

『하나은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 1』 상품설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 『금융소비자 보호에 관한 법률』 및 관련 규정에 의거, 은행의 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공되며, 사전지정운용제도(디폴트옵션)의 주요내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 사전지정운용제도란 확정기여형퇴직연금(DC)과 개인형퇴직연금(IRP) 가입자가 퇴직연금 운용상품을 스스로 선정 및 운용하지 않을 경우 사전에 지정된 운용방법(디폴트옵션)으로 운용하는 제도를 말하며, 디폴트옵션 상품은 고용노동부 심의위원회 심의 및 고용노동부장관의 승인을 받아 제공됩니다.
- ◆ 이 디폴트옵션 포트폴리오는 원리금보장상품과 다수의 집합투자증권(펀드)으로 구성되는데, 이 상품설명서는 개별 상품의 투자설명서와 별도로, 포트폴리오 차원에서 판매사가 가입자에게 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서 포트폴리오 편입상품에 대한 자세한 정보는 개별 상품의 약관, 상품설명서 및 (간이)투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
- ◆ 이 디폴트옵션 포트폴리오는 일반 예금과 달리 원금의 일부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다. 이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “5천만원까지” (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.
- ◆ [주의] 가입자께서 설명 내용을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취 기록을 남길 경우, 추후 권리 구제가 어려울 수 있습니다.

■ 설명의무 이행 확인

가입하신 금융투자상품에 대해 판매직원이 설명한 내용과 이 설명서의 내용은 동일합니다.	작성일자	
	판매직원	(인/서명)
상품설명서 내용에 대하여 충분히 설명 듣고 이해하였음을 확인합니다.	가입자	(인/서명)
	대리인	(인/서명)

1. 가입정보 및 투자위험등급의 의미

상품명		하나은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 1			
판매회사가 정한 디폴트옵션 위험등급		중위험 (3등급)			
해당 위험등급으로 정해진 이유		개별 구성상품의 위험등급을 구성비중별로 가중평균한 포트폴리오 위험등급 적용			
금융상품의 상세 내용		상품제공기관이 작성하고 판매직원이 제공한 투자설명서 등을 반드시 확인하시기 바랍니다.			
유동성 위험	중도환매 불가	중도환매시 비용발생	중도환매 허용	※ 중도환매 수수료 관련 세부내용은 상품설명서와 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.	
	해당사항없음	해당	해당		

디폴트옵션 위험등급	초고위험 (1등급)	고위험 (2등급)	중위험 (3등급)	저위험 (4등급)	초저위험 (5등급)
투자설명서상 펀드 위험등급	매우높은위험 (1등급)	높은위험 (2등급)	다소높은위험 (3등급)	보통위험 (4등급)	낮은위험 (5등급)
디폴트옵션 포트폴리오 위험등급	적정투자성향	개별 상품 가중평균 등급 ^{주)}	유의사항		
초고위험 (1등급)	공격투자형	1 ~ 1.8 등급	위험선호도가 (매우)높은 투자자를 위한 상품으로서 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 (매우)높은 수준의 투자수익률을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.		
고위험 (2등급)	적극투자형	1.9 ~ 2.6 등급	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품입니다.		
중위험 (3등급)	위험중립형	2.7 ~ 3.4 등급	투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.		
저위험 (4등급)	안정추구형	3.5 ~ 4.2 등급	투자원금 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 투자자에게 적합한 상품입니다.		
초저위험 (5등급)	안정형	4.3 ~ 5 등급	예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하는 것을 원하지 않는 투자자에게 적합한 상품입니다. 예 · 적금/이율보장형보험은 초저위험으로 분류됩니다.		

주) 디폴트옵션 포트폴리오의 위험등급은 개별 구성상품의 위험등급을 구성비중별로 가중평균하여 적용합니다.

※ 위험등급은 운용실적과 시장상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.



