리언컨슈머
채권투자	<ul style="list-style-type: none"> 우리PIMCO글로벌투자등급자(채권-재간접) C-P2 신한베스트크레딧단기(채권)(종류 C-r) TIGER중장기국채 TIGERKOFR금리액티브(합성) TIGER25-10회사채(A+이상)액티브 	전략투자	<ul style="list-style-type: none"> 미래에셋미국배당커버드콜액티브자(주식)(H)종류C-P2
		대체투자	<ul style="list-style-type: none"> ACE KRX금현물

※ 위 자산군 내 투자상품은 당사 상품선정위원회에서 선정한 펀드 및 ETF로 구성되어 있습니다. (단, 대체투자 상품군의 ACE KRX 금현물은 당사 상품선정위원회 선정 상품은 아니며 투자전략에 따른 별도 구성 상품입니다)

※ 위 자산군 내 투자상품은 가입자의 투자성향에 적합한 위험등급 이내의 상품에 한해서 편입이 가능합니다.

※ 자산군 내 투자상품의 운용규모 및 합성총보수, 증권거래비용 등 세부사항은 8페이지 상세 현황 참고

[참고] 연금 자산배분 표준 가이드 내 투자상품 상세 현황

※기준일:2024.10.28

구분	위험등급	상품명	운용 설정액 (억)	합성총보수 (연,%)	증권거래비용 (연,%)	계열사 여부
ETF	높은 위험	TIGER 미국S&P 500동일가중	1,301	0.20	- 신규상장 (7.23)	○
	높은 위험	TIGER 인도빌리언컨슈머	1,828	0.49	- 신규상장 (5.13)	○
	낮은 위험	TIGER 중장기국채	3,093	0.17	0.0094	○
	매우 높은 위험	ACE KRX금현물특별자산	4,659	0.54	0.1198	-
	보통 위험	TIGER 25-10 회사채(A+)액티브	12,585	0.11	0.0088	○
	보통 위험	TIGER KOFR금리액티브(합성)	36,862	0.14	0.0040	○
펀드	높은 위험	미래에셋미국인덱스EMP (주식-재간접)종류C-P	3,232	0.90	0.0216	○
	다소 높은 위험	미래에셋전략배분TDF2035 혼합자산투자신탁 C-P	9,128	1.08	0.1006	○
	보통 위험	미래에셋ETF로자산배분TDF 2035자(주혼-재간접)C-P	791	1.03	0.1128	○
	다소 높은 위험	미래에셋미국배당 커버드콜액티브자(주식)(H)종류 C-P	901	1.38	0.078	○
	보통 위험	우리PIMCO글로벌투자등급자[채권-재접](H)ClassP1	1,616	1.39	-	-
	낮은 위험	신한베스트크레딧단기 [채권] (종류C-r)	6,810	0.34	0.0053	-

※ 당사상품선정위원회에서 선정된 상품으로 투자결과에 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: 펀드별 직전 회계연도(2022년 또는 2023년) 기준

※ 펀드의 운용 설정액은 패밀리 운용 규모 기준 기재

개인연금

포트폴리오 투자하기


(전문가가 만든 상품에 투자)

1. 개인연금 랩어카운트 포트폴리오서비스
2. TRF(Target Risk Fund) 위험성향별 펀드
3. TDF(Target Date Fund) 생애주기별 펀드

1. 개인연금 랩어카운트

미래에셋증권 전문가가 연금자산을 알아서 관리하도록 하는 일임서비스


■ 특징 및 장점



개인연금 랩어카운트 서비스 가입
(어플을 통한 비대면가입 가능)

▼

**미래에셋증권 전문가에게
개인연금 관리를 일임**



* 가입 이후 추가적인 승인과정 불필요 (≠자문서비스)

핵심 POINT

- ① 연금자산 운용 일임을 통해 전문가에 의한 연금관리
- ② 글로벌 자산배분 역량을 바탕으로 최적의 투자전략 제시
- ③ 지속적인 성과점검을 통한 철저한 사후관리

■ 유형 상세

	Wrap 70+	Wrap 40+	Wrap 30+	Wrap 20+
자산구성 (예시)	<ul style="list-style-type: none"> • 국내외 주식형 펀드 75% 내외 • 국내외 채권형 펀드 등 25% 내외 	<ul style="list-style-type: none"> • 국내외 주식형 펀드 45% 내외 • 국내외 채권형 펀드 등 55% 내외 	<ul style="list-style-type: none"> • 국내외 주식형 펀드 35% 내외 • 국내외 채권형 펀드 등 65% 내외 	<ul style="list-style-type: none"> • 국내외 주식형 펀드 25% 내외 • 국내외 채권형 펀드 등 75% 내외
위험등급	높은위험 (2등급 / 총 6등급 중)	다소높은위험 (3등급 / 총 6등급 중)	보통위험 (4등급 / 총 6등급 중)	
최소 가입금액	10만원			
투자일임 수수료	없음 (단 편입하는 집합투자증권에서 발생한 운용/판매/신탁/사무 보수등은 고객 부담)			

