

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	11
2. 로보어드바이저	12
3. TRF(Target Risk Fund) 위험성향별 펀드	13
4. TDF(Target Date Fund) 생애주기별 펀드	14

개인연금 주요상품 소개

주요상품 한눈에 보기	16
1. ETF	17
2. 펀드	18
3. 리츠(REITs)	19

시장전망 (2025년 12월)

이슈 체크 및 시장 전망

■ 자산배분 포트폴리오 전략 _길지 않을 속도 조절구간. 전술적 주식 매수 기회

- ① [투자환경] 일시적 유동성 부족 환경. 미국 정부의 지출 재개와 연준의 QT종료로 점차 해결될 예정
- ② AI수익성 논란 vs, 산업의 건설적 발전 지속. 증명 과정이 강화되겠으나, AI/전력 테마 주도력 유지 예상
- ③ [주식] 글로벌 주식 강세장 재개 예상. 기존 핵심 포지션 선호 의견 지속+분산 대안: 헬스케어/바이오, 배당
- ④ [채권] 금리 하락이 쉽지 않은 환경. 금리인하 여력 감안 미국채는 중장기물 분할 매수, 한국채는 단기물 선호

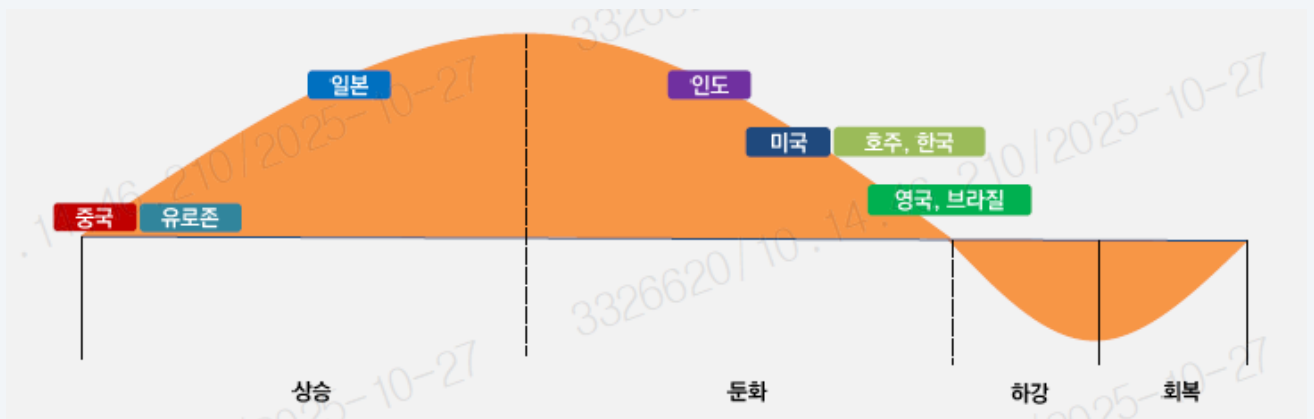
■ 테마 포트폴리오 전략 _ Risk-On의 작은 숨 고르기, 핵심 전략 여전히 유효

- ① 투기적 성장 테마들의 조정은 필요했던 자정작용. 적극적 차익실현과 헬스케어/바이오로 순환매가 두드러졌음
- ② AI수익성 논란에도 수혜가 명확한 테마(스마트 그리드, 반도체)에 집중. 2차전지, 로봇틱스/자동화도 긍정적
- ③ 중국은 연말까지 정책 공백기 지속 예상. 테크와 바이오 중심 투자 전략 유지, 전술적으로 고배당 테마 활용

■ 투자 아이디어 _ 구조적 성장과 정책 모멘텀이 향하는 곳

- ① [미국 빅테크] AI 수익성 우려 속 미국 빅테크 점검. 회계이익보다 중요한 것은 현금흐름, 성장 모멘텀
- ② [중국 배당주] 연말 정책 공백기 속 안정적 투자 대안. 정책적 변화에 따른 구조적 리레이팅 기대
- ③ [디지털 자산] 공포 구간에 진입한 시장, 약세 배경 및 반전 촉매제 점검
- ④ [한국 채권] 금리 인상 가능성까지 반영된 금리, 저평가 구간으로 보이는 단기채
- ⑤ [미국 채권] 단기채 발행 확대와 연준 매입으로 대응할 수급구도. 중장기채는 여유로운 호흡으로 분할 매수

국가별 경기 순환 국면



출처) Fidelity : Business Cycle Update (조회일 : 2025.11.25)

자산별 투자선호도 (2025년 12월)