2. 디폴트옵션 포트폴리오 구성상품 상세 내용

상품명	하나은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 1	디폴트옵션 위험등급	중위험(3등급)
고용노동부 승인번호	제 2022-086호	고용노동부 승인일자	2022년 11월 2일
운용전략	대상 가입자의 특성 및 투자위험도 등을 고려해 원리금보장상품을 포함해 최대 3개 상품으로 구성합니다. 장기투자 목적에 적합하도록 글로벌 주식, 채권, 대체자산 등 다양한 자산에 분산투자합니다. 시장상황과 투자목표 등을 고려해 자산배분을 조정하며 장기 가치상승을 추구합니다.		
구성상품	미래에셋전력배분TDF2035혼합자산 자투자신탁O	삼성ETF를담은TDF2035증권투자자산 탁[혼합-재간접형]O(디폴트옵션)	농협은행 디폴트옵션 정기예금 (3년, 재예치)
상품제공기관	미래에셋자산운용	삼성자산운용	농협은행
구성비율	50%	25%	25%
과거수익률/금리	※포트폴리오 구성상품의 수익률, 금리는 변동되는 항목으로 가입시점에 제공되는 상품 자료로 확인하시기 바랍니다.		
중도해지 수수료	해당없음	해당없음	※ 만기 전 해지시 중도해지이율 (특별중도해지에 해당하는 경우에는 특별중도해지이율)적용. 상세한 내용은 약관 및 상품설명서 참조
예금자보호 여부	비대상 (이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.)		대상 (이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “5천만원까지”(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.)
유의사항	•확정기여형퇴직연금(DC) 또는 개인형퇴직연금(IRP)에 가입하였을 때로부터 2주 이내에 가입자의 별도 의사표시가 없 을 경우 사전지정운용방법(디폴트옵션)에 따라 적립금이 운용됩니다. 가입 후 만기가 있는 상품(정기예금, 이율보중형 보험계약 등)으로 운용방법을 선택한 경우에는 해당 상품의 만기일로부터 4주가 지났을 때 통지하고 통지한 날로부터 2주 이내 가입자의 별도 운용지시가 없는 경우 사전지정운용방법에 따라 적립금이 운용됩니다. •구성상품(펀드)의 위험등급은 운용실적과 시장상황 등에 따라 변경될 수 있으며, 그에 따라 디폴트옵션 포트폴리오의 위험등급도 변경될 수 있습니다. •자산배분 비중의 조정이 필요하다고 판단되거나 포트폴리오의 위험등급이 변동되는 경우, 포트폴리오를 구성하는 상 품의 투자설명서에 적시된 운용방법에 중대한 변화가 발생하는 등 부득이한 경우 고용노동부장관의 변경승인을 받아 포트폴리오가 변경될 수 있습니다. 이 경우 퇴직연금사업자(당행)는 사전지정운용방법의 변경 승인을 받은 날로부터 7 일 이내에 가입자에게 변경 사실 등을 통지하고, 이를 희망하지 않는 가입자는 스스로 다른 운용방법을 선택할 수 있습 니다. 변경 승인 후 14일이 지난날부터 퇴직연금사업자(당행)는 기존 가입자의 적립금을 변경된 사전지정운용방법으로 이전하여 운용해야 합니다. •사전지정운용방법에 따라 적립금의 일부 또는 전부가 운용될 경우, 운용하고 있는 전체 퇴직연금 적립금의 위험도가 변경될 수 있습니다. •사전지정운용방법 적용 대상 금액(신규 입금 또는 만기도래금액 등 사전지정운용방법으로 운용되는 경우)이 1만원 미 만인 경우 해당 금액은 현금성대기자산으로 운용됩니다. •예금/이율보중형보험 신규입(재예치일) 당시 영업점 및 인터넷 홈페이지에 고시된 개별 상품별 이자율이 적용됩니다.		

3. 유사한 금융상품과 구별되는 특징

• 디폴트옵션으로 적립금이 운용 중인 가입자는 언제든지 다른 운용방법으로 변경할 수 있습니다. • 디폴트옵션은 3개 이내의 상품으로 포트폴리오를 구성할 수 있으며, 이 경우 개별 상품의 보수는 발생하나 포트폴리오 구성에 따른 추가적인 비용은 발생하지 않습니다. • 퇴직연금에서는 위험자산을 70%까지 편입할 수 있으나, 디폴트옵션 상품은 예외가 인정되어 퇴직연금 적립금의 100%까지 편입이 가능합니다. • 디폴트옵션은 그 자체를 하나의 상품으로 간주하므로, 가입자는 포트폴리오 내 구성 상품에 대해 개별적인 운용지시를 할 수 없습니다. 따라서 가입자가 디폴트옵션 포트폴리오를 매도하는 경우 포트폴리오 내 구성 상품의 비중 대로 이루어집니다. • (원리금보장상품 포함 시) 원리금보장상품을 포함하는 디폴트옵션 포트폴리오는 만기해지 포함 3회에 한하여 분할매도가 가능합니다.
--



4. (발생 가능한 불이익 사항) 민원·상담이 빈번하여 속지가 필요한 사항

Q1. 기존 가입자도 디폴트옵션 상품을 반드시 선정해야 하나요?