랩어카운트 가입하기 >>

2. TRF(Target Risk Fund)

투자자의 위험 성향별 맞춤형 펀드. 미래에셋증권의 글로벌 리서치 역량과 미래에셋자산운용의 운용 능력을 결합한 연금동행TRF 제공

■ 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 5.99조원¹⁾)

미래에셋 연금동행TRF 시리즈 (BF²⁾)

1) TDF 운용규모 출처 : FundDoctor Pro (2024.10.28 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,%)	증권거래 비용 ⁴⁾ (연,%)	계열사 여부
성장형	다소높은위험	미래에셋연금동행TRF성장형 혼합자산(재간접)종류C-P2	324	2023.02.10	1.07	0.1326	○
중립형	보통위험	미래에셋연금동행TRF중립형 (채혼-재간접)종류C-P2	262	2023.06.16	1.10	0.0701	○
안정형	낮은위험	미래에셋연금동행TRF안정형 (채혼-재간접)종류C-P2	327	2023.02.09	1.06	0.0397	○

3)패밀리운용규모출처:FundDoctorPro(2024.10.28기준)

4)증권거래비용:펀드별직전회계연도(2022년또는2023년)기준.

[연금동행 펀드 매수하기 >>](#)

 연금동행

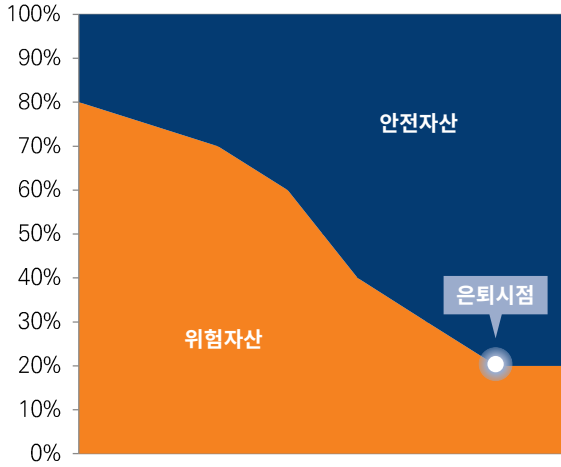
펀드명으로 검색

3. 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⁾	패밀리 운용규모 ³⁾ (억원)	설정일	합성 총보수 (연.%)	증권거래 비용 ⁴⁾ (연.%)	계열사 여부
2030	40~50대	보통위험	미래에셋전략배분 TDF2030 혼합자산자C-P	9,393	2017.03.21	1.02	0.0963	○
		보통위험	미래에셋ETF로자산 배분TDF2030자 (채혼-재간접)C-P	1,276	2017.04.20	0.98	0.0812	○
2045	30~40대	다소높은 위험	미래에셋전략배분 TDF2045 혼합자산자C-P	10,924	2017.03.21	1.32	0.0944	○
		높은위험	미래에셋ETF로자산 배분TDF2045자 (주혼-재간접)C-P	1,152	2017.03.10	1.27	0.1185	○

1) 전략배분TDF : 미래에셋자산운용의 모펀드에 투자하는 TDF
 2) ETF로자산배분TDF : 국내·외 ETF에 투자하는 TDF
 3) 패밀리 운용규모 출처 : FundDoctor Pro (2024.10.28 기준)
 4) 증권거래비용 : 펀드별직전회계연도(2022년또는2023년)기준

[TDF 매수하기 >>](#)

TDF

펀드명으로 검색

개인연금

주요 상품 소개

2024년 11월

주요 상품 한눈에 보기

1. ETF

2. 펀드

3. 리츠 (REITs)

주요 상품 한눈에 보기

미래에셋증권 개인연금 계좌에서 투자 가능한 주요 상품 (2024년 11월)

ETF

구분	위험등급	ETF명	합성총보수(연,%)
지수/지역	높은 위험	TIGER 미국S&P 500 동일가중	0.20
	높은 위험	TIGER 인도빌리언컨슈머	0.49
AI	높은 위험	TIGER 글로벌AI액티브	1.00
배당주	높은 위험	TIGER 미국배당다우존스	0.03
방위산업	높은 위험	TIGER 미국방산 TOP10	0.45
채권(단기)	보통 위험	TIGER KOFR금리액티브(합성)	0.14
	낮은 위험	TIGER 25-10 회사채(A+이상)액티브	0.11