주식

■ 이번달 ■ 지난달

	투자선호도					투자의견
	1	2	3	4	5	
한국						<ul style="list-style-type: none"> • 시발 메모리 사이클+글로벌 유동성+정책 기대감으로 추가 리레이팅 가능 • 배당소득 분리과세 인하(35→25%)논의로 배당주 수급에 긍정적 작용 전망 • 글로벌 구조적 테마연계 산업(조선/반도체/K소비) + 4Q, 금융+배당주 활용
미국						<ul style="list-style-type: none"> • ‘완화적 금융환경 + 단기 경기 반등 가능성 + AI투자지속’ 유효하나 속도조절유의 • 예상대로 10월중순 이후 퀄리티 주식의 수익률 캐치업. 필요했던 자정 작용 • AI핵심기업 및 전력 밸류체인 투자 지속. 헬스케어와 바이오는 분산 대안
유럽						<ul style="list-style-type: none"> • 프랑스 연금개혁 연기로 정책 리스크 일부 완화. 독일 재정 지출은 순풍 기대 • EU, 미국과 중국 모두와 무역 갈등 재접화 가능성 커지며 변동성 확대 불가피 • 지수 재탄력 여지 속에서 수출 업종으로 로테이션. 방산·금융은 고점위험 유의
일본						<ul style="list-style-type: none"> • 역대 최대규모 부양책 발표로 재정건전성·재원조달·정책효과 등 불확실성 우려 • 재정 적자 확대 및 엔화 약세 흐름은 장기화될 전망으로 장기금리 상승세 유의 • 방위비 대상 항목 확대로 국방비 확대 본격화. 방위산업이 수혜 섹터로 주목
중국						<ul style="list-style-type: none"> • 초과 유동성 효과·산업-정책 사이클·이익 성장·밸류에이션은 강세장 뒷받침 • 경기 지표들은 여전히 부진. 정책의 구체화 및 성과 모니터링 필요 • 전술 측면에서 2차전지 테마 활용 지속 + 연말 정책 공백기에는 배당주 활용

채권

	투자선호도					투자의견
	1	2	3	4	5	
선진국						<ul style="list-style-type: none"> • 미국국채: 속도 조절 요인들(금리인하 신중, 공급역학 변화 등) 부상 • 물가·관세 판결 등 우려에도 금리인하 사이클 + 정부 금리 안정화 노력 긍정적 • 내년까지 좀 더 여유 있는 호흡으로 미국 장기채 분할매수 의견 유지
한국						<ul style="list-style-type: none"> • 한은 총재의 ‘방향 전환’ 언급으로 한국 채권 금리 급등, 금리 인하 기대감 소멸 • 금리 매력 증가에도 수급부담(국민성장펀드 등) 감안 시 높은 하방경직성 예상 • 대미투자 등으로 환율 불안정 속 단기 국채 및 우량회사채 선호 지속