퇴직연금 가입자의 디폴트옵션 상품 선정은 기존 적립금의 운용방법 등과 관계없이 반드시 이행해야하는 법적 의무사항입니다. 따라서 기존 가입자와 신규 가입자 모두는 1개 디폴트옵션 상품을 선정해야 합니다.

Q2. 디폴트옵션 상품 지정 후 부담금을 납입하면 바로 디폴트옵션 상품으로 운용되나요?

퇴직연금 가입 후 최초 납입하는 부담금에 대해서는 가입자통지와 2주간의 대기기간이 지난 후 디폴트옵션 상품으로 운용됩니다. 이후에 납입하는 부담금은 별도의 가입자통지와 대기기간 없이 바로 디폴트옵션 상품으로 운용됩니다. 만약 최초 부담금이 아직 디폴트옵션 상품으로 운용되지 않은 상태(2주간의 대기기간 중)에서 2회차 부담금이 납입될 경우 가입자통지는 생략하고 최초 부담금이 디폴트옵션 상품으로 운용되는 시점에서 2회차 부담금도 함께 운용됩니다.

Q3. 디폴트옵션 상품을 지정하면 기존 상품 만기일에 바로 디폴트옵션 상품으로 운용되나요?

기존 상품 만기 후 4주가 지난 시점까지도 가입자가 운용지시를 하지 않는 경우, “만기가 도래한 적립금이 2주 후 사전지정운용방법(디폴트 옵션)으로 운용됨”을 통지받게 됩니다. 통지 후 2주가 지났음에도 별도의 운용지시가 없는 경우 사전에 지정하신 디폴트옵션 상품으로 운용됩니다. 즉, 기존 상품 만기 후 6주 동안 운용지시를 아니하는 경우에 디폴트옵션 상품으로 운용됩니다.

Q4. 디폴트옵션 상품을 지정하면 예금 등 기존의 원리금보장상품 만기 자동재예치는 어떻게 되나요?

사전지정운용제도가 도입됨에 따라 기존의 원리금보장상품 자동재예치는 불가합니다. 다만, 펀드와 원리금보장상품이 혼합된 디폴트옵션 상품으로 운용 중인 경우 편입된 원리금보장상품에 대해서는 예외적으로 자동재예치가 진행됩니다. 원리금보장상품으로만 구성된 디폴트옵션 상품의 경우 만기도래 시 가입자통지(4주) 및 대기기간(2주) 등 6주의 적용 절차가 진행됩니다.

Q5. 펀드와 같은 실적배당형 상품에 적립금을 투자한 경우에도 디폴트옵션 상품으로 운용되나요?

만기가 없는 실적배당형 상품에 투자한 경우 디폴트옵션이 적용되지 않습니다. 다만, 실적배당형 상품 중에서 만기가 존재하는 상품에 대해 만기도래 후 별도의 운용 지시가 없는 경우 사전 안내를 거쳐 디폴트옵션 상품으로 운용됩니다.

Q6. 다수의 상품으로 구성된 디폴트옵션 상품에서 개별 구성상품을 각각 별도로 운용지시(매수/매도) 할 수 있나요?

포트폴리오를 그 자체를 하나의 상품으로 간주합니다. 따라서 포트폴리오형 사전지정운용방법을 선택한 가입자는 자신의 적립금이 해당 사전지정운용방법으로 운용될 때, 포트폴리오 구성 상품에 대해 개별적인 운용지시를 할 수 없습니다.

Q7. 디폴트옵션 상품으로의 운용을 중단하고 다른 상품으로 운용하기 위한 방법이 있나요?

가입자는 디폴트옵션으로 운용 중인 적립금의 일부 또는 전부를 매도하거나 다른 상품으로 운용하는 방법을 통해 옵트아웃(Opt-out)을 할 수 있습니다. 옵트아웃이란 가입자가 사전에 지정해둔 디폴트옵션 상품을 다른 디폴트옵션 상품으로 바꾸는 것을 의미하는 것이 아니라 기존에 디폴트옵션 상품으로 운용하던 적립금의 일부 또는 전부를 매도하고 다른 운용방법으로 운용지시하는 것을 의미합니다. 다만, 원리금보장상품의 경우 변경하는 시점에 따라 중도해지 패널티가 적용되어 약정된 금리를 받지 못할 수 있습니다.