펀드

구분	위험등급	펀드명	합성총보수(연,%)
지수/지역	높은 위험	미래에셋미국인덱스EMP(주식-재간접)종류C-P	0.90
	다소 높은 위험	미래에셋전략배분TDF2035혼합자산자 종류C-P	1.08
	높은 위험	미래에셋인디아디스커버리증권투자신탁(주식)C-P	1.94
멀티 테마	높은 위험	피델리티글로벌테크놀로지(주식-재간접)PRS	1.87
인컴	다소 높은 위험	미래에셋미국배당커버드콜액티브자(주식)(H)종류C-P	1.38
	보통 위험	우리PIMCO글로벌투자등급자[채권-재간접](H)ClassP2	1.39
	낮은 위험	신한베스트크레딧단기자[채권](종류C-P)	0.34

리츠(REITs)

※ 시가총액 : 2024.10.28 기준

종목명	시가총액 (억원)	주요 투자 대상
SK리츠	13,080	서린빌딩,종로타워, 전국116개SK주유소
ESR켄달스퀘어리츠	10,377	수도권및영남권소재 19개물류센터
롯데리츠	9,868	롯데백화점 강남점 등 롯데계열부동산
한화리츠	7,031	여의도 한화손해보험빌딩 등 한화그룹 금융계열 5개 오피스
신한알파리츠	6,932	판교 그레이츠, 용산 더프라임타워

※ 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 : 2024.10.28

구분	위험 등급	ETF명	투자전략	운용 설정액 (억)	합성 총보수 (연, %)	증권거래 비용 (연, %)	계열사 여부
지수 /지역	높은 위험	TIGER미국S&P500 동일가중	• 투자 최선호 지역인 미국자산 선호도 유지. 미국빅테크의 집중도를 완화하여 특정 산업에 과도한 쏠림 방지 및 분산투자 효과 기대	1,235	0.20	- 신규상장 (7.23)	○
	높은 위험	TIGER 인도빌리언컨슈머	• 세계최대인구대국으로 높은 GDP 성장의 수혜가 기대되는 인도 시장의 소비재 상위 20종목에 투자	1,943	0.49	- 신규상장 (5.13)	○
AI	높은 위험	TIGER글로벌AI액티브	• AI산업의 성장에 따라 AI인프라, AI데이터플랫폼, AI업기업들의 수혜기대	1,408	1.00	0.1346	○
배당주	높은 위험	TIGER미국배당다우존스	• 배당수익과 저변동 성향에 따른 시장방어 목적의 안정적 투자 추구	13,278	0.03	0.0554	○
방위 산업	높은 위험	TIGER미국방산TOP10	• 지정학적 리스크(중동, 러/우크라 등)에 따른 각국의 방산 수요 증가 수혜 기대	199	0.45	- 신규상장 (10.25)	○
채권 (단기)	보통 위험	TIGER KOFR금리액티브(합성)	• 한국무위험지표금리(KOFR)가 일할 계산되어 매일 주가 수익율에 반영, 변동성 확대에 따라 단기 자금 운용으로 유용	39,688	0.14	0.0040	○
	낮은 위험	TIGER 25-10회사채(A+ 이상)액티브	• 채권처럼 ETF만 기일까지 보유 시 예상수익률을 추구할 수 있으며, 만 기일 이전에도 투자이익 발생 시 시장매도로 수익 확정 가능	12,585	0.11	0.0088	○

※ 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 : 펀드별직전회계연도(2022년 또는 2023년) 기준

2. 펀드

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

※ 기준일 : 2024.10.28

구분	위험 등급	펀드명	투자전략	패밀리 운용규모 (억원)	합성 총보수 (연, %)	증권 거래비용 (연, %)	계열사 여부
지수 /지역	높은 위험	미래에셋미국인덱스 EMP(주식-재간접)종류 C-P	미국의 대표적인 주가지수 (S&P500) 수익률 추종을 목표로 하는 ETF에 분산투자	3,090	0.90	0.0216	○
	다소 높은 위험	미래에셋전략배분 TDF2035혼합자산자 종류C-P	Glide Path(생애주기에 따른 자산 배분 그래프)를 활용한 자산배분을 통해 장기적인 관점의 연금자산 관리	8,853	1.08	0.1006	○
	높은 위험	미래에셋인디아디스커 버리증권투자신탁1호 (주식) 종류C-P	Post China, 고성장, 세계최대 인구, 젊은 인구구조, 외국인 투자확대 등 수혜 기대	983	1.94	0.0690	○
멀티 테마	높은 위험	피델리티글로벌테크놀 로지(주식-재간접)PRS	미국을 중심으로 유럽, 아시아 등 주요 IT 기업에 투자	37,910	1.87	-	-
인컴	다소 높은 위험	미래에셋미국배당 커버드콜액티브자(주 식)(H)종류C-P	커버드콜 전략활용, 장기적으로안 정적인수익추구	893	1.38	0.078	○
	보통 위험	우리PIMCO글로벌투자 등급자[채권-재간 접](H)ClassP2	글로벌 우량 투자등급회사채 주로 투자, 국채보다 높은 수익, 하이일드 보다 낮은 변동성 추구 (평균 듀레 이션 5.91년, YTM 6.02%, 평균 신용등급 A('24.05.31))	1,525	1.39	-	-
	낮은 위험	신한베스트크레딧단기 자[채권](종류C-P)	잔존만기 1년 내외의 우량 크레딧 채권에 투자	5,558	0.34	0.0053	-