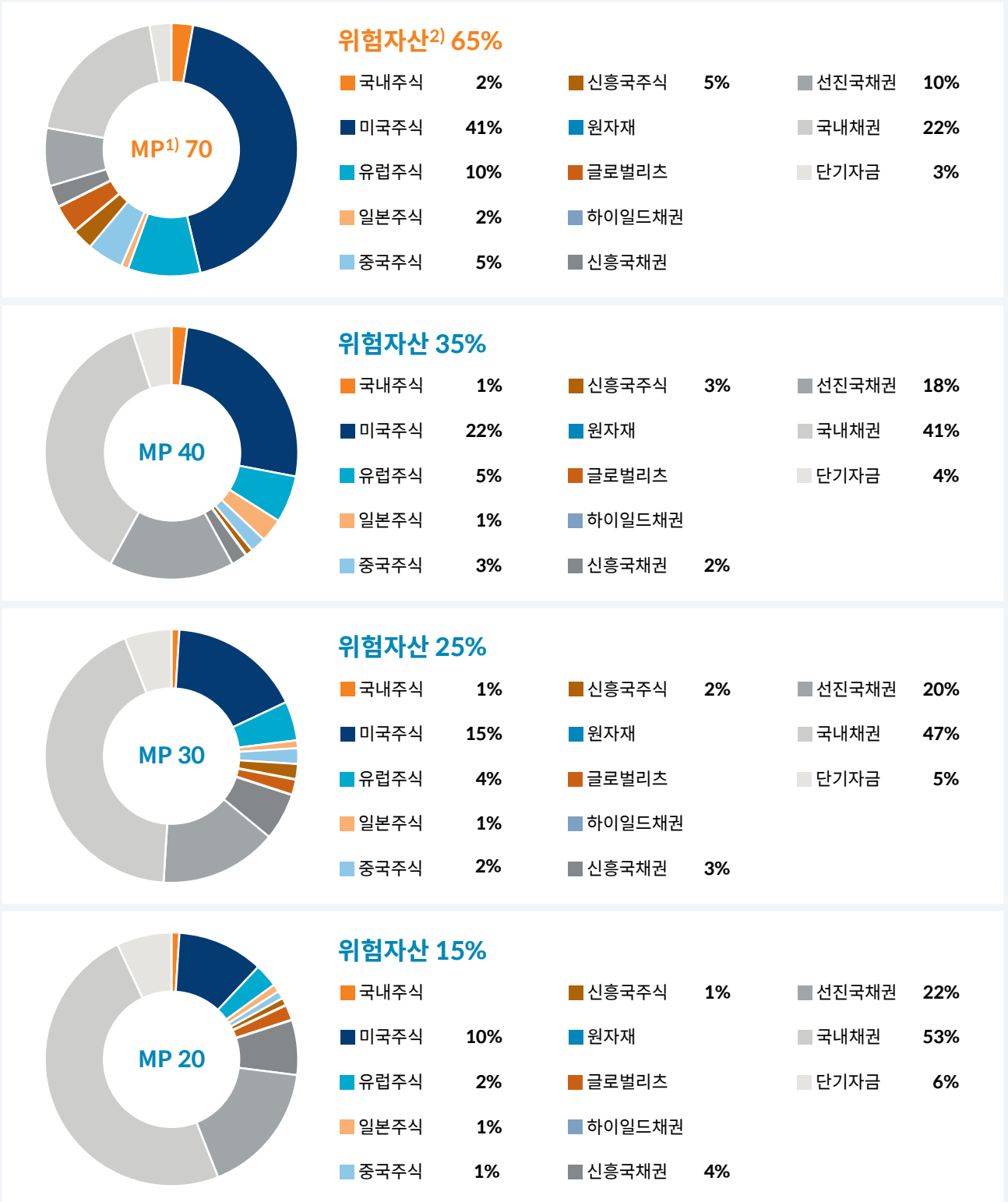
대체투자

	투자선호도					투자의견
	1	2	3	4	5	
원자재						<ul style="list-style-type: none"> • 금 중장기 선호 지속. 글로벌 중앙은행의 수요는 구조적. • 원유는 수요는 견조하나, 비POEC+중심의 대규모 공급 증가로 과잉공급 전망 • 구리는 단기공급과잉에도 불구하고, 중장기 공급 제약으로 구조적 강세 예상
리츠						<ul style="list-style-type: none"> • 높은 금리·자제/인건비 상승에 미 상업용 부동산 건설 착공 빠르게 둔화 중 • 헬스케어, 데이터센터 리츠 선호. 보다 낮은 금리 민감도와 안정적 수익 기대 • 오피스 부동산 시장 회복 지연 지속. 낙관론 경계하며 수요 개선까지 신중

※ 투자선호도 비선호 (1) ~ 최선호 (5)

자산배분 모델 포트폴리오

유형별 모델포트폴리오 요약



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

개인연금

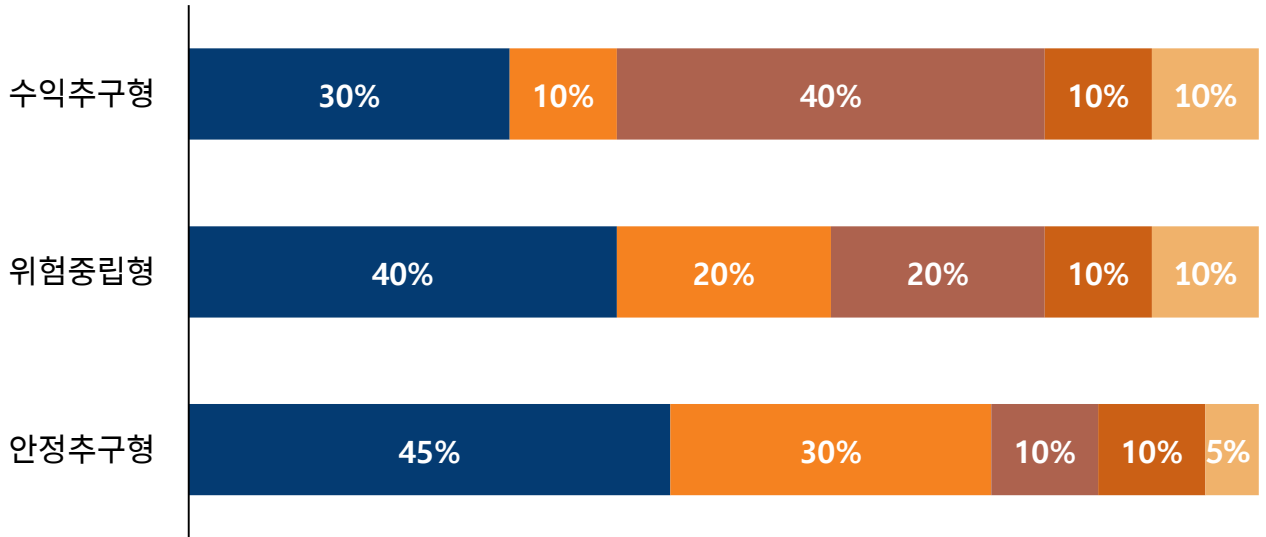
연금 자산배분 표준 가이드

(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 30~45% 수준으로 편입합니다. 투자형상품군(주식, 전략, 대체)을 25~60% 까지, 안정형상품군(채권)을 10~30% 비율로 분산하여 포트폴리오를 구성합니다.

※ 위에서 제공하는 표준투자비중이 수익을 보장하지 않으며 이에 따른 적립금 운용 손실의 책임은 투자자 본인에게 귀속됩니다.

■ 자산군 내 투자 상품

자산배분	<ul style="list-style-type: none"> 미래에셋전략배분TDF2045혼합 C-P 미래에셋ETF로자산배분TDF2045혼합 C-P * TDF: 생애주기별로 '2025~2055' 선택가능 미래에셋연금동행TRF혼합자산 C-P * TRF: 투자성향별로 '성장/중립/안정' 형 선택가능 	주식투자	<ul style="list-style-type: none"> 미래에셋미국인덱스EMP(주-재) C-P TIGER미국S&P500동일가중 TIGER 인도빌리언컨슈머 TIGER차이나테크Top10
	채권투자		전략투자
대체투자		<ul style="list-style-type: none"> TIGERKRX금현물 	

※ 위 자산군 내 투자상품은 당사 상품선정위원회에서 선정한 펀드 및 ETF로 구성되어 있습니다. (단, 대체투자 상품군의 'TIGERKRX 금현물'은 당사 상품선정위원회 선정 상품이 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 등 세부사항은 8페이지 상세 현황 참고