Q8. 디폴트옵션 상품 선정 이후 실제 적용시점까지 상당한 기간이 소요되어 ‘투자성향분석의 유효기간’이 지났거나, 가입자의 투자성향이 사전에 지정한 디폴트옵션 상품과 달라진 경우 어떻게 해야 하나요?

디폴트옵션 상품의 선정 시점과 적용 시점의 차이로 인해 투자성향이 기존과 달라지거나 유효기간이 만료되는 경우라 하더라도 기존에 선정한 디폴트옵션 상품을 적용할 수 있습니다. 다만, 가입자께서 희망하시는 경우 변경된 투자성향에 맞는 다른 사전지정운용방법으로 변경도 가능합니다.

Q9. 디폴트옵션 상품을 운용할 때 부담해야하는 비용에는 무엇이 있나요?

디폴트옵션 상품을 구성하는 펀드에 대한 비용은 발생하나 포트폴리오 구성에 따른 추가적인 비용은 발생하지 않습니다. 구성 펀드의 운용구조를 살펴보면 판매사, 운용사, 수탁사, 사무관리사가 관여하게 되며, 이러한 기관별로 보수가 발생합니다. 판매보수, 운용보수, 수탁보수, 사무관리보수 등은 투자원금에는 영향을 미치지 않으나 순자산총액 산출 시 차감되는 비용입니다.



5. 투자자의 권리보호 안내

구분	내용
디폴트옵션 상품 승인취소에 따른 절차에 관한 사항	• 디폴트옵션 상품은 다음의 사유 등이 발생할 경우 [근로자퇴직급여보장법] 및 관련 법령, 규칙 등에 따라 고용노동부의 심의 및 승인을 거쳐 취소될 수 있습니다. 1. 금융시장 변화에 대응하거나 자산관리와 운용을 위해 필요하다고 판단되는 경우 2. 위험등급이 변경되는 등 승인요건을 갖추지 못하거나 가입자 보호가 긴급히 필요한 경우 • 이 경우 퇴직연금사업자(당행)는 가입자에게 다음의 사항을 즉시 통지하여야 합니다. 1. 승인취소사유 2. 승인 취소된 디폴트옵션 상품의 해지 방법 및 절차에 관한 사항 3. 다른 디폴트옵션 상품을 포함한 3가지 이상 운용방법에 관한 정보로서 사전지정운용제도의 운영에 관한 사항 등 • 통지를 받은 가입자가 다른 운용방법을 선택한 경우 가입자의 적립금은 해당 운용방법으로 이전하여 운용되며, 퇴직연금사업자(당행)는 적립금을 이전한 운용방법에 대한 정보를 가입자에게 제공합니다. 퇴직연금사업자(당행)의 통지에도 불구하고 가입자가 다른 운용방법을 선정하지 않은 경우에는 가입자의 적립금을 승인 취소된 사전지정운용방법과 같은 위험등급의 사전지정운용방법으로 이전하여 운용할 수 있습니다. 이 경우 가입자의 적립금을 이전하여 운용한다는 사실과 이전한 운용방법에 관한 정보를 가입자에게 제공합니다.
위법계약해지권	• [금융소비자 보호에 관한 법률]에서 규정한 위법계약 해지 사유가 있음을 고객이 서면 등으로 제시 하는 경우, 해당 계약은 위약금 등 수수료 부과 없이 해지가 가능 합니다. • 만약 금융소비자의 요구가 정당한 것으로 판단될 경우, 수수료 등 계약해지와 관련한 추가 비용 부담 없이 계약 해지가 가능합니다.
자료열람 요구권 안내	• 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 은행이 기록 및 유지, 관리하는 다음의 자료에 대한 열람(사본 및 청구 포함)을 요구할 수 있습니다. - 계약체결에 관한 자료, 계약의 이행에 관한 자료, 금융상품 등에 관한 광고 자료, 금융소비자의 권리행사에 관한 자료, 내부통제 기준의 제정 및 운영 등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료 • 은행은 법령, 제3자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유가 있는 경우 이를 금융소비자에게 알리고 자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.
민원처리 및 분쟁조정 절차에 관한 사항	• 이 상품에 대한 문의 사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 영업점, 고객센터(1599-1111) 및 홈페이지(www.kebhana.com) 문의 할 수 있으며, 분쟁이 발생할 경우 금융소비자보호법 제36조 1항에 따라 금융감독원(1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.



