

<연금저축 신청안내>

2016년 단체교섭 체결에 따라 2017년부터 연금저축이 새로이 지원됩니다.

신청방법 및 관련 Q&A를 공지하오니, 연금저축 신청 시 참고하시기 바랍니다.

□ 신청안내

- 신청대상 : 전 직원(계약직 제외)
- 신청기간 : 2016.12.23(금) ~ 2017.1.4(수) 18:00
- 신청경로 : ERP > HR > 개인업무 > 복지후생 > 연금저축 > 연금저축 신청
 - * 제안서 게시 : ERP > HR > 개인업무 > 복지후생 > 연금저축 > 연금저축 안내
- 회사지원 금액 및 기간 : 최초 지원일로부터 10년간 매월 5만원씩

※ 유의사항

1. 과거와 현재의 수익률이 미래의 수익률을 보장하지 않습니다.
다른 사람의 선택이 아닌 본인 투자성향, 노후자금 준비여력 등을 고려하여 가입상품을 신중히 선택하시기 바랍니다.
2. 회사에서 지원 중인 상품에 '17년 이후 지속 납입을 하고자 하는 직원께서는 가입중인 금융기관에 연락하시어 계약연장 여부 및 연장방법에 대해 반드시 확인하여 주시기 바랍니다.
3. 기존 연금저축보험에 가입중인 직원은 가입상품에 따라 납입종료일이 다를 수 있습니다. 반드시 가입중인 금융기관에 확인하시어 미납으로 인한 보험실효 등의 불이익이 발생하지 않도록 주의하시기 바랍니다.

연금저축 가입 시 유의할 점

I. 과거와 현재의 수익률이 미래의 수익률을 보장하지 않습니다.

다른 사람의 선택이 아닌 본인 투자성향, 노후자금 준비 여력 등을 고려하여 가입상품을 신중히 결정하시기 바랍니다.

II. 증권사의 연금저축펀드는 주식투자비중이 높아 기대수익률을 높일 수 있으나, 높은 변동성으로 원금손실 가능성이 있습니다.

III. 생명·손해보험사의 연금저축보험은 납입한 보험료에서 사업비를 차감한 금액에 공시이율을 적용하여 적립되므로 계약 초기에는 마이너스(-) 수익률이 발생하여 계약해지 시 환급금이 납입금액보다 적을 수 있습니다.

IV. 은행의 연금저축신탁은 원금이 보장되는 안정적인 상품인 대신 기대 수익률은 타상품 대비 저조할 수 있습니다.

V. 본인이 가입하신 연금저축상품의 수익률이 낮은 경우에는, 중도해지보다는 계좌이동제도를 통해 다른 연금저축 상품으로 이동하시는 것이 유리합니다.



보험사

상품 제안서

교보생명 '연금저축교보연금보험' 상품제안서

교보생명보험주식회사

1. 제안 상품

구분	상품명	내용
납입기간 5년이상 (세제적격)	연금저축교보연금보험	연말정산 세액공제 혜택

< 납입기간별 및 거치기간에 따른 주계약 보험료 납입한도 >

구분	납입기간				
	5년납	7년납	10년납	15년납	20년납
최저보험료	8~50만원	9~50만원	13~40만원	7~30만원	5~10만원

※ 거치기간에 따라 최저보험료 차등

2. 최저 보증이율

가입 후 5년 미만	가입 후 5년 이상 ~ 10년 미만	가입 후 10년 이상
연복리 1.25%	연복리 1.0%	연복리 0.75%

3. 상품 특징

- ① 시중 실세금리를 반영한 공시이율을 적용하여 안정적인 연금을 지급하며, 종신연금형의 경우 장수할수록 더욱 유리합니다. (종신연금형 또는 확정기간연금형 선택)
- ② 당해년도에 납입한 연금저축과 추가납입하는 퇴직연금보험료를 합산하여 연간납입액(700만원 한도)의 13.2%(또는 지방소득세 포함 16.5%)를 세액공제 받을 수 있습니다.
 - 연금저축은 연간 400만원 한도 [종합소득금액이 1억원 (근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원) 초과인 경우 연간 300만원 한도]
 - 총급여액 5,500만원(종합소득 4,000만원)초과의 경우 13.2% 세액공제
총급여액 5,500만원(종합소득 4,000만원)이하의 경우 16.5% 세액공제
- ③ 연금수령요건을 충족할 경우 과세
 - 연금수령요건 : 만 55세이후 가입일로부터 5년 경과후 연금수령한도 내에서 수령
 - 연금소득세 부과(지방소득세 포함) : 연금수령나이가 55세이상 70세미만 : 종신연금형 이외의 형태로 연금을 수령할 경우 5.5%, 종신연금형으로 수령할 경우 4.4%,
연금수령나이가 70세 이상 80세미만 : 4.4%, 연금수령나이가 80세 이상 : 3.3%
- ④ 연간 총 기본보험료의 200% 이내에서 연금개시 전 보험기간 중 보험료 추가납입이 가능합니다. (추가납입할 때 소정의 계약관리비용이 공제됩니다)
 - 기본보험료와 추가납입보험료의 연간 합계액(연금계좌를 취급하는 금융회사에 가입한 연금계좌합계액)은 1,800만원 이내입니다.

4. 유의사항

- ① 계약을 해지하거나 연금 이외의 형태로 받는 경우 등 연금수령요건을 충족하지 못하는 경우

연금수령요건을 충족하지 못하는 금액에 대해 기타소득세 16.5%(지방소득세 1.5%포함) 과세됩니다.

※ 다만, 계약자의 사망, 천재지변 등 법령에서 정한 사유에 해당할 경우 연금소득세

(적용세율 5.5%~3.3%, 지방소득세 포함)

② 보험료 납입 **일시중지제도**를 통하여 계약일로부터 **3년 이후부터 납입기간 중 신청가능**하며

1회 신청당 신청일로부터 1년으로 하고 신청가능 횟수는 연단위로 **최대 3회까지** 신청가능

5. 경과 기간별 해지 환급금율 예시 (*기본보험료 : 153,846 원, **2.5%할인** 실납입보험료 150,000 원)

※ 예시기준 : 남 30 세, 10 년납 60 세 연금개시 , 공시이율 2.41% (매월변동)

○ 작성기준일 : 2017. 1. 2일 기준(단, 공시이율은 2016.12월 기준)

(단위:원)

경과 기간	현재 공시이율 2.41% 가정			최저 보증이율 가정		
	실납입보험료	해지환급금	환급율(%)	실납입보험료	해지환급금	환급율(%)
1년	1,800,000	1,356,489	75.4%	1,800,000	1,346,104	74.8%
2년	3,600,000	3,135,089	87.1%	3,600,000	3,094,661	86.0%
3년	5,400,000	4,955,240	91.8%	5,400,000	4,864,394	90.1%
4년	7,200,000	6,817,943	94.7%	7,200,000	6,655,566	92.4%
5년	9,000,000	8,724,224	96.9%	9,000,000	8,468,448	94.1%
6년	10,800,000	10,675,132	98.8%	10,800,000	10,279,622	95.2%
7년	12,600,000	12,671,743	100.6%	12,600,000	12,108,363	96.1%
8년	14,400,000	14,701,798	102.1%	14,400,000	13,941,176	96.8%
9년	16,200,000	16,780,777	103.6%	16,200,000	15,792,317	97.5%
10년	18,000,000	18,909,859	105.1%	18,000,000	17,661,969	98.1%
15년	18,000,000	21,109,662	117.3%	18,000,000	18,150,841	100.8%
20년	18,000,000	23,587,629	131.0%	18,000,000	18,658,323	103.7%
25년	18,000,000	26,378,935	146.5%	18,000,000	19,185,122	106.6%
30년	18,000,000	29,523,201	164.0%	18,000,000	19,731,975	109.6%

※ **사업비**(기본보험료 대비 비율): 1회차~84회차 : 9.98%, 85회차~120회차 : 7.78%, 납입후 : 1.95%

6. 연금수령액 예시(연간)

(단위 : 원, 연간)

구분	종신연금				확정연금			일시금
	10년 보증형	20년 보증형	30년 보증형	100세 보증형	10년 지급	20년 지급	30년 지급	
공시이율	1,300,502	1,280,331	1,223,395	1,099,235	3,262,290	1,824,454	1,354,109	29,523,201
최저보증	678,065	667,490	632,719	547,084	2,030,052	1,052,930	727,828	19,731,975

※ 상기 해지환급금 및 연금액 예시는 세전금액이며, 공시이율에 따라 변동될 수 있습니다.

7. 기타

○ KT 임직원이 교보생명예 종신보험, 암보험 등 보장성보험 가입시 : **1.5% 할인혜택**

○ 보험상담 : 교보생명 **고객만족센터**(지역번호 없이) **1588-1001**



01 스마트 연금보험 1701 상품현황

(2016.12.15)

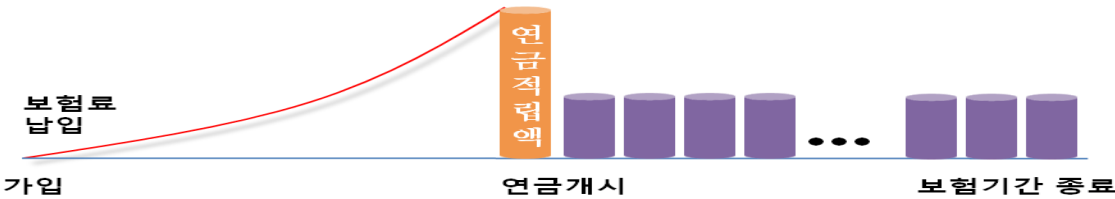
<남자 45세, 55세 연금개시, 납입기간 10년, 월납보험료 30만원,순수연금플랜,원 %>

경과 기간	납입 보험료	해지환급금 및 적립금					
		최저보증이율		「평균공시이율과 공시이율」중 작은이율		공시이율	
		해지 환급금	환급률	해지 환급금	환급률	해지 환급금	환급률
1년	3,600,000	3,198,160	88.8%	3,219,470	89.4%	3,219,470	89.4%
2년	7,200,000	6,727,380	93.4%	6,810,140	94.6%	6,810,140	94.6%
3년	10,800,000	10,300,210	95.4%	10,486,000	97.1%	10,486,000	97.1%
5년	18,000,000	17,578,850	97.7%	18,101,510	100.6%	18,101,510	100.6%
7년	25,200,000	24,931,310	98.9%	26,082,960	103.5%	26,082,960	103.5%
10년	36,000,000	36,111,470	100.3%	38,656,940	107.4%	38,656,940	107.4%

- 주1> 상기에시금액(률) 중 “최저보증이율”은 경과기간 5년 이하 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이하 1.0%, 10년 초과 0.5%로 적립, 산출한 금액(률)입니다.
- 주2> 상기에시금액(률) 중 “평균공시이율과 공시이율 중 작은 이율”은 감독규정 제1-2 제18호에 따른 평균공시이율 (2017.1.현재 3.0%)과 이 계약의 공시이율(2016.12.현재 2.4%)중 작은 이율을 기준으로 적립,산출한 금액(률)이며, “공시이율”은 이 계약의 공시이율(2016.12.현재2.4%)로 적립,산출한 금액(률)입니다.

■ 최저보험료 관련 - 저축성보험에 대한 감독규정
제1보험기간(납입기간+거치기간)이 10년인 경우 최저보험료 30만원 이상 가입 가능합니다.
제1보험기간(납입기간+거치기간)이 21년인 이상인 경우 최저보험료 10만원 이상 가입 가능합니다.
제1보험기간(납입기간+거치기간)이 11년~20년인 경우 최저보험료가 상이하오니 상담 후 가입 가능합니다.

02 스마트 연금보험 1701 연금지급예시



<남자 45세, 55세 연금개시, 납입기간 10년, 월납보험료 30만원, 순수연금플랜, 원>

연금지급기간	연금예시액	
	매월 지급액(공시이율)	매월 지급액(최저보증이율)
10년	매월 359,670 원 × 120회 총 43,160,400 원	매월 314,440 원 × 120회 총 37,732,800 원

03 스마트 연금보험 1701 연금저축계좌 세제제도

구분	저축액 납입시	연금외수령	연금수령
세제종류	세액공제 혜택	기타소득세 (16.5%, 지방소득세 포함)	연금소득세

04 스마트 연금보험 1701 상담 연락처

구분	부서 대표번호(상담가능)	회사 대표번호(상담불가)	비고
연락처	02) 2262-2156/2157	1588-0100	



05 스마트 연금보험 1701 기본비용 및 수수료

<기준 : 남자 45세, 납입기간 10년, 55세 연금개시, 연금지급기간 10년, 월납보험료 30만원>

구 분	목 적	시 기	비 용
보험관계비용	계약체결비용	매월	10년 이내 : 기본보험료의 1.83% (5,496원) 10년 초과 : 해당없음
	계약관리비용	매월	납입기간이내 : 기본보험료의 3.12% (9,350원) 납입기간이후 : 기본보험료의 0.67% (2,000원)
보증비용	만기보험금 보증	-	해당없음
연금수령기간 중 비용	연금수령기간중의 관리비용	연금수령시	연금연액의 0.5%

■ 해지공제비용

경과시점	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	7년이상
해지공제금액(만원)	25	21	16	12	8	4	0	0
해지공제비율(%)	6.9	2.9	1.5	0.9	0.5	0.2	0.0	0.0

■ 유지기간별 사업비 수준

10년이내	10년초과 20년이내
기본보험료의 4.95%(14,846원)	기본보험료의 0.67%(2,000원)

주> “보험관계비용→계약관리비용→납입기간이후”의 경우 거치기간이 있는 계약에 해당하는 사항으로 상기 가입 예시(남자 45세, 납입기간10년, 55세 연금개시, 연금지급기간 10년, 월납보험료 30만원)에는 적용되지 않습니다.