[참고] 연금 자산배분 표준 가이드 내 투자상품 상세 현황

※기준일:2025.11.25
 ※출처:FundDoctorPro

구분	위험등급	상품명	운용 설정액 (억)	합성총보수 (연, %)	증권거래비용 (직전회계연도, %)	계열사 여부
ETF	높은 위험	TIGER 미국S&P 500등일가중	1,111	0.33	0.1536	○
	높은 위험	TIGER 인도빌리언컨슈머	1,330	0.66	0.2528	○
	높은 위험	TIGER차이나테크Top10	3,226	0.49	신규상장 (2025.05.09)	○
	높은 위험	TIGER KRX금현물	8,524	0.15	신규상장 (2025.06.20)	○
	보통 위험	TIGER 미국투자등급회사채액티브(H)	2,977	0.22	0.0596	○
	낮은 위험	TIGER 26-04 회사채(A+이상)액티브	2,291	0.10	0.0007	○
펀드	높은 위험	미래에셋미국인덱스EMP (주식-재간접)종류C-P	3,509	0.89	0.0307	○
	다소높은 위험	미래에셋전략배분TDF2045 혼합자산투자신탁 C-P	15,220	1.32	0.1024	○
	높은 위험	미래에셋ETF로자산배분TDF 2045자(주혼-재간접)C-P	1,437	1.27	0.1022	○
	보통 위험	미래에셋글로벌솔루션증권투자신탁(주식-재간접)종류C-P	3,858	2.19	0.0018	○
	다소높은 위험	피델리티글로벌배당인컴증권투자신탁(주식-재간접)PRS	13,168	1.88	-	-
	낮은 위험	우리PIMCO글로벌투자등급자[채권-재접](H)ClassP2	1,530	1.38	-	-
	낮은 위험	한국투자크레딧포커스ESG[채권](종류C-P)	37,932	0.42	0.0171	-

※ 당사상품선정위원회에서 선정한 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.