『하나은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 1』 상품설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 『금융소비자 보호에 관한 법률』 및 관련 규정에 의거, 은행의 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공되며, 사전지정운용제도(디폴트옵션)의 주요내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 사전지정운용제도란 확정기여형퇴직연금(DC)과 개인형퇴직연금(IRP) 가입자가 퇴직연금 운용상품을 스스로 선정 및 운용하지 않을 경우 사전에 지정된 운용방법(디폴트옵션)으로 운용하는 제도를 말하며, 디폴트옵션 상품은 고용노동부 심의위원회 심의 및 고용노동부장관의 승인을 받아 제공됩니다.
- ◆ 이 디폴트옵션 포트폴리오는 원리금보장상품과 다수의 집합투자증권(펀드)으로 구성되는데, 이 상품설명서는 개별 상품의 투자설명서와 별도로, 포트폴리오 차원에서 판매사가 가입자에게 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서 포트폴리오 편입상품에 대한 자세한 정보는 개별 상품의 약관, 상품설명서 및 (간이)투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
- ◆ 이 디폴트옵션 포트폴리오는 일반 예금과 달리 원금의 일부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다. 이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “5천만원까지” (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.
- ◆ **[주의]** 가입자께서 설명 내용을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취 기록을 남길 경우, 추후 권리 구제가 어려울 수 있습니다.

■ 설명의무 이행 확인

가입하신 금융투자상품에 대해 판매직원이 설명한 내용과 이 설명서의 내용은 동일합니다.	작성일자	
	판매직원	(인/서명)
상품설명서 내용에 대하여 충분히 설명 듣고 이해하였음을 확인합니다.	가입자	(인/서명)
	대리인	(인/서명)

1. 가입정보 및 투자위험등급의 의미

상품명		하나은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 1			
판매회사가 정한 디폴트옵션 위험등급		중위험 (3등급)			
해당 위험등급으로 정해진 이유		개별 구성상품의 위험등급을 구성비중별로 가중평균한 포트폴리오 위험등급 적용			
금융상품의 상세 내용		상품제공기관이 작성하고 판매직원이 제공한 투자설명서 등을 반드시 확인하시기 바랍니다.			
유동성 위험	중도환매 불가	중도환매시 비용발생	중도환매 허용	※ 중도환매 수수료 관련 세부내용은 상품설명서와 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.	
	해당사항없음	해당	해당		

디폴트옵션 위험등급	초고위험 (1등급)	고위험 (2등급)	중위험 (3등급)	저위험 (4등급)	초저위험 (5등급)
투자설명서상 펀드 위험등급	매우높은위험 (1등급)	높은위험 (2등급)	다소높은위험 (3등급)	보통위험 (4등급)	낮은위험 (5등급)
디폴트옵션 포트폴리오 위험등급	적정투자성향	개별 상품 가중평균 등급 ^{주)}	유의사항		
초고위험 (1등급)	공격투자형	1 ~ 1.8 등급	위험선호도가 (매우)높은 투자자를 위한 상품으로서 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 (매우)높은 수준의 투자수익률을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.		
고위험 (2등급)	적극투자형	1.9 ~ 2.6 등급	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품입니다.		
중위험 (3등급)	위험중립형	2.7 ~ 3.4 등급	투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.		
저위험 (4등급)	안정추구형	3.5 ~ 4.2 등급	투자원금 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 투자자에게 적합한 상품입니다.		
초저위험 (5등급)	안정형	4.3 ~ 5 등급	예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하는 것을 원하지 않는 투자자에게 적합한 상품입니다. 예 · 적금/이율보장형보험은 초저위험으로 분류됩니다.		

주) 디폴트옵션 포트폴리오의 위험등급은 개별 구성상품의 위험등급을 구성비중별로 가중평균하여 적용합니다.

※ 위험등급은 운용실적과 시장상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.