06 연금저축손해보험 스마트 연금보험1701 상품설명

■ 상품개요

금리연동형 상품으로 공시이율에 따라 해지환급금 및 연금액이 변동(예금자보호대상)

연금개시나이 및 연금지급기간을 연금개시전까지 선택/변경이 가능

유배당상품으로 회사의 운용수익에 따라 매년 계약자 배당금이 발생하며 연금액에 합산하여 지급

[과거 5년간의 배당률 및 배당실적]

<자료작성기준일: 매년도 회계연도말 기준, 단위 : %, 백만원>

구 분	이자율차배당		위험률차배당		사업비차배당		합계
	기준율	금액	기준율	금액	기준율	금액	
FY'11	5.0	4,524	-	-	35.0	4,042	8,566
FY'12	6.0	10,148	-	-	10.0	1,594	11,742
FY'13	5.3	8,411	-	-	5.0	597	9,008
FY'14	4.6	8,491	10.0	302	10.0	1,718	10,511
FY'15	4.1	5,598	10.0	191	10.0	1,444	7,233

■ 공시이율 산출 및 적용

산출방식 : 회사의 운용자산이익률과 외부지표금리수익률(국고채,회사채,통화안정증권)을 반영하여 산출

적용기간 : 매월 1일 회사가 정하는 이율로 하여, 매월 1일부터 당월말일까지 1개월간 확정 적용

최저보증이율 : 경과기간 5년 이하 : 1.25%, 5년 초과 10년 이하 : 1.0%, 10년 초과 : 0.5%입니다

■ 보험료 할인에 관한 사항

피보험자수	5~9명	10~99명	100명 이상
할인율		1%	2%

연금으로 한 번, 세액공제로 한 번 더
직장인을 웃게 하는 연금보험을 만나보세요

미래를 위해 현재의 행복도 놓칠 수 없겠죠?
다양한 은퇴설계로 미래를 위한 탄탄한 준비와
세액공제로 현재의 만족까지 드리는 기본 좋은
연금보험이 두 배의 기쁨을 드립니다



1 세액공제 절세효과

- 연금계좌 납입액합산 **400만원** 한도의 **13.2%**(지방소득세 포함) 세액공제 가능.
(단, 근로소득만 있는 경우 총 급여액 **5천 500만원 이하**인 경우 납입보험료의 **16.5%**(지방소득세 포함) 세액공제)
 - 전년도 공제한도 초과납입금을 당해연도 납입금으로 전환하여 세액공제혜택 가능.
 - 연금수령요건 충족시 연금소득세 부과.
- ※ 상기 세율은 관련세법에 따라 달라질 수 있습니다.

2 안정적인 연복리로 재테크효과

- 단리가 아닌 연복리 공시이율 **2.36%**(2016년 12월 기준) 적용한 금리연동형 상품으로
저금리시대의 안정적인 재테크 방법 중 훌륭한 대안을 제시함.(사업비 차감후 적립금에 적용)

3 다양한 은퇴설계 가능

- 평생 동안 연금혜택이 있는 조기집중 종신연금형.
(10년/15년/20년/90세/100세 집중기간 보증, 2~4배 지급배수)
- 계획적인 은퇴생활을 누릴 수 있는 확정연금형 중 선택 가능.
(10년 확정/15년 확정/20년 확정/25년 확정/30년 확정/100세 확정)

유의사항

가. 연금형태로 수령시

- 연금계좌 에서 인출시 관련소득세법에서 정하는 연금수령요건을 충족하는 금액은 **3.3~ 5.5%**의 세율로 원천징수(연금소득세)
- 연간 연금소득금액(국민연금 등 제외)이 **1,200만원**을 초과하는 경우 종합소득세 신고

나. 연금외의 형태로 수령시

- 연금계좌에서 세액공제 받은 금액 및 운용수익을 연금외수령(**중도해지 등**)시
기타소득으로 분리과세(**16.5%**)
- 연금개시후 소득세법에서 정한 의료목적인출금액은 연금소득분리과세(**3.3%~5.5%**)

다. 사망시 과세

- 계약자의 사망 등 부득이한 사유(사망,3개월이상의 요양, 천재지변, 파산 등)로
연금저축이 해지되는 경우에는 **3.3%~5.5%**의 세율로 원천징수함.(연금소득세율로 분리과세)

라. 연금저축계약 이전제도

- 타 금융기관으로 연금저축 계약이전시 **해지환급금 기준으로 이전**되며, 수수료는 면제함.

바. 해당상품은 무배당 상품입니다.

- 상기자료는 요약자료이므로 보험계약 체결전에 상품설명서 및 약관을 읽어보시기 바랍니다.
- 보험계약자가 기존에 체결했던 보험계약을 해지하고 다른 보험 계약을 체결하면 보험인수가 거절되거나 보험료 인상 또는 보장내용이 달라질 수 있습니다.

수수료 및 해지환급금 [월납 100,000원, 10년 납입 Plan]

[주보험 공제금액 구분공시에 대한 사항]

- 최저가입금액 : 월납 50,000원
- 기본비용 및 수수료

[기준 : 가입금액 1,200만원, 기본보험료 100,000원]

구분	목적	시기	비용
보험 관계 비용	계약체결비용	매월	7년 미만 : 기본보험료의 1.96%(1,960원) 7년 이후 10년 미만 : 기본보험료의 0.45%(450원)
	계약관리비용	매월	납입기간 이내 : 기본보험료의 6%(6,000원) 납입기간 경과 후 연금개시전까지 : 기본보험료의 2%(2,000원)
	위험보험료	매월	없음
연금수령 기간 중 비용	연금수령 기간 중 관리비용	조기집중 종신연금 수령 시	연금액의 1.0%
	연금수령 기간 중 관리비용	확정연금 수령 시	연금액의 0.5%
해지공제	해지에 따른 패널티	해지 시	아래도표 참조

○ 해지공제 비용

경과시점	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	7년 경과
해지공제금액(만원)	4	3	2	2	1	0	-	-
해지공제비율(%)	34	14	0.8	0.4	0.2	0.1	-	-

- 계약자적립금에서 해지시 공제하는 금액과 비율(이미 납입한 주보험료 대비 해지공제 금액)

[해지환급금 예시(주보험)]

경과 년도	주피 나이	실납입 보험료 누계	최저보증이율 가정		2016.12월 현재 Min(공시이율, 평균공시이율) 2.36% 가정		2016.12월 현재 공시이율 2.36% 가정	
			해지환급금	환급률	해지환급금	환급률	해지환급금	환급률
3개월	35세	30만원	23만원	76.8%	23만원	77.0%	23만원	77.0%
6개월	35세	60만원	50만원	84.9%	51만원	85.2%	51만원	85.2%
9개월	35세	90만원	78만원	87.7%	79만원	88.2%	79만원	88.2%
1년	36세	120만원	106만원	89.1%	107만원	89.8%	107만원	89.8%
2년	37세	240만원	219만원	91.6%	222만원	92.9%	222만원	92.9%
3년	38세	360만원	333만원	92.7%	340만원	94.7%	340만원	94.7%
4년	39세	480만원	448만원	93.5%	461만원	96.1%	461만원	96.1%
5년	40세	600만원	565만원	94.2%	584만원	97.5%	584만원	97.5%
10년	45세	1,200만원	1,167만원	97.3%	1,250만원	104.2%	1,250만원	104.2%
11년	46세	1,200만원	1,170만원	97.6%	1,277만원	106.5%	1,277만원	106.5%
12년	47세	1,200만원	1,174만원	97.8%	1,305만원	108.8%	1,305만원	108.8%
24년	59세	1,200만원	1,216만원	101.4%	1,694만원	141.2%	1,694만원	141.2%
25년	60세	1,200만원	1,220만원	101.7%	1,731만원	144.3%	1,731만원	144.3%

- 이 보험의 적립금 산출에 적용되는 이율은 매월 변동되며 2016년 12월 현재 연복리 2.36%입니다.
- 최저보증이율은 가입후 10년미만 연복리 1.0%, 10년이상 연복리 0.5%입니다. 동 이율은 납입보험료 예서 사법비 등을 차감한 금액에 대해 적용됩니다.
- 예시금액 및 환급률 등이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
- 예시금액은 세전 기준이며, 관계 법령에 따라 과세 될 수 있습니다.
- 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해지환급금 (또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1명당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

종신토록 유지만 한다면 절세효과와 더불어 마르지 않는 종신연금액 확보

상품관련 문의전화 : 주형규과장 02-3271-4962 박진우과장 02-3271-4369 홍서윤부장 02-3271-4575

삼성생명

연금저축 골드연금보험 1.5 (무배당)

“ 연금저축이 어떤 상품이죠? ”

연말정산 시 **세액공제혜택**을 주는 상품으로
5년이상 납입하고 만 55세 이후부터
연금을 받는 상품입니다.

세액공제
단체할인
안정적
공시이율 부리



주요특징

연금저축시 세액공제 혜택

- 당해년도에 납입한 보험료 중 **최대 연간 400만원 한도**(연금저축계좌 합산)로 **13.2%(지방소득세 포함)의 세액공제**를 받을 수 있습니다.

※ 단, 종합소득금액이 4,000만원 이하(근로소득만 있는 경우에 총급여액 5,500만원 이하)인 거주자는 납입금액의 16.5%(지방소득세 포함) 세액공제
※ 단, 종합소득금액이 1억원 (근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원)초과인 경우 연간 300만원 한도까지만 세액공제 가능

노후 생활을 위한 연금수령 가능

- 연금수령 방법은 고객님의 필요에 따라 **종신연금형**(살아 있는 내내 연금 지급)과 **확정기간연금형**(정해진 기간 동안만 연금 지급) 중 선택할 수 있습니다.
- ※ 단, 가입시에는 종신연금형으로만 가입 가능하며 연금개시시 선택 가능

단체로 일괄 가입시 할인 혜택 제공

- 단체로 50인 이상이 일괄로 체결한 계약은 수수료 중 **계약체결비용 75%를 할인**하여 연금액이 더 커집니다.

※ 단체에서 보험료 일부를 부담하는 계약(급여이체)으로 그 단체에 소속된 50인 이상의 일괄계약을 체결하는 경우 및 그 추가계약

안정적인 공시이율로 부리

- 공시이율은 회사가 **시장금리와 회사의 운용자산이익률**을 고려하여 결정하며 **최저보증이율**이 있어 안정적입니다. (매월 1일부터 당월 말일까지 1개월간 확정적용)

※ 가입 후 5년 이내에는 연복리 1.25%, 5년 초과 10년 이내 연복리 1.0%, 10년 초과 연복리 0.5%를 최저 보증합니다

상품내용

보장내용 및 판매방법

보장 내용

- 연금개시前 사망時 : 사망당시 적립액 지급
- 연금지급방법 : 종신연금형(10회, 20회, 30회, 100세보증), 또는 확정기간연금형(5, 10, 15, 20, 30년)
- 선택특약 : 정기특약(무배당), 재해보장특약N(무배당)

가입 안내

- 보험료 납입기간 : 5년, 7년, 10년납 이상, 전기납
- 가입한도 : 월2~150만원(단, 납입기간 및 가입연령에 따라 상이)
- 연금지급개시나이 : 만55세~80세 중 선택

※ 예) 10년납 기준, 가입연령 : 0세~(연금지급개시나이-10)세, 보험료 : 6~150만원

※ 이 제안서는 보험상품의 내용을 알기 쉽게 요약 작성한 것으로 지급의 근거가 될 수 없습니다. 자세한 사항은 당사 홈페이지, 상품설명서 또는 상품약관 등을 확인하시기 바랍니다.

연금액 예시

[가입조건 : 남자 30세, 10년납, 30만원, 60세연금개시, 50인 이상 일괄가입시]

		연복리 2.51% 유지시(1)(2)	최저보증이율
종신 연금형	20회보증	매년 270만원	매년 122만원
	30회 보증	매년 259만원	매년 117만원
	100세보증	매년 239만원	매년 104만원
확정기간 연금형	20년형	매년 391만원	매년 203만원
	30년형	매년 291만원	매년 139만원

※ 예시된 금액은 연금소득에 대한 세금을 감안하지 않은 금액입니다.

※ 최저보증이율은 5년 이내 연복리 1.25%, 5년초과 10년내 연복리 1.0%, 10년 초과 연복리 0.5%입니다.