※ 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 : 펀드별직전회계연도(2022년또는2023년)기준

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 : 2024.10.28

종목명	위험등급	주요 투자 대상	시가총액 (억원)	상장일
SK리츠	높은위험	서린빌딩, 종로타워, 전국 116개 SK주유소	13,080	2021.09.14
ESR켄달스퀘어리츠	높은위험	수도권 및 영남권 소재 19개 물류센터	10,377	2020.12.23
롯데리츠	높은위험	롯데백화점 강남점 등 롯데 계열 부동산	9,868	2019.10.30
한화리츠	높은위험	여의도 한화손해보험빌딩 등 한화그룹 금융계열 5개 오피스	7,031	2023.03.27
신한알파리츠	높은위험	판교 그레이츠, 용산 더프라임타워	6,932	2018.08.08
제이알글로벌리츠	높은위험	벨기에 브뤼셀 파이낸스 타워, 미국 맨해튼 498 Seventh Ave.	6,129	2020.08.07
코람코라이프인프라리츠	높은위험	전국 각지의 169개 주유소	4,516	2020.08.31
삼성FN리츠	높은위험	강남 테헤란로 대치타워, 중구 에스원빌딩	4,252	2023.04.10
KB스타리츠	높은위험	벨기에 갤럭시타워, 영국 삼성 유럽 HQ	4,244	2022.10.06
이리츠코크렙	높은위험	NC백화점 야탑점 포함 5개 아울렛	2,816	2018.06.27
이지스밸류리츠	높은위험	서울 중구 소재의 태평로 빌딩	2,549	2020.07.16
디앤디플랫폼리츠	높은위험	세미콜론 문래, 백암 FASSTO, Amazon Japan 일본 허브 물류센터	2,511	2021.08.27
코람코더원리츠	높은위험	서울 여의도 하나금융투자빌딩	1,955	2022.03.28
신한서부티엔디리츠	높은위험	용산 그랜드 머큐어 호텔, 인천 스퀘어원 복합 쇼핑몰	1,844	2021.12.10
이지스레지던스리츠	높은위험	더샵부평 3,578세대	1,451	2020.08.05
NH올원리츠	높은위험	분당스퀘어 업무시설, 에이원 당산, 도지물류센터	1,445	2021.11.18
미래에셋글로벌리츠	높은위험	Amazon Houston, FedEx Tampa	1,113	2021.12.03
NH프라임리츠	높은위험	서울스퀘어, 삼성물산 서초사옥	887	2019.12.05
미래에셋맵스리츠	높은위험	센트럴 푸르지오시티 상업시설	737	2020.08.05
마스턴프리미어리츠	높은위험	프랑스 아마존 물류센터, 크리스털파크 오피스	531	2022.05.31
케이탑리츠	높은위험	부산 주디스태화 본관, 완정빌딩	484	2012.01.31
스타에스엠리츠	높은위험	스타즈호텔 명동 2호점	200	2016.09.22
에이리츠	매우높은위험	서울 영등포구 e편한세상 문래 등 개발, 운용사업	140	2011.07.14

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.
- ※ 금융투자상품은 자산가격변동, 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 분배금 지급이 중단될 수 있습니다.
- ※ 증권거래비용, 기타비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- ※ (펀드) 개인연금 클래스의 경우 환매수수료가 발생하지 않습니다. 그 외 클래스의 경우 홈페이지 참고
- ※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.
- ※ 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.
- ※ 국내주식거래 (ETF) 수수료 : 영업점 개설계좌 온라인 0.14% / 오프라인 0.49%,
다이렉트 개설계좌 온라인 0.014% / 오프라인 0.49% (자세한 사항은 홈페이지 참고).