2. 디폴트옵션 포트폴리오 구성상품 상세 내용

상품명	하나은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 1	디폴트옵션 위험등급	중위험(3등급)
고용노동부 승인번호	제 2022-086호	고용노동부 승인일자	2022년 11월 2일
운용전략	대상 가입자의 특성 및 투자위험도 등을 고려해 원리금보장상품을 포함해 최대 3개 상품으로 구성합니다. 장기투자 목적에 적합하도록 글로벌 주식, 채권, 대체자산 등 다양한 자산에 분산투자합니다. 시장상황과 투자목표 등을 고려해 자산배분을 조정하며 장기 가치상승을 추구합니다.		
구성상품	미래에셋전력배분TDF2035혼합자산 자투자신탁O	삼성ETF를담은TDF2035증권투자자산 탁[혼합-재간접형]O(디폴트옵션)	농협은행 디폴트옵션 정기예금 (3년, 재예치)
상품제공기관	미래에셋자산운용	삼성자산운용	농협은행
구성비율	50%	25%	25%
과거수익률/금리	※포트폴리오 구성상품의 수익률, 금리는 변동되는 항목으로 가입시점에 제공되는 상품 자료로 확인하시기 바랍니다.		
중도해지 수수료	해당없음	해당없음	※ 만기 전 해지시 중도해지이율 (특별중도해지에 해당하는 경우에는 특별중도해지이율)적용. 상세한 내용은 약관 및 상품설명서 참조
예금자보호 여부	비대상 (이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.)		대상 (이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “5천만원까지”(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.)
유의사항	•확정기여형퇴직연금(DC) 또는 개인형퇴직연금(IRP)에 가입하였을 때로부터 2주 이내에 가입자의 별도 의사표시가 없을 경우 사전지정운용방법(디폴트옵션)에 따라 적립금이 운용됩니다. 가입 후 만기가 있는 상품(정기예금, 이율보중형 보험계약 등)으로 운용방법을 선택한 경우에는 해당 상품의 만기일로부터 4주가 지났을 때 통지하고 통지한 날로부터 2주 이내 가입자의 별도 운용지시가 없는 경우 사전지정운용방법에 따라 적립금이 운용됩니다. •구성상품(펀드)의 위험등급은 운용실적과 시장상황 등에 따라 변경될 수 있으며, 그에 따라 디폴트옵션 포트폴리오의 위험등급도 변경될 수 있습니다. •자산배분 비중의 조정이 필요하다고 판단되거나 포트폴리오의 위험등급이 변동되는 경우, 포트폴리오를 구성하는 상품의 투자설명서에 적시된 운용방법에 중대한 변화가 발생하는 등 부득이한 경우 고용노동부장관의 변경승인을 받아 포트폴리오가 변경될 수 있습니다. 이 경우 퇴직연금사업자(당행)는 사전지정운용방법의 변경 승인을 받은 날로부터 7일 이내에 가입자에게 변경 사실 등을 통지하고, 이를 희망하지 않는 가입자는 스스로 다른 운용방법을 선택할 수 있습니다. 변경 승인 후 14일이 지난날부터 퇴직연금사업자(당행)는 기존 가입자의 적립금을 변경된 사전지정운용방법으로 이전하여 운용해야 합니다. •사전지정운용방법에 따라 적립금의 일부 또는 전부가 운용될 경우, 운용하고 있는 전체 퇴직연금 적립금의 위험도가 변경될 수 있습니다. •사전지정운용방법 적용 대상 금액(신규 입금 또는 만기도래금액 등 사전지정운용방법으로 운용되는 경우)이 1만원 미만인 경우 해당 금액은 현금성대기자산으로 운용됩니다. •예금/이율보중형보험 신규일(재예치일) 당시 영업점 및 인터넷 홈페이지에 고시된 개별 상품별 이자율이 적용됩니다.		

3. 유사한 금융상품과 구별되는 특징

• 디폴트옵션으로 적립금이 운용 중인 가입자는 언제든지 다른 운용방법으로 변경할 수 있습니다. • 디폴트옵션은 3개 이내의 상품으로 포트폴리오를 구성할 수 있으며, 이 경우 개별 상품의 보수는 발생하나 포트폴리오 구성에 따른 추가적인 비용은 발생하지 않습니다. • 퇴직연금에서는 위험자산을 70%까지 편입할 수 있으나, 디폴트옵션 상품은 예외가 인정되어 퇴직연금 적립금의 100%까지 편입이 가능합니다. • 디폴트옵션은 그 자체를 하나의 상품으로 간주하므로, 가입자는 포트폴리오 내 구성 상품에 대해 개별적인 운용지시를 할 수 없습니다. 따라서 가입자가 디폴트옵션 포트폴리오를 매도하는 경우 포트폴리오 내 구성 상품의 비중 대로 이루어집니다. • (원리금보장상품 포함 시) 원리금보장상품을 포함하는 디폴트옵션 포트폴리오는 만기해지 포함 3회에 한하여 분할매도가 가능합니다.
--



4. (발생 가능한 불이익 사항) 민원·상담이 빈번하여 속지가 필요한 사항

Q1. 기존 가입자도 디폴트옵션 상품을 반드시 선정해야 하나요?