※ 위 1)에 예시된 연복리 2.51%는 평균공시이율 3.0%(2017년 예정)와 공시이율 연복리 2.51%(2016년 12월 현재) 중 작은 이율을 적용한 이율입니다.

위 2)에 예시된 연복리 2.51%는 2016년 12월 현재 공시이율입니다.

삼성생명 연금저축 골드연금보험 1.5(무배당)

[환급률 예시]

[가입조건 : 남자 30세, 10년납, 30만원, 60세연금개시, 50인 이상 일괄가입시]

경과기간	납입보험료	연복리251%유지시(1)		연복리251%유지시(2)		최저보증이율기준	
		해지환급금	해지환급률	해지환급금	해지환급률	해지환급금	해지환급률
1년	3,600,000	3,340,710	92.7	3,340,710	92.7	3,317,410	92.1
3년	10,800,000	10,565,440	97.8	10,565,440	97.8	10,362,190	95.9
5년	18,000,000	18,155,360	100.8	18,155,360	100.8	17,583,180	97.6
7년	25,200,000	26,129,040	103.6	26,129,040	103.6	24,877,820	98.7
10년	36,000,000	38,838,250	107.8	38,838,250	107.8	36,079,230	100.2
20년	36,000,000	49,355,770	137.0	49,355,770	137.0	37,555,120	104.3
30년	36,000,000	62,832,230	174.5	62,832,230	174.5	39,106,490	108.6

※ 상기 해지환급금 및 환급률은 상기 예시된 각각의 이율이 계속하여 유지됨을 가정하여 산출하였습니다.

※ 최저보증이율은 5년 이내 연복리 1.25%, 5년초과 10년이내 연복리 1.0%, 10년 초과 연복리 0.5%입니다.

※ 위 1)에 예시된 연복리 2.51%는 평균공시이율 3.0%(2017년 예정)과 공시이율 연복리 2.51%(2016년 12월 현재) 중 작은 이율을 적용한 이율입니다.

위 2)에 예시된 연복리 2.51%는 2016년 12월 현재 공시이율입니다.

[2016년 공시이율 변동내역]

월	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
공시이율(%)	3.05	3.02	2.98	2.89	2.85	2.82	2.72	2.63	2.58	2.55	2.53	2.51

※ 공시이율 변동(가입 후 5년이내 연복리 1.25%, 5년초과 10년이내 연복리 1.0%, 10년초과 연복리 0.5% 최저보증)에 따라 연금지급액 및 해지환급금이 변동합니다.

[수수료 안내]

[가입조건 : 남자 30세, 10년납, 30만원, 60세연금개시, 50인 이상 일괄가입시]

구 분	시 기	비 용
계약체결비용	매월	7년이내 : 기본보험료의 0.853% (2,558원)
		7년 초과 ~ 10년 이내 : 기본보험료의 0.440% (1,320원)
계약관리비용	매월	납입기간 이내 : 기본보험료의 4.3% (12,900원)
		납입기간 이후 : 기본보험료의 1.0% (3,000원)
연금수령기간 중 비용	매년	종신연금형 : 연금연액의 0.8%, 확정기간연금형 : 연금연액의 0.5%
추가납입보험료	납입시/매월	납입시 : 납입보험료의 1.0%, 납입 후 매월 : 추가납입보험료 금액의 0.015%

※ 50인 이상 일괄가입으로 수수료 중 계약체결비용 75% 할인 적용되었습니다.

[가입시 알아두실 사항]

- ▶ 이 자료는 요약된 것 이므로, 가입 전에 해당상품의 약관 및 상품설명서를 자세히 읽어보시기 바랍니다.
- ▶ 청약시에는 보험계약의 주요사항을 반드시 확인하시기 바랍니다. (상품명, 계약자 · 피보험자, 가입금액, 보험기간, 보험료, 보험료 납입기간, 보험금지급제한조건 등)
- ▶ 청약시 청약서 자필서명란에는 반드시 계약자와 피보험자본인이 직접 서명하셔야 합니다.
- ▶ 피보험자의 건강상태 · 직업 등 청약서에서 질문한 사항에 대하여 사실대로 알려야 합니다. 그렇지 않은 경우 보험금지급이 거절되거나 계약이 해지 될 수 있으며, 이 경우 해지환급금을 지급합니다.
- ▶ 보험료 납입을 연체하는 경우 계약이 해지 될 수 있습니다.
- ▶ 보험계약이 중도에 해지될 경우 지급되는 해지환급금은 위험보험료(특약에 가입한 경우에 한함), 계약체결비용 및 계약관리비용 등을 차감하여 계산되기 때문에 이미 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.
- ▶ 기존에 체결했던 보험계약을 해지하고 다른 보험 계약을 체결하면, 보험인수가 거절되거나 보험료 인상 및 보장내용이 변경될 수 있습니다.
- ▶ 보험계약자는 보험증권을 받은 날부터 15일 이내에 그 청약을 철회 할 수 있으며, 이 경우 회사는 3일 이내에 납입한 보험료를 돌려드립니다.
다만, 전문보험계약자(단체보험계약자, 주권상장법인제외)가 체결한 계약 또는 청약할 날부터 30일을 초과한 계약은 청약을 철회 할 수 없습니다.
- ▶ 계약을 청약할 때 약관과 계약자 보관용 청약서를 전달받지 못하였거나 약관의 중요한 내용을 설명받지 못한 때 또는 계약을 체결 할 때 청약서에 자필서명(전자서명포함)을 하지 않은 때에는 계약자는 계약이 성립한 날부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.
- ▶ 피보험자의 건강상태나 직업(위험직종)등에 따라 가입이 거절되거나 제한될 수 있으며, 고의사고 · 가입전에 발생한 보험사고는 보장되지 않습니다.
- ▶ 공시이율은 보험료의 일정부분을 적립하는 이율로서, 회사가 외부금리와 운용자산이익률을 고려하여 결정하며 매월 변동되고, 매월 1일부터 당월 말일까지 1개월간 확정적으로 적용합니다. 공시이율이 변동되면 적립금, 해지환급금, 연금액 등이 변동됩니다.
- ▶ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 모든 예금보호대상 금융상품의 해지환급금 (또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타 지급금을 합하여 1인당 '최고 5천만원'이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 또한, 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다.
- ▶ 보험상당금이 필요하거나 불만이 있으실 경우에는 삼성생명 콜센터(1588-3114) 또는 금감원 소비자보호센터(국번없이1332)등으로 연락하시 기 바랍니다.
- ▶ 연금수령요건 충족시 연금소득세 3.3~5.5% 과세(분리과세)되며, 과세대상 연금소득의 합계가 연간 1200만원 초과인 경우 다른 소득과 합산하여 종합과세 됩니다.
- ▶ 연금수령요건 미충족시 기타소득세 16.5%(지방소득세 포함) 과세됩니다. 단, 사망 등 특별사유로 계약을 해지하거나 연금외의 형태로 수령하는 경우 연금소득으로 분리과세됩니다.
- ▶ 이 계약의 세제와 관련된 사항은 관련 세법의 제 · 개정이나 폐지에 따라 변경될 수 있습니다. (17년 1월 기준 작성)
- ▶ 관련세법에서 정하는 연금계좌범위에 속하는 회사의 다른 금융사의 연금저축으로 계좌이체를 하는 경우 소득세를 미부과합니다. (0세금액:해지환급금+미과세보험료-과세소득세수)

※ 이 제안서는 보험상품의 내용을 알기 쉽게 요약 작성한 것으로 지급의 근거가 될 수 없습니다. 자세한 사항은 당사 홈페이지, 상품설명서 또는 상품약관 등을 확인하시기 바랍니다.



임직원을 위하여 우체국에서 드리는 우체국연금저축보험 상품제안서



상품특징



수익성 안정성

국가가 보장
최고의 연금지급을
수익성·안정성 겸비



노후준비

다양한
연금지급 형태
(종신형/확정형)



세테크

연금저축
세액공제를 통한
13월의 보너스



추가납입

납입한도 내
자유로운
추가납입



배당금 지급

매년 발생한
배당금을 적립하여
연금지급 시 추가지급

가입안내

■ 가입요건

구 분	연금개시나이	가입나이	납입기간	납입주기
우체국연금저축보험	만 55 ~ 80세	0 ~ (연금개시나이-5)세	5년 ~ 전기납	월 납

※ 다른 금융기관의 연금저축 가입자가 우체국으로 이전을 요청 시 우체국연금저축보험(이전형)으로 가입 가능

■ 보험료 납입한도액

구 분	납입한도액		
우체국연금저축보험	월 납	10년납 미만	10만원 ~ 75만원
		10년납 이상	5만원 ~ 75만원

주) 월납 기본보험료는 1만원 단위로 가입

■ 보장내용

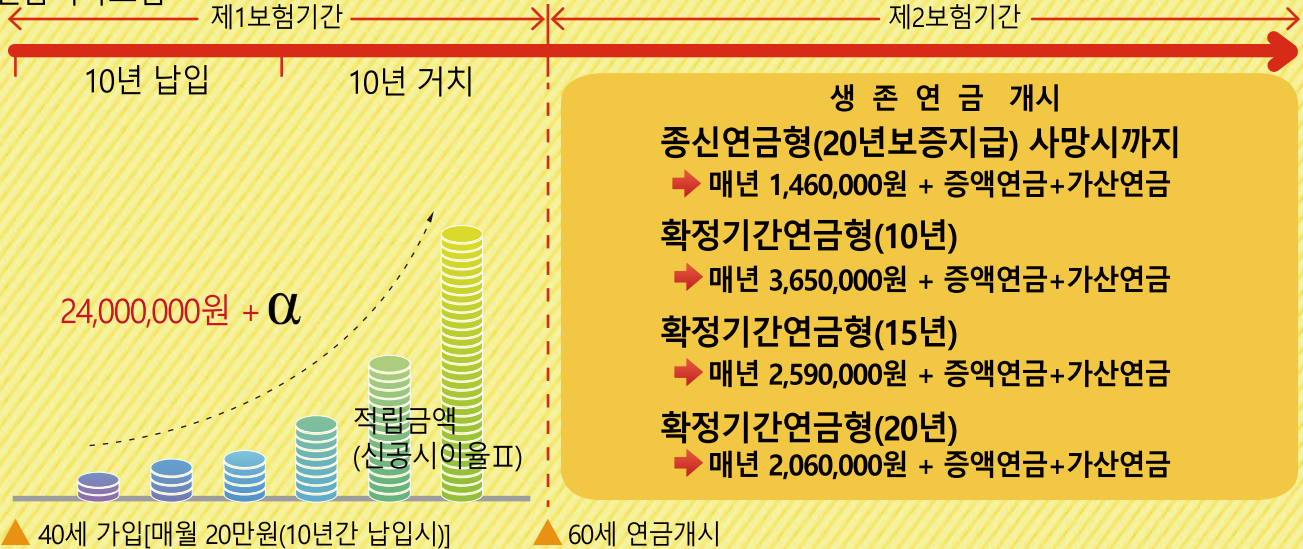
지급구분		지 급 사 유	지 급 액
생존연금	종신연금형	제2보험기간 중 매년 계약 해당일에 살아있을 때	연금지급개시일의 적립금액을 기준으로 계산한 금액을 매년 지급(20년 보증지급)
	확정기간 연금형	제2보험기간 중 연금지급기간 (10년, 15년, 20년)의 매년 계약해당일	연금지급개시일의 적립금액을 기준으로 계약자가 선택한 연금지급기간동안 나누어 계산한 금액을 연금지급기간동안 매년 지급

연금수령 및 해약환급금 예상금액[예시]

지급예시도

[남자 40세, 월납보험료 20만원씩 10년 납입, 60세 연금개시]

우체국연금저축보험



생존연금개시

종신연금형(20년보증지급) 사망시까지

→ 매년 1,460,000원 + 증액연금+가산연금

확정기간연금형(10년)

→ 매년 3,650,000원 + 증액연금+가산연금

확정기간연금형(15년)

→ 매년 2,590,000원 + 증액연금+가산연금

확정기간연금형(20년)

→ 매년 2,060,000원 + 증액연금+가산연금

연금지급 개시시점	60세 시점의 예상 적립금	납입 기본보험료	신공시이율II	최저보증이율
		24,000,000원	32,855,080원+배당적립금	26,525,290원+배당적립금

[남자, 월 20만원씩 10년 납입, 종신연금형(단위 :만원)]

연금지급형태	납입보험료	매년 연금지급액	총 연금지급액(연금누계)		
			80세 시점	90세 시점	100세 시점
종신연금(20년 보증지급)	2,400	146+증액, 가산연금	2,920+증액, 가산연금	4,380+증액, 가산연금	5,840+증액, 가산연금
확정기간연금(20년)	2,400	206+증액, 가산연금	4,120+증액, 가산연금	-	-

가입연령별 예상금액

[남자, 월 20만원씩 10년 납입, 종신연금형(단위 :만원)]