※ 펀드의 운용 설정액은 패밀리 운용 규모 기준 기재

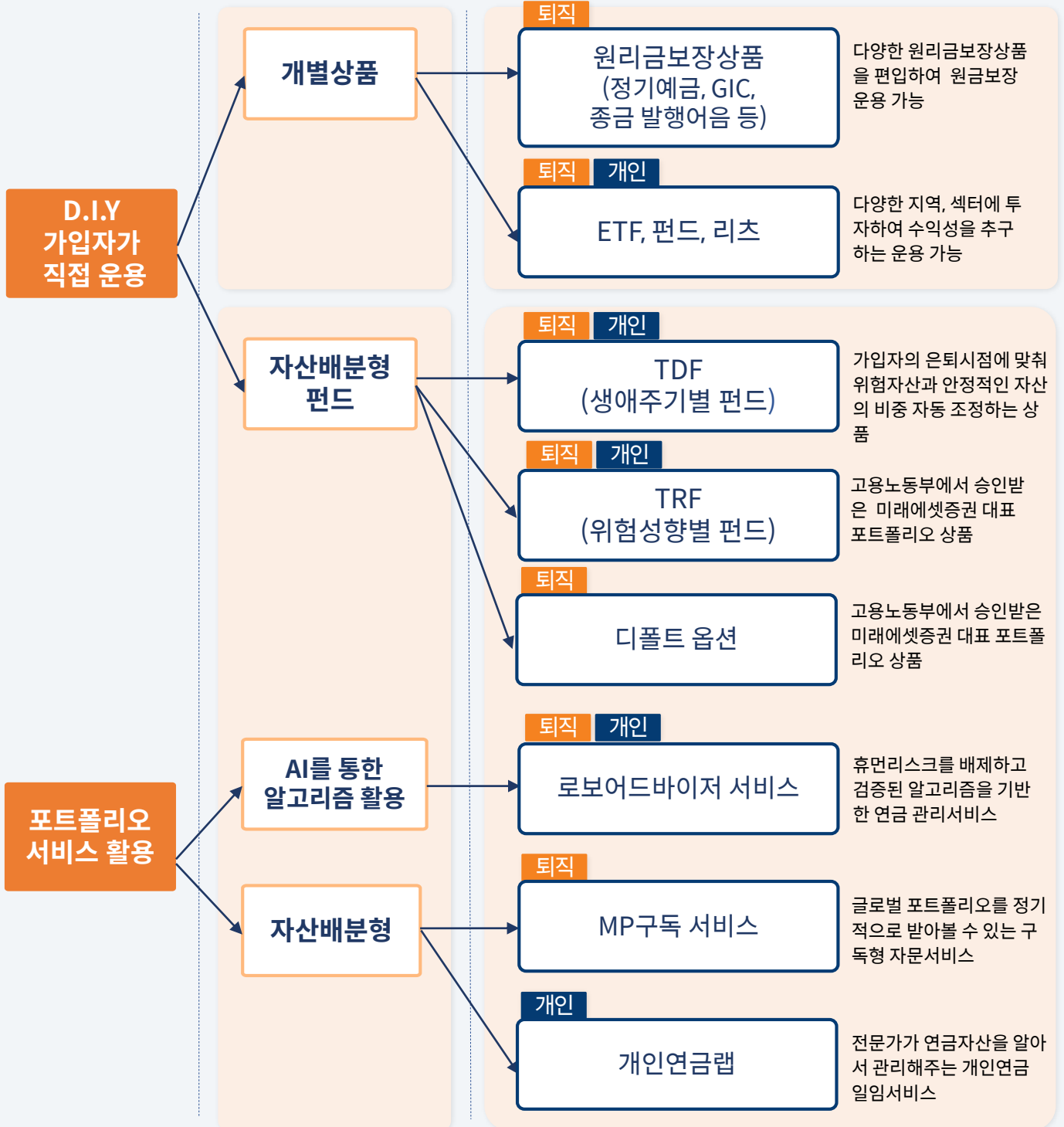
연금 투자가이드 MAP

투자 MAP을 통해 연금자산 운용을 위한 투자방법을 한눈에 확인해 보세요

유형 상세

투자 유형

상품 상세



※ **퇴직** : 퇴직연금내 투자가능, **개인** : 개인연금내 투자가능

개인연금

포트폴리오 투자하기


(전문가가 만든 상품에 투자)

1. 개인연금 랩어카운트 * 포트폴리오서비스
2. 로보어드바이저 서비스 * 포트폴리오서비스
3. TRF(Target Risk Fund) 위험성향별 펀드
4. 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

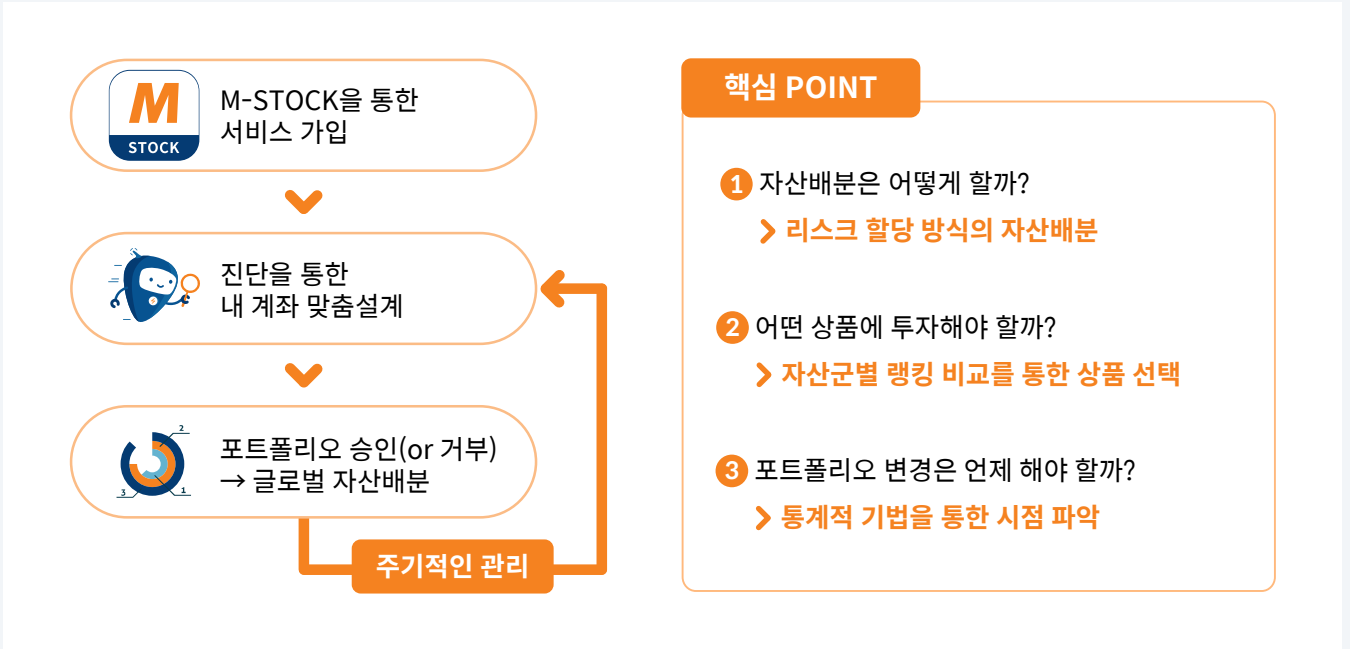
	Wrap 70+	Wrap 40+	Wrap 30+	Wrap 20+
자산구성 (예시)	<ul style="list-style-type: none"> • 국내외 주식형 펀드 75% 내외 • 국내외 채권형 펀드 등 25% 내외 	<ul style="list-style-type: none"> • 국내외 주식형 펀드 45% 내외 • 국내외 채권형 펀드 등 55% 내외 	<ul style="list-style-type: none"> • 국내외 주식형 펀드 35% 내외 • 국내외 채권형 펀드 등 65% 내외 	<ul style="list-style-type: 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 보수 등은 고객 부담)			

[랩어카운트 가입하기 >>](#)

2. 로보어드바이저 서비스

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

■ 서비스 개요



■ 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 연금저축계좌 보유 고객 *가입제한 계좌: ① 연금개시 정기지급 계좌 ② 개인연금랩 및 개인연금 자문 약정 계좌 ③ 대출 약정 계좌 ④ 분산투자형 계좌 등				
서비스 수수료	없음 (단, 편입한 개별 상품에서 발생하는 수수료 및 보수는 수취)				

[로보어드바이저 서비스가입하기 >>](#)

3. TRF(Target Risk Fund)

투자자의 위험 성향별 맞춤 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 7.94조원¹⁾)

미래에셋 연금동행TRF 시리즈 (BF²⁾)