퇴직연금 가입자의 디폴트옵션 상품 선정은 기존 적립금의 운용방법 등과 관계없이 반드시 이행해야하는 법적 의무사항입니다. 따라서 기존 가입자와 신규 가입자 모두는 1개 디폴트옵션 상품을 선정해야 합니다.

Q2. 디폴트옵션 상품 지정 후 부담금을 납입하면 바로 디폴트옵션 상품으로 운용되나요?

퇴직연금 가입 후 최초 납입하는 부담금에 대해서는 가입자통지와 2주간의 대기기간이 지난 후 디폴트옵션 상품으로 운용됩니다. 이후에 납입하는 부담금은 별도의 가입자통지와 대기기간 없이 바로 디폴트옵션 상품으로 운용됩니다. 만약 최초 부담금이 아직 디폴트옵션 상품으로 운용되지 않은 상태(2주간의 대기기간 중)에서 2회차 부담금이 납입될 경우 가입자통지는 생략하고 최초 부담금이 디폴트옵션 상품으로 운용되는 시점에서 2회차 부담금도 함께 운용됩니다.

Q3. 디폴트옵션 상품을 지정하면 기존 상품 만기일에 바로 디폴트옵션 상품으로 운용되나요?

기존 상품 만기 후 4주가 지난 시점까지도 가입자가 운용지시를 하지 않는 경우, “만기가 도래한 적립금이 2주 후 사전지정운용방법(디폴트 옵션)으로 운용됨”을 통지받게 됩니다. 통지 후 2주가 지났음에도 별도의 운용지시가 없는 경우 사전에 지정하신 디폴트옵션 상품으로 운용됩니다. 즉, 기존 상품 만기 후 6주 동안 운용지시를 아니하는 경우에 디폴트옵션 상품으로 운용됩니다.

Q4. 디폴트옵션 상품을 지정하면 예금 등 기존의 원리금보장상품 만기 자동재예치는 어떻게 되나요?

사전지정운용제도가 도입됨에 따라 기존의 원리금보장상품 자동재예치는 불가합니다. 다만, 펀드와 원리금보장상품이 혼합된 디폴트옵션 상품으로 운용 중인 경우 편입된 원리금보장상품에 대해서는 예외적으로 자동재예치가 진행됩니다. 원리금보장상품으로만 구성된 디폴트옵션 상품의 경우 만기도래 시 가입자통지(4주) 및 대기기간(2주) 등 6주의 적용 절차가 진행됩니다.

Q5. 펀드와 같은 실적배당형 상품에 적립금을 투자한 경우에도 디폴트옵션 상품으로 운용되나요?

만기가 없는 실적배당형 상품에 투자한 경우 디폴트옵션이 적용되지 않습니다. 다만, 실적배당형 상품 중에서 만기가 존재하는 상품에 대해 만기도래 후 별도의 운용 지시가 없는 경우 사전 안내를 거쳐 디폴트옵션 상품으로 운용됩니다.

Q6. 다수의 상품으로 구성된 디폴트옵션 상품에서 개별 구성상품을 각각 별도로 운용지시(매수/매도) 할 수 있나요?

포트폴리오를 그 자체를 하나의 상품으로 간주합니다. 따라서 포트폴리오형 사전지정운용방법을 선택한 가입자는 자신의 적립금이 해당 사전지정운용방법으로 운용될 때, 포트폴리오 구성 상품에 대해 개별적인 운용지시를 할 수 없습니다.

Q7. 디폴트옵션 상품으로의 운용을 중단하고 다른 상품으로 운용하기 위한 방법이 있나요?

가입자는 디폴트옵션으로 운용 중인 적립금의 일부 또는 전부를 매도하거나 다른 상품으로 운용하는 방법을 통해 옵트아웃(Opt-out)을 할 수 있습니다. 옵트아웃이란 가입자가 사전에 지정해둔 디폴트옵션 상품을 다른 디폴트옵션 상품으로 바꾸는 것을 의미하는 것이 아니라 기존에 디폴트옵션 상품으로 운용하던 적립금의 일부 또는 전부를 매도하고 다른 운용방법으로 운용지시하는 것을 의미합니다. 다만, 원리금보장상품의 경우 변경하는 시점에 따라 중도해지 패널티가 적용되어 약정된 금리를 받지 못할 수 있습니다.