가입연령	총납입 보험료	60세 시점 예상적립금		60세 연금 수령시(연 수령액)	
		현재적용이율	최저보증이율	현재적용이율	최저보증이율
30세	2,400	4,188+배당적립금	2,879+배당적립금	184+증액연금	99+증액연금
40세	2,400	3,285+배당적립금	2,652+배당적립금	146+증액연금	93+증액연금
50세	2,400	2,586+배당적립금	2,447+배당적립금	117+증액연금	88+증액연금

해약환급금

[남자 40세, 월 20만원씩 10년 납입, 종신연금형(단위 :만원)]

경과기간	총납입 보험료	신공시이율II		최저보증이율	
		해약환급금	환급률	해약환급금	환급률
1년	240	207	86.6%	206	86.1%
5년	1,200	1,204	100.4%	1,171	97.6%
10년	2,400	2,586	107.8%	2,447	102.0%
20년	2,400	3,285	136.9%	2,652	110.5%

유의사항

우정사업본부
KOREA POST

- 위 예시된 금액은 세금공제 전 금액이며(16년 12월 기준) 신공시이율II 259% 및 최저보증이율(가입 후 10년 이내에는 150%, 10년을 초과한 경우에는 100%)을 기준으로 계산된 금액으로, 향후 신공시이율II 및 보험료 납입일 등이 변하거나 세금이 부과 되는 경우에는 상기 금액이 달라지게 됩니다.
 - 해당 상품은 유배당상품으로, 배당금은 매년 공시되는 배당기준율(16년 4.5%) 보다 신공시이율II가 낮은 경우에만 발생합니다.
 - 이 계약은 관련 세법이 정한 바에 따라 보험료에 대하여 연간 납입보험료 400만원(단, 종합소득 금액 1억원(근로소득만 있는 경우 총급여액 1억 2천만원) 초과자는 300만원) 한도로 납입금액의 13.2% 또는 16.5%의 세액공제 혜택을 제공합니다. (지방소득세 포함)
 - 이 계약에서 인출(연금지급 등)할 경우 관련 세법에서 정하는 연금수령에 해당하는 금액은 연금소득세를, 연금 외 수령(중도해지 포함) 시 원금 및 이자수익에 대해 기타소득세(165%, 지방소득세 포함)를 납입하여야 합니다.
 - 종신연금형은 연금지급개시 이후에는 해지가 불가합니다. (우체국보험 고객센터 : 1599-0100)
- ※ 이 자료는 우체국연금저축보험 상품의 개괄적 내용을 기술한 것으로 자세한 사항은 보험약관을 참조하시기 바랍니다.

▶ 상품명 : 한화생명 연금저축 미래로기업복지연금보험

해약환급금 및 연금연액 예시

- 조건 : 납입보험료 100,000원, 가입나이 남 40세, 10년납, 55세 연금개시
- 적용이율 : 2016년 12월 공시이율(2.45%) 가정

(단위: 원)

경과 기간	납입 보험료	최저보증이율		공시이율	
		해약환급금(예상)	환급율	해약환급금(예상)	환급율
1년	1,200,000	1,147,627	95.6%	1,153,450	96.1%
2년	2,400,000	2,312,469	96.4%	2,335,160	97.3%
3년	3,600,000	3,494,783	97.1%	3,545,822	98.5%
4년	4,800,000	4,694,832	97.8%	4,786,145	99.7%
5년	6,000,000	5,912,882	98.5%	6,056,856	100.9%
6년	7,200,000	7,149,203	99.3%	7,358,700	102.2%
7년	8,400,000	8,404,068	100.0%	8,692,439	103.5%
8년	9,600,000	9,703,564	101.1%	10,084,792	105.0%
9년	10,800,000	11,022,552	102.1%	11,511,259	106.6%
10년	12,000,000	12,357,725	103.0%	12,972,673	108.1%
15년	12,000,000	12,770,322	106.4%	14,411,780	120.1%

※ 상기 해약환급금 예시는 세금 과세 前 금액임.

※ 예시된 금액은 당사 공시이율 및 납입보험료 변동에 따라 변동 될 수 있음.

기타 안내 사항

- 불필요한 보장특약 배재로 연금재원 극대화 (순수 연금 상품)
- 종신행 및 확정형 연금 수령 가능
- 계약이전 가능 (계약이전시 이전 시점의 해약환급금을 기준으로 이전 됨. 과세는 이연 됨)
- 유배당 상품으로 추가 수익 발생 가능
- 납입유예 기능 : 3년이상 경과 후 1회 신청당 1년, 최대 3회 신청 가능
- 세액공제 가능 : 관련세법에 따름
- 연금 이외의 방법으로 수령 시 기타소득세(16.5%) 과세
- 상기 예시 기준으로 사업비 835,200원(총납입보험료의 6.96% 수준) 공제
납입기간 및 보험료 규모에 따라서 사업비 공제 비율은 달라 짐

▶ 상품 특징점

■ 법인 임직원을 위한 연금저축상품

- 기업형 일괄계약 상품으로 일반 개인보험 상품보다 수익률이 높으며
납입보험료의 **2.5%** 추가적립 혜택 제공 (타사 1~1.5% 수준)
 - 증액보험료 **2.5%** 동일 추가적립
- ex) 100,000원 → 102,564원, 200,000원 → 205,128원

■ 본사 전담 조직이 관리하는 법인 전용 상품으로 FP 수당 無

- 사업비 ↓ 적립금 ↑

■ 자유로운 납입 보험료 변경

- 회사 규정 또는 휴직 및 퇴사시 본인 경제상황에 맞는 자유로운 증/감액
- 연말 세액공제 한도인 400만원 부족분에 대한 추가납입 (**2.5%** 혜택 無) 가능

■ 예금자보호 및 최저금리 보장

- 예금자보호법에 따라 최대 5,000만원까지 보호
- 최저보증이율로 최소한의 이율 보장

■ 공시이율은 매월1일에서 말일까지 적용되는 이율로 매월 변동 가능

■ 최저보증이율 보험기간 10년 이하 1.5%, 10년 초과 1.0%

■ 납입보험료 2만원~150만원 범위 내에서 증/감액 가능 단, 전 금융사 연금계좌의 연간납입 총액 1,800만원(추가납포함) 內



무배당 연금저축 KT단체연금보험

■ 상품현황

(2016.12.16)

<IBK연금보험 상품 특징>



- **최상의 환급율**(동종업계 內)
 - **최상**수준의 금리: 2.65%(12월 기준)
 - **최저**수준의 비용: 2.5%(납입보험료 대비)
- **종신보장** 가능 상품
 - 생명보험사만 **종신연금** 제공 가능
- 저금리 시대 **안전마진** 제공
 - **최저보증이율**: 가입일자 기준
10년 이내 1.75%, 10년 이후 1%

■ 유의사항 및 특전

- 납입보험료에 대해 세액공제 신청 시, 연간 400만원 한도 세액공제 가능
 - 단, 종합소득 1억 이상 또는 총급여 1.2억 이상인 경우, 연간 300만원 한도
- 연금외수령: 원금(세액공제분) 및 이자수익에 대해 16.5% 기타소득세 부과
 - 단, 세액공제 받지 않은 원금에 대해서는 세금 부과하지 않음
- 연금수령: 연금소득세(확정연금: 수령연령별, 종신연금: 단일율)

구 분	확정연금			종신연금
	70세 미만	70~80세	80세 이상	
세율(지방세 포함)	5.5%	4.4%	3.3%	4.4%

- 중도해지수수료 **無**(단, 기타소득세금 有)
- 보험계약대출(연금개시 전 해지환급금 범위 內)
 - 보험계약대출이율: 공시이율 + 가산금리(1.3%)
- 보험판매수수료 및 비용 **無**

무배당 연금저축 KT단체연금보험

■ 최상의 환급율(동종보험업계 中)

- **최상**의 금리: 2016년 12월 현재, 2.65% 금리(공시이율) 제공
- **최저**수준의 비용
 - 납입 中: 납입보험료 대비 2.5% 비용 부담
 - 납입완료 후 유지기간 內: 매월 2,000원 부담

(단위: 원)

경과 기간	납입 보험료	現 적용이율(2.65%)		최저보증이율	
		해지환급금 (예상)	해지환급율 (예상)	해지환급금 (예상)	해지환급율 (예상)
1년	2,400,000	2,373,455	98.8%	2,362,122	98.4%
2년	4,800,000	4,809,806	100.2%	4,765,582	99.2%
3년	7,200,000	7,310,720	101.5%	7,211,102	100.1%
5년	12,000,000	12,513,128	104.2%	12,231,281	101.9%
10년	24,000,000	26,774,478	111.5%	25,570,919	106.5%
20년	24,000,000	34,503,866	143.7%	27,993,752	116.6%

주) 가입예시: 40세 가입, 월 20만원 10년 납입, 60세 연금 개시

■ 종신보장할 수 있는 상품(종신연금) 제공

- **종신연금 제공**: 보증기간부 종신연금(10년, 20년, 30년, 100세)
 - 보증기간 內 확정연금처럼 연금 지급하고, 이후에는 사망할 때까지 연금 지급
- **확정연금 제공**: 확정지급기간 5년, 10년, 15년, 20년, 25년, 30년

■ 저금리 시대 안전마진(최저보증이율) 제공

- 금리가 아무리 떨어져도 10년 이내 1.75%, 10년 이후 1%의 이율 보증

[보험 가입시 알아두실 내용]

※ 예시된 해지환급금은 납입한 보험료에서 경과된 기간의 사업비(해지공제비용 포함)등이 차감된 금액을 상기에 예시된 각각의 이율이 계속하여 유지됨을 가정하여 산출하였으며, 실제로 적용되는 공시이율이 상기 예시된 이율과 다르거나 변동하면 실제 해지지급금은 예시금액과 상이합니다.
 ※ 또한 실제 해지환급금은 향후 공시이율이 변동되거나 보험료 납입일이 매월 계약해당일과 상이할 경우 또는 추가납입, 중도인출, 생활자금인출 및 보험료 납입 일시중지 선택 시 차이가 있을 수 있습니다. 이로 인해 해지환급금은 보험료 납입완료시점에 이미 납입한 보험료보다 적을 수 있습니다.
 ※ 이 보험계약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 해약환급금 (또는 만기시 보험금이나 사고보험금)에 기타 지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. (단, 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인인 경우 보호되지 않습니다.)
 ※ 예시된 금액 및 환급률이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
 ※ 계약자와 피보험자(보험대상자)는 각각 본인이 자필서명을 하여야 합니다.
 ※ 계약자는 보험증권을 받은 날부터 15일 이내 청약을 철회할 수 있으며, 청약을 한 날부터 30일을 초과한 경우에는 청약을 철회할 수 없습니다.
 ※ 계약자는 약관·청약서 부분 미전달, 약관 중요내용 미설명, 청약서상에 자필서명을 하지 않은 경우에는 계약이 성립한 날로부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.
 ※ 보험상당 또는 불만사항이 있을 때에는 IBK연금보험 콜센터(1577-4117, 1644-4117) 또는 금융감독원의 소비자보호센터(국번없이 1332, 이동전화 : 지역번호-1332)로 연락바랍니다.
 ※ 보험계약자가 기존에 체결했던 보험계약을 해지하고 다른 보험계약을 체결할 경우, 보험인수가 거절되거나 보험료가 인상되거나 보장내용이 달라질 수 있습니다.

한국산업은행계열사인 KDB생명이 **믿음과 신뢰**로 자신있게 권해드립니다.
연400만원 소득공제(최대 66만원 절세)는 물론 **최고의 수익**으로 든든한 연금까지!!

경과기간별 해약환급금 예시 2016.12.15일 기준

(기준 : 가입연령 남자40세)

납입기간	10년	보험기간	2017.01 ~ 2027.12		
월보험료	340,000	적용이율	3.25%		
경과기간	납입보험료	최저보증이율		적용이율	
		해지환급금(예상)	해지환급율(예상)	해지환급금(예상)	해지환급율(예상)
1년	4,080,000	3,975,017	97.4%	4,012,393	✓ 98.3%
2년	8,160,000	8,009,659	98.2%	8,155,188	99.9%
3년	12,240,000	12,104,820	98.9%	12,432,625	101.6%
4년	16,320,000	16,261,409	99.6%	16,849,078	103.2%
5년	20,400,000	20,480,347	100.4%	21,409,066	104.9%
6년	24,480,000	24,822,811	101.4%	26,178,062	106.9%
7년	28,560,000	29,230,412	102.3%	31,102,051	108.9%
8년	32,640,000	33,704,128	103.3%	36,186,069	110.9%
9년	36,720,000	38,244,949	104.2%	41,435,318	112.8%
10년	40,800,000	42,853,882	105.0%	46,855,168	114.8%

※ 월 납입보험료는 5만원이상 1만원단위 신청 가능하며 납입보험료 1%를 할인하여 추가로 적립에 드립니다.

사망할 때까지 종신토록 연금수령이 가능한 상품입니다.

장수시대를 넘어 초고령화 시대 오래사는 것이 축복이 아닌 비극이 되지 않기 위해서는 종신토록 받는 연금이 잘 키운 자식보다 더 큰 효도를 할 수 있습니다. 종신연금지급은 필수입니다.