1) TDF 운용규모 출처: FundDoctor Pro (2025.11.25 기준), 운용 규모는 해당 시점 기준이며 광고시점 및 미래에는 이와 다를 수 있습니다.
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 (직전회계연도, %)	계열사 여부
성장형	다소높은위험	미래에셋연금동행TRF성장형 혼합자산(재간접)종류C-P	980	2023.02.10	1.07	0.1115	○
중립형	보통위험	미래에셋연금동행TRF중립형 (채혼-재간접)종류C-P	656	2023.06.16	1.10	0.0588	○
안정형	낮은위험	미래에셋연금동행TRF안정형 (채혼-재간접)종류C-P	1,116	2023.02.09	1.06	0.0430	○

3) 패밀리운용규모출처: FundDoctorPro(2025.11.25기준)

[연금동행 펀드 매수하기 >>](#)

 연금동행

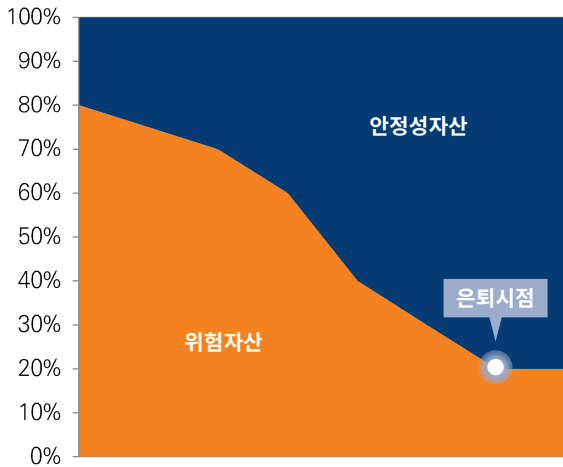
펀드명으로 검색

4. TDF(Target Date Fund)

투자자의 은퇴 시점에 맞춰 위험자산과 안정성자산의 투자비중을 자동으로 조정하는 펀드

■ 특징 및 장점

<TDF 운용 예시 (실제 운용과 다름)>



핵심 POINT

- 1 위험자산과 안정성자산의 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 (직전회계연도,%)	계열사 여부
2030	40~50대	보통위험	미래에셋전략배분 TDF2030 혼합자산자C-P	12,375	2017.03.21	1.03	0.0993	○
		보통위험	미래에셋ETF로자산 배분TDF2030자 (채혼-재간접)C-P	1,493	2017.04.20	0.98	0.0827	○
2045	30~40대	다소높은 위험	미래에셋전략배분 TDF2045 혼합자산자C-P	15,220	2017.03.21	1.32	0.1024	○
		높은위험	미래에셋ETF로자산 배분TDF2045자 (주혼-재간접)C-P	1,437	2017.03.10	1.27	0.1022	○

1) 전략배분TDF : 미래에셋자산운용의 모펀드에 투자하는 TDF

2) ETF로자산배분TDF : 국내·외 ETF에 투자하는 TDF

3) 패밀리 운용규모 출처 : FundDoctor Pro (2025.11.25 기준)

[TDF 매수하기 >>](#)

TDF

펀드명으로 검색

개인연금

주요 상품 소개

2025년 12월

주요 상품 한눈에 보기

1. ETF

2. 펀드

3. 리츠 (REITs)

주요 상품 한눈에 보기

미래에셋증권 개인연금 계좌에서 투자 가능한 주요 상품 (2025년 12월)

ETF

※기준일:2025.11.25
※출처:FundDoctorPro

구분	위험등급	ETF명	합성총보수(연,%)
지수/지역	높은 위험	TIGER 미국S&P 500 동일가중	0.33
	높은 위험	TIGER 인도빌리언컨슈머	0.66
	높은 위험	TIGER 차이나테크Top10	0.49
AI	높은 위험	TIGER 글로벌AI액티브	0.88
배당주	높은 위험	TIGER 미국배당다우존스	0.08
채권	보통 위험	TIGER 미국투자등급 회사채액티브(H)	0.22
	낮은 위험	TIGER 26-04 회사채(A+이상)액티브	0.10

펀드

※기준일:2025.11.25
※출처:FundDoctorPro

구분	위험등급	펀드명	합성총보수(연,%)
지수/지역	높은 위험	미래에셋미국인덱스EMP(주식-재간접)종류C-P	0.89
	보통 위험	미래에셋글로벌솔루션증권자(주식-재간접)종류C-P	2.19
	다소 높은 위험	미래에셋전략배분TDF2035혼합자산자 종류C-P	1.09
	높은 위험	미래에셋인디아디스커버리증권투자신탁(주식)C-P	2.08
	높은 위험	미래에셋차이나그로스증권자투자신탁1(주식)종류C-P	1.94
멀티 테마	높은 위험	한국투자글로벌AI&반도체TOP10자H(주식)C-P	1.67
인컴	다소 높은 위험	피델리티글로벌배당인컴증권자투자신탁(주식-재간접)PRS	1.88
	낮은 위험	우리PIMCO글로벌투자등급자[채권-재간접](H)ClassP2	1.38
	낮은 위험	한국투자크레딧포커스ESG[채권](종류C-P)	0.42

리츠(REITs)

※시가총액:2025.11.25
※출처:Fn가이드

종목명	시가총액 (억원)	주요 투자 대상
맥쿼리인프라	55,268	백양터널, 인천대교 등 국내 인프라
SK리츠	15,764	서린빌딩, 종로타워, 전국 116개 SK주유소
KB발해인프라	11,740	신대구부산고속도로, 남양주도시고속도로,용마터널 등
롯데리츠	11,458	롯데백화점 강남점 등 롯데 계열 부동산
ESR켄달스퀘어리츠	10,926	수도권 및 영남권 소재 19개 물류센터

※ 당사 상품선정위원회에서 선정한 상품으로 투자 결과에 따라 투자원금의 일부 또는 전부의 손실이 발생할 수 있으며, 책임은 투자자 본인에게 귀속됩니다.