Q8. 디폴트옵션 상품 선정 이후 실제 적용시점까지 상당한 기간이 소요되어 ‘투자성향분석의 유효기간’이 지났거나, 가입자의 투자성향이 사전에 지정한 디폴트옵션 상품과 달라진 경우 어떻게 해야 하나요?

디폴트옵션 상품의 선정 시점과 적용 시점의 차이로 인해 투자성향이 기존과 달라지거나 유효기간이 만료되는 경우라 하더라도 기존에 선정한 디폴트옵션 상품을 적용할 수 있습니다. 다만, 가입자께서 희망하시는 경우 변경된 투자성향에 맞는 다른 사전지정운용방법으로 변경도 가능합니다.

Q9. 디폴트옵션 상품을 운용할 때 부담해야하는 비용에는 무엇이 있나요?

디폴트옵션 상품을 구성하는 펀드에 대한 비용은 발생하나 포트폴리오 구성에 따른 추가적인 비용은 발생하지 않습니다. 구성 펀드의 운용구조를 살펴보면 판매사, 운용사, 수탁사, 사무관리사가 관여하게 되며, 이러한 기관별로 보수가 발생합니다. 판매보수, 운용보수, 수탁보수, 사무관리보수 등은 투자원금에는 영향을 미치지 않으나 순자산총액 산출 시 차감되는 비용입니다.



5. 투자자의 권리보호 안내

구분	내용
디폴트옵션 상품 승인취소에 따른 절차에 관한 사항	• 디폴트옵션 상품은 다음의 사유 등이 발생할 경우 [근로자퇴직급여보장법] 및 관련 법령, 규칙 등에 따라 고용노동부의 심의 및 승인을 거쳐 취소될 수 있습니다. 1. 금융시장 변화에 대응하거나 자산관리와 운용을 위해 필요하다고 판단되는 경우 2. 위험등급이 변경되는 등 승인요건을 갖추지 못하거나 가입자 보호가 긴급히 필요한 경우 • 이 경우 퇴직연금사업자(당행)는 가입자에게 다음의 사항을 즉시 통지하여야 합니다. 1. 승인취소사유 2. 승인 취소된 디폴트옵션 상품의 해지 방법 및 절차에 관한 사항 3. 다른 디폴트옵션 상품을 포함한 3가지 이상 운용방법에 관한 정보로서 사전지정운용제도의 운영에 관한 사항 등 • 통지를 받은 가입자가 다른 운용방법을 선택한 경우 가입자의 적립금은 해당 운용방법으로 이전하여 운용되며, 퇴직연금사업자(당행)는 적립금을 이전한 운용방법에 대한 정보를 가입자에게 제공합니다. 퇴직연금사업자(당행)의 통지에도 불구하고 가입자가 다른 운용방법을 선정하지 않은 경우에는 가입자의 적립금을 승인 취소된 사전지정운용방법과 같은 위험등급의 사전지정운용방법으로 이전하여 운용할 수 있습니다. 이 경우 가입자의 적립금을 이전하여 운용한다는 사실과 이전한 운용방법에 관한 정보를 가입자에게 제공합니다.
위법계약해지권	• [금융소비자 보호에 관한 법률]에서 규정한 위법계약 해지 사유가 있음을 고객이 서면 등으로 제시 하는 경우, 해당 계약은 위약금 등 수수료 부과 없이 해지가 가능 합니다. • 만약 금융소비자의 요구가 정당한 것으로 판단될 경우, 수수료 등 계약해지와 관련한 추가 비용 부담 없이 계약 해지가 가능합니다.
자료열람 요구권 안내	• 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 은행이 기록 및 유지, 관리하는 다음의 자료에 대한 열람(사본 및 청구 포함)을 요구할 수 있습니다. - 계약체결에 관한 자료, 계약의 이행에 관한 자료, 금융상품 등에 관한 광고 자료, 금융소비자의 권리행사에 관한 자료, 내부통제 기준의 제정 및 운영 등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료 • 은행은 법령, 제3자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유가 있는 경우 이를 금융소비자에게 알리고 자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.
민원처리 및 분쟁조정 절차에 관한 사항	• 이 상품에 대한 문의 사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 영업점, 고객센터(1599-1111)및 홈페이지(www.kebhana.com)문의 할 수 있으며, 분쟁이 발생할 경우 금융소비자보호법 제36조 1항에 따라 금융감독원(1332)등에 도움을 요청하실 수 있습니다.