100세 시대에 맞게 KDB다이렉트연금보험은 **종신토록 연금지급이 가능합니다.**

40세, 남자, 65세 연금개시, 월34만원, 10년납, 12월 현재 3.25%기준

종신연금형(정액형)			
10년 보증	20년 보증	30년 보증	100세 보증
✓ 425만원	408만원	368만원	345만원

확정연금형(연금지급기간별)				
10년	15년	20년	25년	30년
✓ 858만원	616만원	497만원	426만원	380만원

종신토록(65세 연금개시 시 100세 기준 총 수령금액 약 1억4천8백만원) 평생연금을 수령하실 수 있습니다.

▶ 총 납입액(4,080만원) 기준 수익률 364.58% 본인 납입액(3,480만원) 기준 수익률 427.44%

연금저축 (무)KDB다이렉트연금보험 수익률이 높은 결정적 이유!! (특전사항)

▶ 설계사 수수료 비용 0%

KDB다이렉트연금보험은 설계사수수료 비용을 적용하지 않고 100% 고객적립금에 반영하였기 때문에 가입초기에도 **환급률이 매우 높습니다.**

▶ 1% 추가 적립으로 수익을 극대화

고객이 납입하는 보험료에 사업비를 부가하고 높은 보험료 할인으로 상품을 과대포장하여 고객을 현혹시키지 않습니다. KDB다이렉트연금보험은 설계사 수수료비용을 고객적립금에 반영함은 물론, 유지비용을 최소화하여 **매월 보험료의 1% 할인금액을 추가로 적립시켜 수익을 더욱 극대화**하였습니다.

ex) 월보험료 100,000원 ▶ 매월101,010원, 340,000원 ▶ 매월343,400원으로 적립하여 연복리로 이율부리합니다.

kt 임·직원을 위한 연금저축 (무)KDB다이렉트연금보험



KDB다이렉트보험은 4년 연속 “인터넷누적판매 1위” 획득으로 우수성을 증명하고 있습니다.
수익률! 환급률! 서비스! 모두 자신있습니다.



연금저축 상품을 선택하기 전에 꼭 따져봐야 하는 특급비밀!!

하나!

적용되는 공시이율을 반드시 따져보세요!

공시이율은 수익을 결정하는 가장 중요한 항목입니다. 매월 바뀌는 이율을 한 두달 잠깐 높여서 현혹시키는 것보다 최소 6개월~1년동 안 꾸준히 적용 된 공시이율을 확인해 보시면 얼마나 좋은 상품인지 알 수 있습니다.

KDB다이렉트연금보험은 지난 1년간 **3.50~3.25%** 업계최고수준의 공시이율을 적용 하며, 고객의 수익율을 극대화하고 있습니다.

2016년	1~6월	7~8월	9~11월	12월	연평균
적용 공시이율	3.5%	3.4%	3.5%	3.25%	3.47%

둘!

경과기간별 환급률을 꼭 따져보세요!

경과기간별 환급금은 납입한 보험료중 사업비를 차감한 후 공시이율로운운, 적합한 금액입니다. 환급금이 높다는건 그만큼 사업비를 적게 책정하여 수익을 높여 드리는 증거입니다.

KDB다이렉트연금보험은 가입후 1년만 경과해도 약 **98.3%**로 원금에 가까운 환급율을 제공합니다.

※ 12월 공시이율 적용 기준

셋!

KT임직원에게만 드리는 특별한 혜택을 누리세요

높은 수익율, 높은 환급률은 기본, KT임직원이기 때문에 누릴 수 있는 보험료 할인 혜택도 가져가세요. 장기간 납입하는 연금저축상품이라 모이고 모이면 더 큰 혜택이 됩니다.

KT임직원께는 매 월 납입하는 **보험료의 1%**를 추가적립하여 최고의 수익을 경험하실 수 있습니다.

넷!

가입하는 회사가 얼마나 든든한 회사인가 알아보세요!

예금자보호는 물론, 가입하는 회사의 건전성은 장기적으로 계약의 안정성을 확보하기 위한 필수사항입니다.

KDB다이렉트연금보험은 정부 국책은행인 **한국산업은행 계열사인 KDB생명**에서 판매하는 보험상품입니다.

다섯!

상품에 제공되는 다양한 부가기능을 따져보세요!

상품에 제공되는 다양한 부가기능은 고객의 경제사정에 맞게 상품을 유지할 수 있는 보이지 않는 서비스입니다.

KDB다이렉트연금보험은 5년만 납입해도 연금수령이 가능하고 경제사정에 따라 **보험료납입 일시중지, 선납, 추가납입이 가능**하여 계약관리의 편의성을 제공합니다.

여섯!

고객서비스를 따져보세요

설계가 없는 단체 계약은 상품 및 계약에 대한 민원처리나 궁금한 사항에 대한 안내 등 원활한 서비스 제공이 필수적입니다.



KDB다이렉트보험은 **☎전용콜센터 1670-4141**에서 **KT임직원 전담 상담원**이 언제든지 궁금하고 필요한 사항을 도와드립니다.

- 이 상품은 연금 외 수령(중도해지포함)시 원금 및 이자수익에 대해 **16.5% 기타 소득세**가 적용됩니다.
- 기존 KDB다이렉트보험 가입자에게 상시적으로 제공되는 **모든 서비스는 KT임직원에게도 동일하게** 적용됩니다.
- 이 상품은 증권, 투자형 상품과 달리 예금자보호법의 적용을 받는 상품으로 **1인당 최고 5천만원까지 예금자보호**를 받습니다.

KDB다이렉트연금보험, 선택에 주저할 이유가 없습니다.



은행권

상품 제안서

kt 임직원을 위한 광주은행 연금저축펀드상품 제안

| 상품명 | 미래에셋배당프리미엄연금저축증권전환형자투자신탁1호(주식혼합)C

| 상품현황 |

(기준일: 2016.11.30.세전수익률)



상품개요	
운용회사	미래에셋자산운용
펀드유형	국내주식혼합형
투자위험등급	4등급 (보통위험)
설정일	2013년 08월 19일
펀드규모	896억
판매수수료	선취 및 후취 수수료 없음
보수율	총 보수 - 연 1.38% (판매 0.90%, 운용 0.43%, 수탁 0.03%, 사무 0.02%)
환매방법	15시30분 이전(경과 후) 2영업일(3영업일) 기준가로 4영업일(4영업일)에 지급

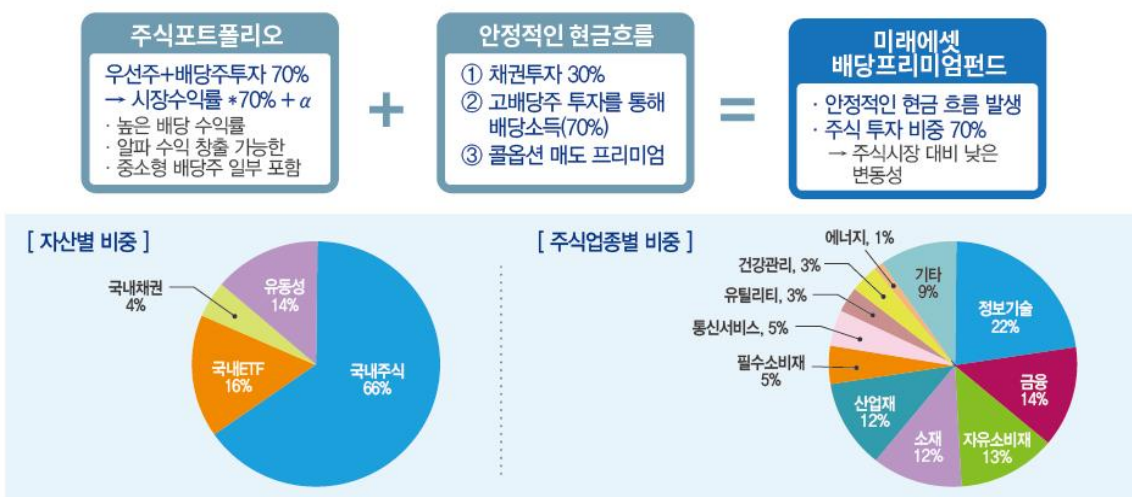
구 분	1개월	3개월	6개월	1년	2년	3년	연초이후	설정이후
펀드	-1.41%	-2.20%	0.91%	1.54%	9.39%	21.32%	2.14%	24.95%
유형평균	-1.43%	-2.33%	-0.84%	-1.27%	2.45%	2.79%	-0.73%	-
벤치마크	-0.93%	-1.08%	3.57%	1.82%	1.34%	-1.91%	4.31%	3.94%

※ 출처: 펀드닥터 제로인 & 미래에셋자산운용 / BM(벤치마크): KOSPI200(70%)+MMI(30%)

※ 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것이 아닙니다.

☑ 상품특징 및 운용전략 & 포트폴리오 구성

(2016. 11. 14기준)



※ 집합투자증권은 운용결과에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.

※ 집합투자증권을 취득하시기 전에 투자대상, 보수 · 수수료 및 환매방법 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.

※ 이 금융투자상품(집합투자증권)은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

kt 임직원을 위한 광주은행 연금저축펀드상품 제안

☑ 연금 저축 펀드 상품

구 분	내 용
상품 개요	만55세이상 & 가입후 5년이상 경과時 연금으로 받을 수 있는 상품
세제혜택	연간 400만원 한도 내 세액공제 13.2% (단, 근로소득 5,500만원 이하인 경우 16.5%) (2017년 세법개정안 총급여 1.2억 초과자 세액공제한도 300만원)
연금수령시 과세	연금소득세 : 5.5% ~ 3.3% 연령별 차등적용 (만55세 : 5.5%, 만70세 : 4.4%, 만80세 : 3.3%)
연금외수령시 과세	연금이외의 형태(중도해지 등)로 수령시 16.5% 기타소득세 분리과세
부득이한 해지	연금소득세 분리과세 5.5%~3.3%, 연령별 차등적용 사유: 가입자의 사망, 천재지변, 해외이주, 파산 또는 개인회생 절차 개시결정, 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양 등 * 사유발생일로 부터 6개월이내
기타	연금수령(연금저축+퇴직연금 본인부담금) 합계액이 연간 1,200만원 초과시 다른소득과 합산하여 종합소득신고

※세율은 지방소득세 포함

※연금저축 계약기간 만료 전 중도해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5% 분리과세)등 높은 세율이 부과될 수 있습니다.

※과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.

☑ 광주은행 연금저축펀드 장점

- 1개의 연금저축계좌에 10개의 상품까지 담아 분산 투자가 가능합니다.
- 펀드유형별로 45종의 다양한 연금펀드가 준비 되어 있습니다.
- 인터넷,스마트뱅킹 등을 통해 운용자산의 편입비율을 자유롭게 재조정 할 수 있으며 이에 따른 환매수수료는 부과되지 않습니다.
- 수익률 관리를 위해 매월 펀드 잔고 및 수익률을 SMS로 통지해 드립니다.
- 복지연금 적립금을 포함하여 연간 1,800만원 까지 자유롭게 적립할 수 있습니다.

☑ 계좌이체(계약이전) 제도

- 연금저축계약의 세제혜택을 유지하면서 기타소득세 16.5%를 부담하지 않고 다른 금융기관 연금저축으로 변경 할 수 있는 제도로, 이체 받을 금융기관에 1회 방문만으로 신청이 가능합니다.
- 기존 타 금융회사에 가입된 사원복지연금계좌도 언제든지 광주은행 1회 방문만으로 계좌이전이 가능합니다.



대구은행 연금저축신탁(채권형) 제안서

연금저축신탁

년도	연평균배당률 (단위:%)	자산운용내역 (2016년11월)	금액 (단위:백만원)
2016년11월말	2.10	대출	13,245
2015년	2.51	금융채	3,156
2014년	2.83	회사채	72,282
2013년	2.95	CP 및 어음	60,204
2012년	3.80	기타 유동성 자산	13,579
2011년	3.18	주식 기타채권	-



대구은행 연금저축신탁(채권형) 제안서

상품설명

- 특징: 소득세법에서 정한 연금 수령요건에 따라 연금 지급시 연금소득으로 과세 되는 상품으로 연간400만원 한도 내에서 납입액의 13.2% 세액공제
- 연금수령: 가입후 5년 경과 및 만55세 이후 연금수령 개시(연금수령기간 최소10년)
- 신탁보수: 매일 기준가 산출시 감안하여 적용(연 0.6%)
- 계좌이체: 계약자의 요청에 따라 다른 연금저축계좌로 이체 가능
- 납입한도: 1만원이상 자유적립식 (전 금융기관 합산 퇴직연금포함 1,800만원이내)

특전사항

- 임직원 주거안정대출 및 임직원 신용대출 금리 우대
- KT 임직원 외화환전시 환전수수료에 대해 90% 할인을 적용(USD, EUR, JPY)

유의사항 및 문의처

- 연금외 수령(중도해지 포함)시 원금 및 이자수익에 대해 16.5% 기타소득세 부과
- 사적연금 합산 연금수령 합계액 연간 1,200만원 초과 시 종합소득세 신고대상
- 신규는 신분증 지참하여 영업점 내방 또는 인터넷뱅킹 가능함
- 문의처: 거래영업점 또는 콜센터 1566-5050, 1588-5050

왜 신한은행 연금저축신탁이어야 할까요?