1. ETF

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

※기준일:2025.11.25
※출처:FundDoctorPro

구분	위험 등급	ETF명	투자전략	운용 설정액 (억)	합성 총보수 (연, %)	증권거래 비용 (직전회계 연도, %)	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	1,111	0.33	0.1536	○
	높은 위험	TIGER 인도빌리언컨슈머	• 인구대국으로 높은 GDP 성장의 수혜가 기대되는 인도 시장의 소비자 상위 20종목에 투자	1,330	0.66	0.2528	○
	높은 위험	TIGER차이나테크Top10	• 본토/홍콩 테크관련 기업 상위 10종목에 투자	3,226	0.49	-	○
AI	높은 위험	TIGER글로벌AI액티브	• AI산업의 성장에 따라 AI인프라, AI데이터 플랫폼, AI앱기업들의 수혜 기대	3,429	0.88	0.3552	○
배당주	높은 위험	TIGER미국배당다우존스	• 배당수익과 저변동 성향에 따른 시장방어 목적의 안정적 투자 추구	22,257	0.08	0.0611	○
채권	보통 위험	TIGER 미국투자등급 회사채액티브(H)	• 미국투자등급 회사채를 통해 주식 시장 변동성 방어와 국채보다 높은 인컴 수익 기대	2,977	0.22	0.0596	○
	낮은 위험	TIGER 26-04회사채(A+ 이상)액티브	• 채권처럼 ETF만기일까지 보유 시 예상수익률을 추구할 수 있으며, 만기일 이전에도 투자이익 발생 시 시장에서 매도 가능	2,291	0.10	0.0007	○

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

※ 거래수수료가 별도로 발생할 수 있습니다.

*만기예정(12월)ETF안내

- TIGER25-12금융채(AA-이상)
- KODEX25-12은행채(AAA)액티브
- HANARO 25-12은행채(AA+이상)액티브

대안상품안내

※기준일:2025.11.25
 ※출처:FundDoctorPro

구분	위험 등급	ETF명	투자전략	운용 설정액 (억)	합성 총보수 (연,%)	증권거래 비용 (직전회계기준 연도, %)	계열사 여부
채권	낮은 위험	TIGER 28-04회사채(A+ 이상)액티브	• 채권처럼 ETF만기일까지 보유 시 예상수익률을 추구할 수 있으며, 만기 일 이전에도 투자이익 발생 시 시장 매도 가능	2,711	0.10	-	○
	낮은 위험	TIGER 우량회사채액티브	• 신용등급AA0이하 A+이상 만기1년이상 5년이하의 발행잔액 500억원 이상 기타금융채, 회사채 종목으로 구성	7,956	0.12	0.0195	○
	낮은 위험	TIGER 머니마켓액티브	• 잔존만기 6개월 이내의 단기 채권과 기업어음(CP)등에 투자하는 상품	31,980	0.04	0.0004	○

※동일 위험등급내 채권형 ETF 중 선정상품으로 투자결과에 따라 투자원금의 일부 또는 전부의 손실이 발생할 수 있으며, 해당종목 투자에 따른발생손실의 책임은 투자자 본인에게 귀속됩니다.

※ 거래수수료가 별도로 발생할 수 있습니다.

2. 펀드

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

※기준일:2025.11.25
※출처:FundDoctorPro

구분	위험 등급	펀드명	투자전략	패밀리 운용규모 (억원)	합성 총보수 (연, %)	증권 거래비용 (직전회계 연도, %)	계열사 여부
지수 /지역	높은 위험	미래에셋미국인덱스 EMP(주식-재간접)종류 C-P	미국의대표적인주가지수 (S&P500) 수익률추종을목표로하는ETF에 분산투자	3,509	0.89	0.0307	○
	보통 위험	미래에셋글로벌솔루션 증권자투자신탁(주식-재간접)종류C-P	글로벌 우수 펀드 및 ETF에 분산 투자하여 장기 안정적 성과 추구	3,858	2.19	0.0018	○
	다소 높은 위험	미래에셋전략배분 TDF2035혼합자산자 종류C-P	GlidePath(생애주기에따른자산 배분그래프)를활용한자산배분을 통해 장기적인관점의연금자산관리	12,793	1.09	0.1040	○
	높은 위험	미래에셋인디아디스커 버리증권투자신탁1호 (주식) 종류C-P	PostChina,고성장,젊은인구구조, 외국인투자확대등수혜기대	821	2.08	0.0494	○
	높은 위험	미래에셋차이나그로스 증권자투자신탁1(주식) 종류C-P	꾸준한 성장이 기대되는 글로벌 경쟁력을 가진 중국 성장주에 집중 투자	4,640	1.94	0.1923	○
멀티 테마	높은 위험	한국투자글로벌AI&반도체TOP10(주식)C-P	국내·외 AI&반도체 산업을 주도하는 대표기업Top10에 집중투자	3,779	1.67	0.0919	-
인컴	다소 높은 위험	피델리티글로벌배당인컴증권자투자신탁(주식-재간접)CP	지속적으로 배당지급이 기대되는 기업에 투자하는 상품으로의 분산	13,168	1.88	-	-
	낮은 위험	우리PIMCO글로벌투자 등급자[채권-재간접](H)ClassP2	해외채권에 주로 투자 적극적 운용전략 운용전략의 2/3을 투자등급 글로벌 회사채 및 신용채로 운용	1,530	1.38	-	-
	낮은 위험	한국투자크레딧포커스 ESG[채권](종류C-P)	주로 A등급이상의 국내 회사채 및 금융채, ESG평가모델 기준 상위 3개 등급 이상의 채권에 50%이상 투자	37,932	0.42	0.0171	-