1 장기간 믿고 맡길 수 있는 최상위 수익률^{주1)} 연금인데! 단기수익률만 볼 수는 없습니다!!

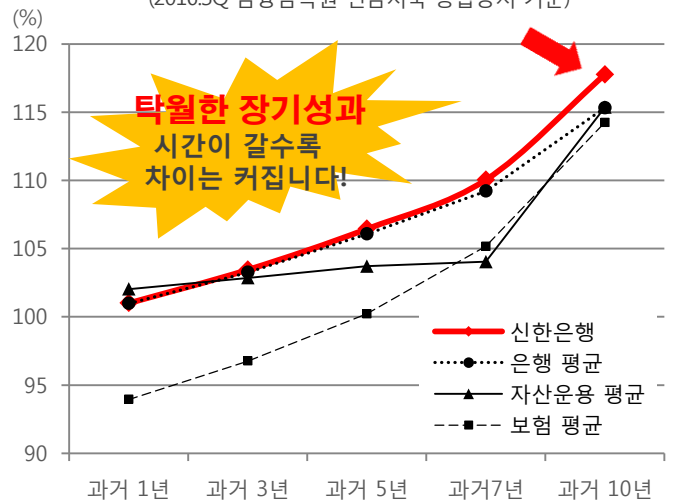
최근10년 신한은행 연금채권형 기준가격
(2016.11 기준)



신한은행 연금채권형 누적수익률
(2016.11 기준)

기간	과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 10년	설정일 이후
누적수익률	1.4%	6.7%	13.6%	43.7%	83.7%

적립률^{주2)} 비교 (업권별 평균)
(2016.3Q 금융감독원 연금저축 통합공시 기준)



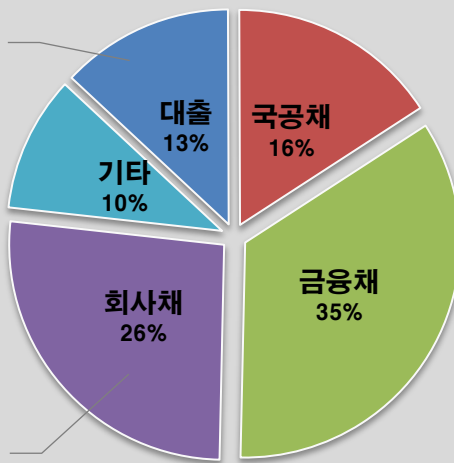
주1) 과거 10년간 적립률 비교

주2) 적립률 : 조회시점으로부터 과거 1,3,5,7,10년 전에 가입 가정 경우, 조회시점 현재 총 납입원금 대비 적립금(원금+이자)의 비율
※ 과거의 수익률은 미래의 수익률을 보장하지 않습니다.

중장기 수익률 중시문화! 안정적 자산 운용 시스템

은행 IB Know-How를 활용한 저위험/고금리 대출 운용
(예. 인프라투자, M&A 금융)
→ 차별화된 수익률

신한은행 여신심사 시스템에 기반한 회사채 투자
→ 국내 최고 수준의 Risk Management



(2016.11 기준)

운용철학

단기성과에 연연하지 않고 중장기 수익률 제고에 집중!

→ 운용역의 잦은 교체, 운용전략 변경 등의 리스크 축소!

2 연금저축신탁 수탁고 1위^{주3)} ! 국내 신용평가등급 AAA

- 운용상 규모의 경제가 가능하여 다양한 자산 편입 및 리스크 분산에 유리

주3) M/S 30%, 2016.11 기준

3 다양한 신한은행 특전

**대출
금리우대
0.1~0.3%**

TOPS 주택담보대출, 장기모기지론, Tops 부동산대출, 신한전세대출 등 담보대출 및 엘리트론, 신한 MY CAR 대출 등 신용대출

※신한은행 연금저축신탁 잔액 30만원 이상 계좌 보유시

**예금
우대이자
0.2%**

신한 플러스 월복리 정기예금 연0.2% 우대 이자

※입출금통장에서 신한은행 연금저축신탁으로 누적 50만원 이상 이체실적이 있는 경우

**마이신한
포인트
추가불입**

신한카드 마이신한포인트를 현금처럼! 신한은행 연금저축 신탁으로 추가 입금 서비스 오픈 예정 ※2017년 중

4 전국 900개 지점을 통한 검증된 자산관리 네트워크

- 분기별 운용보고서 발송 통한 고객별 수익률 관리
- 2016 한국표준협회 콜센터 품질지수 (KS-CQI) 2년 연속 1위
- 2016 한국산업의 서비스품질지수(KSQI) 고객접점부문 은행산업 6년 연속 1위

역시 원금보장 『신한은행 연금저축신탁 채권형 제1호』 (설정일:2001.02)

구분	주요 내용
납입 한도	1만원 이상, 전 금융기관 합산 연 1,800만원 이내
적립 기간	최소 5년 & 만 55세 이상
연금 지급	적립 기간의 만기 및 연금 개시 시점부터 10년 이상
연금 수령	가까운 신한은행 영업점 방문 연금수령 개시신청서 작성 및 소득·세액공제확인서 제출
이익 배당	시가평가/기준가격 방식에 의한 실적배당
신탁 보수	연 0.65%

YES

원금이 보전되는 수익배당형 상품 (예금자보호)

자유로운 추가입금(금액, 기간)

적립기간 연장 가능

편리한 인터넷/스마트폰 बैं킹
담보대출 / 일부인출 가능

NO

계좌이체^{주4)} 수수료 0원

중도해지 수수료 0원

주4) 연금저축 간 계좌이체시

[유의사항]

※ 이 금융상품은 실적배당 상품으로서 신탁재산의 운용실적에 따라 이익의 배당이 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 은행에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 해지시 관련세법에서 정하는 세금의 차감으로 인해 원본손실이 발생하는 경우에는 보전하지 않습니다.

※ 연금방식이 아닌 일시금으로 수령시(일반해지시)에는 총 신탁이익과 소득세액공제 받은 원금에 대하여 분리과세 기타소득세(16.5%, 지방소득세 포함)가 부과됩니다.

※ 과세 기준 및 방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있으며, 세액공제의 기준과 면세액은 납세자의 상황에 따라 달라질 수 있습니다.

KT임직원을 위한

우리은행 연금저축신탁 채권형



세제혜택
최대 66만원



높은 안정성!
운용으로 인한 손실 발생시 은행이
원본보전 · 예금자보호법 적용



연금수령으로
풍요로운 노후대비



1만원 이상 자유적립
가능한 편리성

**납입한도**

- 매회 1만원 이상 연간 1,800만원 이내 자유적립
(전 금융기간 합산, 퇴직연금 본인부담금 합산)

**신탁기간**

- 적립기간 : 연금수령개시전까지
- 연금수령기간 : '만 55세 및 가입 후 5년 이상' 모두 충족한
시점부터 10년이상 수령

**신탁보수 및 순자산총액** (2016.12.14 현재)

- 신탁보수 : 신탁재산 순자산총액 평균잔액의 연 0.65%
- 순자산총액 : 4,770억원

**원본보전**

- 해지시 납입원금에 손실이 발생한 경우 원금보전
세금 등의 발생으로 손실 발생한 경우 제외

**상품운용**

- 채권형 : 국공채 및 기타 유가증권 등 100%

**이익계산**

- 기준가격 방식에 의한 실적배당

**중도해지 및 일부인출**

- 신탁기간 중 중도해지 또는 일부인출 가능

**계좌이체 / 담보대출**

- 가입자의 요청에 따라 다른 연금저축계좌
(개인형퇴직연금계좌 포함)로 이체 가능
- 채권형 ↔ 안정형 유형변경 가능
- (신탁계좌 순납입액-해지에상세금)의 95%이내 수익권
담보대출 가능

**세액공제**

(지방소득세 포함)

연소득기준	세액공제율	최대 세액 공제액 연 400만원(순납입액 기준) 납입시
종합소득금액 4,000만원 이하 (근로소득만 있는 경우에는 5,500만원 이하)	16.5%	66만원
종합소득금액 4,000만원 초과 (근로소득만 있는 경우에는 5,500만원 초과)	13.2%	52만8천원

**세제제도**

(지방소득세 포함)

적립시	적립기간 인출	연금수령기간 인출	
		연금수령한도 이내	연금수령한도 초과
세액공제 혜택	기타소득세 ^{주2)} (16.5%)	연금소득세 ^{주1)} (5.5~3.3%)	기타소득세 ^{주2)} (16.5%)

주1) 연금소득세 = (세액공제 받은 납입원금+신탁이익)X세율(연령별 차등적용 세율), 종합과세대상

주2) 기타소득세 = (세액공제 받은 납입원금+신탁이익)X세율(16.5%), 분리과세

※ 이연퇴직소득은 이연퇴직소득으로 원천징수됨

우리은행 연금저축신탁 채권형



운용전략

구분	내용
채권운용부분	■ 국공채, 금융채 위주의 안정성 추구 ■ 일부 우량 회사채 편입을 통한 + α 수익률 추구 ■ 연금성자산 성격에 맞는 장기 수익률 추구 전략



포트폴리오 현황 및 수익률

채권 포트폴리오 구성	운용 수익률										
■ 국채, 은행채 위주의 안전한 투자 ※ 2016년 11월 말 기준	<table> <tr> <th>구분</th><th>연환산 수익률(%)</th></tr> <tr> <td>설정일 이후</td><td>4.70</td></tr> <tr> <td>최근 3년</td><td>2.10</td></tr> <tr> <td>최근 2년</td><td>1.56</td></tr> <tr> <td>최근 1년</td><td>1.18</td></tr> </table> ※ 2016년 12월 14일 기준, 보수 차감후	구분	연환산 수익률(%)	설정일 이후	4.70	최근 3년	2.10	최근 2년	1.56	최근 1년	1.18
구분	연환산 수익률(%)										
설정일 이후	4.70										
최근 3년	2.10										
최근 2년	1.56										
최근 1년	1.18										



특전사항

KT그룹 임직원 신용대출 금리우대 : 0.20%(타 우대사항 포함 최대 1.0% 내)



유의사항

- 중도해지 등으로 연금외 수령하는 경우에는 기타소득세 납부로 신탁원본에 미달하는 등의 불이익이 있을 수 있습니다.
- 연금수령개시 신청시에는 「연금수령개시 및 해지신청서」와 세무서 또는 국세청(홈텍스)에서 발급한 「연금보험료 등 소득·세액공제 확인서」 및 다른 연금계좌의 「연금납입확인서」를 제출하여야 합니다.
- 「연금수령개시 및 해지신청서」를 제출한 날이 속한 과세 연도에는 연금수령개시 신청일까지의 순납입액에 대하여 세액공제가 가능하며, 중도해지시에는 세액공제가 불가합니다
- 연간 연금소득금액(사적연금에 한함)이 1,200만원을 초과하는 경우 다음 연도 5월에 종합소득신고를 하여야 하며, 추가납부세액이 발생할 수 있습니다.
- 관계법령이나 약관 등에서 세율 또는 상품내용이 변경되는 경우 변경된 내용이 적용됩니다.

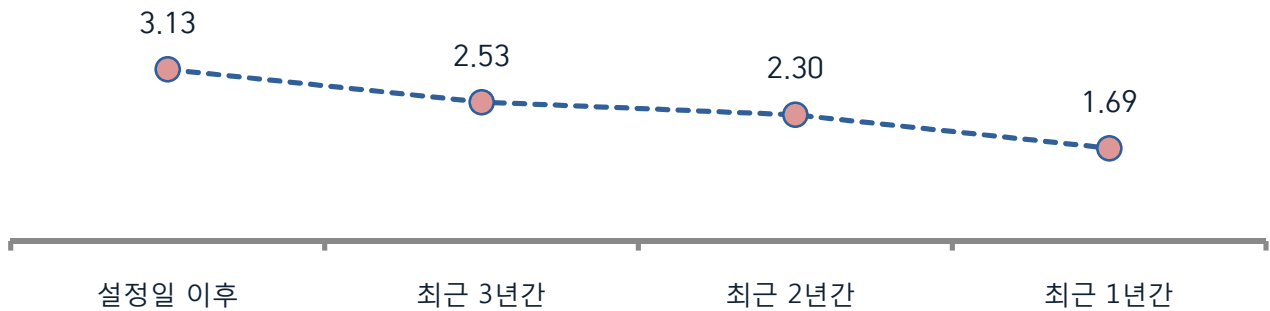
연금저축신탁 채권형 제1호

준법감시 심의필 : 제2016-가-390 [심의일:2016.12.22 현재]

상 품 현 황

연금저축신탁 기간별 평균 수익률

(단위 : %)



※ 신탁보수 (연 0.5%) 차감 후 세전수익률

전북은행에서 제안드리는 연금저축신탁 채권형 제 1호는

- ✓ 기준가격 방식에 의한 실적배당상품으로
- ✓ 리스크가 있는 위험자산 운용을 지양하고
- ✓ 안정성과 유동성이 높은 자산에만 투자하여
- ✓ 2001.2.5 최초판매일 이후 단 한번도 마이너스 수익률을 기록한 적이 없습니다.
- ✓ 연금은 노후설계의 시작인데, 안정적이고 유동성 높은 자산으로 차곡차곡 쌓아가는

전북은행 연금저축신탁 채권형 1호가 적격입니다.

운용상품 구성

- 은행권 정기예금 (1년제 정기예금 연1.70%, 2년제 정기예금 연2.38%)
- 고유계정대

KT 직원 가입시 특별한 혜택

- 전자금융 이체수수료 면제 (월 30회)
- 외화 환전수수료 50% 우대

연금저축신탁 채권형 제1호

연금저축신탁 특징

● 안정적인 수익률과 함께 원금보장

- √ 자산관리의 궁극적인 목표는 은퇴준비를 통한 안정된 노후생활 보장으로 안정적인 수익률과 원금보장이 중요

● 절세효과를 누릴수 있는 세제혜택

- √ 저금리 시대에 절세상품 활용
(연말정산 세액공제 연13.2%. 단, 근로소득 5,500만원 이하의 경우 연16.5%)
- √ 특별한 가입요건 없이 가입할 수 있는 연말정산 환급상품
(최소적립기간 : 가입일로부터 5년이상, 만 55세 이후)
- √ 과거 미공제 납입금액에 대한 세액공제 신청도 가능

● 편리한 계좌이체

- √ 계좌이체 간소화 제도를 통해 수수료 없이 전북은행에서 One-Stop 계좌이체 가능

● 예금자보호 관련 안내

- √ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 은행에 있는 고객님 명의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

수령방법에 따른 과세상 차이

● 연금수령시

연금소득세(연5.5 ~ 3.3%) 적용 (단, 부득이한 사유로 인출시에도 연금소득세 적용)

● 연금외 수령시

기타소득세(연16.5% 분리과세) 적용

※ 세액공제 제외금액은 어떤 방식으로 인출하더라도 과세 제외

기타 정보

- 상품에 대한 문의사항이 있는 경우 가까운 전북은행 영업점, 고객센터 (1588-4477) 또는 인터넷 홈페이지(www.jbbank.co.kr)를 통해 문의하실 수 있습니다.

경남은행 연금저축신탁 안정형 제1호

신탁재산의 대부분을 국공채나 회사채로 운용하여 안정성을 유지하고,
신탁재산의 10%를 한도로 주식 및 주식관련 파생상품을 운용하여
수익성을 추구하는 상품입니다.

구분		경남은행 연금저축신탁 안정형
설정일		2001.02.05
수탁원본		130 억원
평가금액		157 억원
신탁보수		연 0.6%
선취수수료/ 중도해지수수료		없음
최근 수익률	직전3개월	1.92%
	직전6개월	2.22%
	직전1년	2.27%
	누적	5.07%

[포트폴리오 구성]

(기준일자 : 2016. 11. 30)



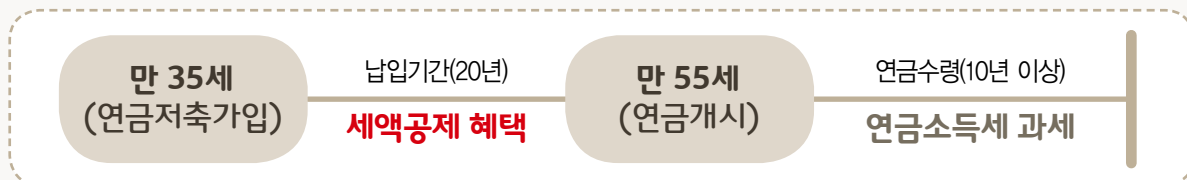
[신용등급별 보유채권현황]

신용등급	평가액	비중
A1	31억원	23%
A2+	7억원	5%
A2	50억원	37%
A2-	48억원	35%
합 계	137억원	100%

※ 고유계정대 운용규모 : 약 20억원

[가입 예시]

연금저축은 근로시 납입금액에 대해 세액공제 혜택을 적용 받아 소득세를 절감하고, 만55세 이후 연금으로 수령할 수 있는 노후 설계 계좌입니다. 개인별 최종 은퇴시점과 국민연금 수령 시점을 고려하여 연금저축의 연금수령시기를 자유롭게 선택할 수 있습니다.



중도해지 시 은행에서 부과하는 별도의 중도해지수수료는 없으나, 운용손익과 세액공제 받은 납입원금에 과세로 실수령금액이 납입금액에 미달할 수 있습니다. 세액공제 받지 않은 금액이 있는 경우 아래의 서류를 구비하여 해지시 원천징수 세금을 줄일 수 있습니다.

「연금보험료 등 소득세액공제확인서(국세청 홈택스 또는 세무서 민원실 발급)」,

「연금납입확인서(연금계좌가 2개 이상인 경우 限, 가입금융기관 발급)」

[상품 선택 Point]

연금저축 상품은 가입부터 연금수령시 까지 가입기간이 긴 상품입니다. 아래의 주요포인트를 고려하시어 금융기관을 선택하시기 바랍니다.

운용손실시 원본보전	자유로운 납입 /연금시기 선택	예금자 보호	합리적 수수료	안정적 수익률
---------------	---------------------	--------	---------	---------

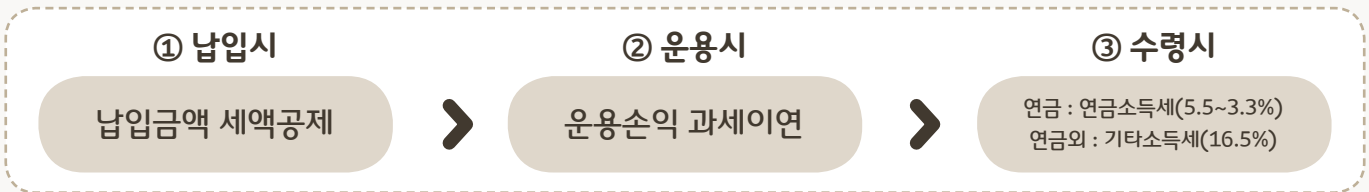
준법감시필 2016-C-790 심의일자 2016.12.16, 유효기간: 2017.3.31

담당자 연락처: 055-290-8475(경남은행 신탁부)/1588-8585(경남은행 고객센터)

[연금저축 개요]

구분	개요
입금한도	연간 1,800만원 (전 금융기관 연금저축 및 퇴직연금 개인부담금 합산)
입금방법	자유납입 (매월 회사지원금 입금 / 연말에 본인 자금 한꺼번에 입금 가능)
세제혜택	세액공제 한도 내 해당연도 납입금액에 대하여 아래의 세액공제를 적용 - 종합소득금액 40백만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 55백만원) 이하 : 16.5% (지방소득세 포함) - 종합소득금액 40백만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 55백만원) 초과 : 13.2% (지방소득세 포함)
세액공제한도	연간 400만원
연금수령요건	① 가입자 연령이 만 55세 이상, ② 가입 후 5년 경과 후 연금개시 신청
예금자 보호	가능 (다른 보호대상상품과 합산 “최고 5천만원”까지)
중도해지	가능 / 중도해지수수료 無

[연금저축 주요세제]



- ① [납입시] 세액공제한도 내 납입금액에 대해서 세액공제가 가능합니다
[세액공제예시] 연간 400만원 납입시 절감 세액

총급여 5,500만원 이하인 경우 : 400만원 × 16.5% = 660,000원 세액 절감
총급여 5,500만원 초과인 경우 : 400만원 × 13.2% = 528,000원 세액 절감

- ② [운용시] 운용중 발생하는 손익은 이자소득세, 배당소득세 등의 과세 없이 수령시 까지 이연됩니다.
③ [수령시] 연금수령한도^{주1)} 내 지급액 : 연령별 연금소득세(5.5~3.3%)^{주2)} 과세 후 지급합니다.
연금수령한도^{주1)} 초과 지급액 : 기타소득세(16.5%)로 과세 후 지급합니다.

연간 연금소득이 1,200만원 이하: 금융기관의 연금소득세 원천징수로 과세의무 종결
연간 연금소득이 1,200만원 초과: 연금소득이 발생한 다음연도에 종합소득세 신고필요

주1) 연금수령한도는 연금소득세로 과세할 수 있는 소득세법상 한도로 매년 1월1일에 산출(연금수령 개시를 신청한 날이 속하는 과세 기간에는 연금수령 개시신청일)하며 연금수령 한도 범위 내에서는 수령 방법(일시금 또는 연금수령)에 관계없이 연금소득세 과세로 과세할 수 있습니다. (연금수령연차 11년 이상이면 한도 미적용)

연금수령한도 = {연금계좌의 평가액 / (11 - 연금수령연차*)} × 120 / 100

* 연금수령연차 : 만55세 이상 & 가입기간 5년이상 경과된 때를 1년차로 하여 매년 누적 합산.

주2) 연령별 연금소득세 : 70세 미만 5.5%, 70~80세 4.4%, 80세 이상 3.3% (지방소득세 포함 세율)

[기타 사항]

- ① 회사부담금 외 본인부담금을 연간납입한도 내에서 연금저축 신탁계좌에 자유롭게 납입할 수 있습니다.
단, 연금을 개시한 이후에는 추가 납입이 불가 합니다.
② <국세청 연말정산 간소화 사이트>에서 연금저축 납입내역을 출력하여 세액공제 신청이 가능합니다.
③ 가입자가 관련세법에서 정한 부득이한 사유로 중도해지 시 분리과세 연금소득세(5.5~3.3%)로 과세됩니다.
부득이한 사유로 해지신청시 관련 서류 구비하여 사유발생일로부터 6개월 이내 신청하여야 합니다.
부득이한 사유 : 천재지변, 사망 또는 해외이주, 본인 또는 부양가족의 3개월 이상요양, 파산 또는 개인회생
④ 가입자의 선택에 따라 관련 세제 징수 없이 다른 연금저축계좌로 계좌이체가 가능합니다.

이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 은행에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 “최고5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

준법감시필 2016-C-790 심의일자 2016.12.16, 유효기간: 2017.3.31

담당자 연락처: 055-290-8475(경남은행 신박부)/1588-8585(경남은행 고객센터)

연금저축신탁 채권형 제1호

상품개요

운용 회사	BNK 부산은행
적립 방법	매회 1만원 이상 자유적립 (전금융기관 통합 연간 1,800만원 이내)
이익 계산	기준가격 방식에 의한 실적배당
신탁 보수	신탁재산 순자산총액 평균잔액의 연 0.65%
원금 보전	언제 해지하든, 적립한 신탁원금에 손실이 발생해도, 원금보전
예금자보호	예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호함
상품 운용	- 채권, 기타자산 등 100% 이내 - 우량한 회사채 위주의 투자로 수익률 제고
펀드 변경	안정형으로 변경 가능

연금저축신탁 수익률(2016.11월 기준)

순위	은행명	상품명	펀드유형	설정일	직전 3년간 평균배당률(%)			기간별 평균배당률(%)					
					2013년	2014년	2015년	현재년도	과거	과거	과거	과거	설정일
									9개월간	6개월간	3개월간	1개월간	
1위	BNK부산은행	연금저축신탁 안정형 제1호	안정형	2006.02.06	4.07	4.24	2.38	2.91	2.71	2.54	2.02	1.59	6.68
2위	BNK부산은행	연금저축신탁 채권형 제1호	채권형	2001.02.05	4.08	4.33	2.31	2.92	2.67	2.58	2	1.66	6.07
3위	A은행	연금저축신탁채권형1호	채권형	2001.02.05	2.28	3.39	1.86	1.2	0.88	0.6	-0.53	-1.77	5.42
4위	B은행	연금(저축)신탁 채권형 1호	채권형	2001.02.05	2.48	3.16	2.04	1.21	0.72	0.45	-1.54	-3.84	5.33
5위	C은행	XXX연금신탁B-1(XXX)	채권형	2001.02.05	2.42	3.11	1.96	1.1	0.52	0.2	-1.85	-4.29	5.19

※상기 수익률은 과거의 수익률이며 과거의 수익률이 미래의 성과를 보장하지는 않습니다

자료=은행연합회



임직원을 위한 연금저축신탁 제안

BNK 은퇴디자인

BNK 부산은행

연금저축신탁 전통의 강자

한국경제

'월테크·노후' 한번에 잡는 연금저축 성적 비교해보니

부산銀 '수익률 1위' 비결은 우량 회사채 투자

부산은행이 판매하는 연금저축신탁 상품 두 개가 나란히 시중은행 상품들 제치고 평균 수익률 최상위권에 이름을 올려 주목받고 있다.

4월 금융감독원에 따르면 부산은행의 연금신탁안정형제1호는 연 5.11%로 은행권 최고 수익률을, 연금신탁채권형제1호는 연 4.8%로 2위를 기록했다. 연금신탁안정형제1호 수익률은 은행권에서 동형은행의 월방연금신탁(연정형)에 비해 연 2.46%포인트나 수익률이 높다.