※ 당사 상품선정위원회에서 선정한 상품으로 투자 결과에 따라 투자원금의 일부 또는 전부의 손실이 발생할 수 있으며, 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(규정상배당가능 이익의 90% 이상을 의무 배당)

※기준일:2025.11.25
출처:Fn가이드

종목명	위험등급	주요 투자 대상	시가총액 (억원)	상장일
맥쿼리인프라	높은위험	백양터널, 인천대교 등 국내 인프라	55,268	2006.03.15
SK리츠	높은위험	서린빌딩, 종로타워, 전국 116개 SK주유소	15,764	2021.09.14
KB발해인프라	높은위험	신대구부산고속도로, 남양주도시고속도로,용마터널 등	11,740	2024.11.29
롯데리츠	높은위험	롯데백화점 강남점 등 롯데 계열 부동산	11,458	2019.10.30
ESR켄달스퀘어리츠	높은위험	수도권 및 영남권 소재 19개 물류센터	10,926	2020.12.23
한화리츠	높은위험	여의도 한화손해보험빌딩 등 한화그룹 금융계열 5개 오피스	7,283	2023.03.27
신한알파리츠	높은위험	판교 그레이스, 용산 더프라임타워	6,773	2018.08.08
제이알글로벌리츠	높은위험	벨기에 브뤼셀 파이낸스 타워, 미국 맨해튼 498 Seventh Ave.	5,902	2020.08.07
코람코라이프인프라리츠	높은위험	전국 각지의 169개 주유소	4,497	2020.08.31
삼성FN리츠	높은위험	강남 테헤란로 대치타워, 중구 에스원빌딩	4,143	2023.04.10
KB스타리츠	높은위험	벨기에 갤럭시타워, 영국 삼성 유럽 HQ	3,691	2022.10.06
디앤디플랫폼리츠	높은위험	세미콜론 문래, 백암 FASSTO, Amazon Japan 일본 허브 물류센터	3,059	2021.08.27
이지스밸류리츠	높은위험	서울 중구 소재의 태평로 빌딩	3,031	2020.07.16
이리츠코크렙	높은위험	NC백화점 야탑점 포함 5개 아울렛	3,028	2018.06.27
코람코더원리츠	높은위험	서울 여의도 하나금융투자빌딩	2,780	2022.03.28
대신밸류리츠	높은위험	대신파이낸스센터(대신343)	2,705	2025.07.10
신한서부티엔디리츠	높은위험	용산 그랜드 머큐어 호텔, 인천 스퀘어원 복합 쇼핑몰	2,074	2021.12.10
NH올원리츠	높은위험	분당스퀘어 업무시설, 에이원 당산, 도지물류센터	1,920	2021.11.18
이지스레지던스리츠	높은위험	더샵부평 3,578세대	1,471	2020.08.05
미래에셋글로벌리츠	높은위험	Amazon Houston, FedEx Tampa	1,042	2021.12.03
NH프라임리츠	높은위험	서울스퀘어, 삼성물산 서초사옥	912	2019.12.05
미래에셋맵스리츠	높은위험	센트럴 푸르지오시티 상업시설	691	2020.08.05
신한글로벌액티브리츠	높은위험	미국주정부기관 장기입차100%(정부인프라51.5%, 물류16%)	562	2024.07.01
마스턴프리미어리츠	높은위험	프랑스 아마존 물류센터, 크리스털파크 오피스	478	2022.05.31
케이탑리츠	높은위험	부산 주디스타화 본관, 완정빌딩	461	2012.01.31

투자자 유의사항

- ※ 투자자는 금융투자상품에 대하여 미래에셋증권으로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 투자 전 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어 보시기 바랍니다.
- ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
- ※ 금융투자상품은 자산가격변동, 환율 변동, 신용등급 하락, 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.
- ※ 합성총보수비용/비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산연평균잔액(보수, 비용 차감 후 기준)으로 나누어 산출합니다.
- ※ (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.
- ※ 주식거래시 수수료(ETF포함)는 0.139%~0.49%, 다이렉트계좌 0.013%~0.49%(KRX, NXT 포함/대표수수료 기재)이며, 기타 자세한 사항은 홈페이지 등을 참고하시기 바랍니다. NXT(넥스트 트레이드)는 자본시장법상 다자간 매매 체결회사로 대체거래소(ATS: Alternative Trading System)입니다.
- ※ ETF 거래 수수료가 별도로 발생할 수 있습니다.