연금저축은 안정된 노후 생활을 위해 꼭 가입해야 할 금융상품으로 불린다. 공적 연금(국민연금, 퇴직연금)과 함께 '노후' 대비를 3중 세트이기도 하다. 연금저축 납입액 400만원까지는 연 말정산 때 16.5%(종금아예 5500만원 이하 근로자 기준)의 세액공제를 받을 수 있어 대표적인 절세 상품이다.

납입액 운용 및 투자 방식에 따라 은행에서 판매하는 연금저축신탁, 보험회사의 연금저축보험, 증권회사의 연금저축펀드로 나뉜다. 증권사의 연금저축펀드는 투자 상품이 다양해 상대적으로 높은 수익률을 기대할 수 있지만 연



부산銀 수익률 1위 차지
신한은 시중은행 중 '최고' 기업-국민연금 뒤이어

다. 시장 수익률을 쫓기보다는 일정 수준의 목표 수익률을 정해놓고 안정적으로 운용하기 위해서다. 연 1%대 중반으로 국공채 정도에 걸리지만 만기 기준이 낮기 때문에 우량 회사채를 적극 투자 20%, 회사채 비중이 80% 정도다. 약관상 최대 10%까지 주식에 투자할 수 있지만 가계 변동성이 심하고 과거에 집중적으로 투자했던 공모주의 투자 매력 등이 약해졌

는 판단에서 투자하지 않고 있다. 부산은행 관계자는 "주식과 회사채를 매매해 차익을 노리는 게 아니라 만기까지 보유하고 있어 안정적으로 수익률을 올리고 있다"며 "대체 회사채 만기물 1년1년6개월 정도로 잡고 있다"고 말했다. A급 회사채 중에서도 일할이 침해되지 않고 신용등급 상향 가능성이 있는 기업에 선정해 투자하는 방식으로 수익률을 높였다는 게 그의 설명이다.

2015년 12월 05일 토요일 A10면 금융

매일경제

2016년 11월 15일 화요일 A14면 금융

금융회사별 연금저축신탁 실적
연금저축 신탁자산 규모는 4.37조 원으로 전년 동기 대비 1.1% 증가했다. 연금저축신탁 자산의 60% 이상은 채권형, 40% 이상은 주식형으로 구성됐다.

'13월의 월급' 연말정산 앞두고 세액공제 연금저축 주목

연말정산 시즌이 다가오면서 연금저축 상품에 대한 관심이 높아지고 있다. 연금저축은 연말정산 때 세액공제 혜택을 받을 수 있기 때문에 연금에 비해 유리한 상품이다. 연금저축은 개인연금 중 하나라고 해도 과언이 아니다. 주로 기업에서 제공하는 상품으로 은행(신협), 보험, 증권(펀드) 등 주요 금융권에서 모두 가입할 수 있다. 최소한 5년 이상 유지해야 하고 만 55세 이후 은퇴로 수급하는 장기 저축상품이기 때문에 연금저축에 비해 상대적으로 유동성이 낮다. 은행이 판매하는 연금저축 신탁 상품도 고령 및 가계 중요로 변수는 역시 '수익률'이다. 금융감독원이 지난 9월 내놓은 자료에 따르면 국내 시중은행 상품 중 부산은행의 연금신탁안정형 제1호가 연 4.86%, 연금신탁채권형 제1호가 연 4.72% 수익률을 각각 1위와 2위를 기록했다. 부산은행 관계자는 "전체 자산의 80%를 우량 회사채로 채운 상품을 운용하고 있다"며 "대체 시중은행은 주식 규모가 크기 때문에 주로 국공채로 상품을 운용하지만 저금리에는 신탁 규모가 작기 때문에 그만큼 신탁의 폭이 넓어 안정적이었다"고 설명했다.

은행 연금저축신탁도 원금 보장이 되지 않는 보험상품과는 달리 납입 방식은 자유롭다. 다만 연금저축신탁의 경우 초기 비용은 적지만 오래 유지할수록 수수료 부담이 커진다. 10년 전체 기간에 금액이 5000만원이면 은행이 수수료 1%만 매기기도 연간 500만원의 수수료 부담에 이르기 때문이다.

보험사가 판매하는 연금저축보험은 원금 보장이 가능한 반면 가입할 때 공시이율과 최저보장수익률에 따져야 한다. 연금저축보험은 납

순위	은행	상품	수익률 (%)
1위	부산은행	연금신탁안정형제1호	4.86
2위	부산은행	연금신탁채권형제1호	4.72
3위	신한은행	연금저축신탁안정형제1호	4.66
4위	경남은행	연금저축신탁안정형제1호	4.19
5위	KDB금융투자	연금신탁안정형제1호	4.10

연금신탁 수익률 부산銀 4.8%로 1위

입 보험료에서 사업비를 차감한 금액이 매월 적립되는데 이 적립금에 적용하는 이율이 '공시이율'이다. 다른 금융 상품과 '수익률'도 이해하면 된다. 최근 출시된 보험사 상품 공시이율을 비교하면 결과 11월 초 현재 코리안프린트레노 a연금저축보험 공시이율이 3.5%, 흥국생명 은퇴연금저축보험 공시이율이 3.5%, 안화생명 a연금저축보험 부배당 상품 공시이율이 3.27%로 연금저축펀드에 가입할 수 있지만 원금 보장이 안 된다는 점에 유의해야 한다. 연금저축펀드는 연평균 수익률이 -30~70%로 각양각색이다. 극단적 전문가들은 기업 초기 운영이나 증권사 상품에 가입했다가 나중에 보험사 상품으로 갈아타는 전략을 제시했다. 은행이나 증권사 상품에 적립한 금액에 규모가 커지면 수수료 부담이 커질 수밖에 없어 납입금에만 수수료를 부과하는 보험상품으로 갈아타는 게 유리할 수 있기 때문이다. 박용에 기자

중도해지 및 일부인출 시 유의사항

- 신탁이익+세액공제받은 원금에 대해 기타소득으로 과세 : 원천징수세율 16.5%, 종합소득세 신고불요
- 특별중도 해지시 : 신탁이익+소득(세액)공제를 받은 원금에 대해 연금소득세 원천징수(분리과세) (70세 미만 : 5.5%, 80세 미만 : 4.4%, 80세 이상 : 3.3%)
- 중도해지 수수료 없음

계좌이전 시 유의사항

- 이전금액은 해지원리금 전액으로 별도의 중도해지수수료 및 계좌이전 수수료는 없음
- 1개의 금융기관 방문만으로 처리 가능
- 소요시일 : 4~6영업일

연금수령 시 유의사항

- 적립기간 종료 후 별도 연금개시 신청(최저 10년 이상)
- 연금소득 과세대상금액 연간 1,200만원 초과시 다음연도 5월에 종합소득세 신고 필요
- 연금지급 시 과세대상 소득에 대해 연금소득세 원천징수(70세 미만 : 5.5%, 80세 미만 : 4.4%, 80세 이상 : 3.3%)

BNK 부산은행

상담전화 : 1588-6200/1544-6200

(부산은행 고객센터)



KT 임직원에게 제안하는 IBK기업은행 연금저축신탁(채권형)

1. 상품소개

상품명	연금저축신탁 채권형	신탁보수	연 0.5%('16.12.13.기준)
운용자산	채권, 기업어음, 기타유동성자산 등(주식 미운용)		
이익계산	기준가격 방식에 의한 실적배당		
원본보전	가능		
예금자보호	가능 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 은행에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.		

2. 연금상품은 IBK기업은행의 연금저축신탁의 정답입니다.

- ▶ 금융당국은 물론 언론도 인정한 상품입니다.

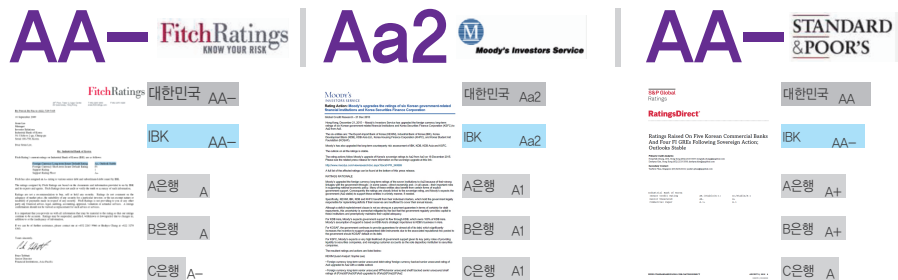
「제2회 대한민국 연금대상」 수상('15.5월)

· 수상부문 : 개인연금부문 “대상” (금융감독원장상) · 대표상품 : 연금저축신탁 채권형



- ▶ 믿을 수 있는 ‘국책은행 IBK기업은행’이 원금을 보장합니다.

국가와 동일 수준의 국외신용등급, IBK기업은행!



- ▶ 장기 · 안정적인 수익률을 달성하고 있습니다.

(단위 : %)

'12년	'13년	'14년	'15년	'16. 10월	설정일 이후
3.98	3.71	4.07	2.27	0.56	4.82

- ▶ 다양한 금융설계 서비스를 제공합니다.



「연금모아」 서비스

보유연금의
시뮬레이션을 통한
노후설계

「표준설계」 서비스

보유자산*
중심의 노후설계
* 금융자산, 부동산 등

「종합설계」 서비스

목표자금* 준비를
위한 노후설계
* 결혼, 주택구입 등

3. 유의사항

▶ 운용실적

이 상품은 신탁재산의 운용실적에 따라 이익의 배당이 달라질 수 있는 실적배당상품입니다.

▶ 연금지급

- 연금은 가입일로부터 5년이 지나고 만 55세가 되는 때로부터 10년 이상 연단위로 지급합니다.
- 연금지급주기는 1개월, 3개월, 6개월, 12개월 중 선택할 수 있습니다.
- 연금수령 시 「연금보험료 등 소득·세액 공제 확인서」를 제출해야하며, 연금수령 시 '세액공제 받은 적립금액 + 전체이자'에 대하여 연금소득세(3.3%~5.5%)가 발생합니다.
- 연간 사적연금소득이 12백만원을 초과하는 경우에는 원천징수와 별도로 종합소득세를 신고 해야합니다.

▶ 해지지급

- 해지금액은 해지신청일로부터 제3영업일의 기준가격을 적용하여 제3영업일에 지급합니다.
- 해지 신청 시 「연금보험료 등 소득·세액 공제 확인서」를 제출해야하며, 해지금 수령 시 세액공제 받은 적립금액 + 전체이자'에 대하여 기타소득세(16.5%)가 발생합니다.

▶ 기 타

- 제안서에서 안내한 세제제도 또는 상품내용은 소득세법 등 관계법령이나 약관 등에서 변경한 경우에는 변경된 내용이 적용됩니다.



준법감시인 심의필 제2016-3840호 (2016.12.14) FE101 **게시기한 : 2017.12.13**

· 개별 상품에 관한 자세한 문의는 거래영업점 또는 IBK고객센터(☎1566-2566)를 이용하여 주시기 바랍니다. · 은행거래와 관련하여 이의가 있을 때에는 IBK기업은행의 분쟁처리기구(분쟁조정위원회)에 해결을 요구하거나 금융분쟁조정위원회 등을 통하여 분쟁조정을 신청할 수 있습니다. (금융감독원 : 국번없이 ☎1332, IBK기업은행 : ☎080-800-0119) · IBK기업은행은 금품·향응을 받지 않습니다. 윤리경영 위반 사실이나 개선이 필요한 경우 신고해 주시기 바랍니다. (☎02-729-7490, E-mail : ibkethics@ibk.co.kr)

연금저축신탁이란?

개인의 안정적인 노후생활 보장을 위하여 일정기간 동안 신탁금을 적립한 후, 신탁원리금을 연금으로 수령하는 세제혜택 금융상품

「KB골드라이프 연금저축신탁(채권형)」 핵심포인트

01 세액공제

- 해당 연도 납입액(최대 400만원^{주)}의 13.2%에 해당하는 금액
단, 종합소득금액이 4,000만원 이하(근로소득만 있는 경우 총급여액 5,500만원 이하)는 16.5%에 해당하는 금액
※ 세액공제 기준 및 공제율은 관련 법률의 개정에 따라 변경될 수 있음

02 절세효과

- 연금수령시 연령별 연금소득세 3.3~5.5% 저율 과세
※ 중도해지시 기타소득세 16.5% 과세
※ 사적 연금소득이 연간 1,200만원 초과시(공적연금 제외) 종합소득신고 대상

03 원본보전

- 신탁계약의 해지, 계좌이체 또는 종료될 때 순적립누계액(총 납입액에서 인출한 납입액을 차감한 금액)을 보전
※ 단, 세금 또는 수수료 등의 발생으로 원금이 감소하는 경우 제외

04 예금자 보호

- 예금자보호법에 따라 본 은행에 있는 모든 예금자보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 “최고 5천만원” 까지 보호

주) '17.1.1일 이후 납입분부터 총 급여액 1억2천만원 또는 종합소득금액 1억원 초과자는 300만원으로 세액공제한도 조정

상품현황

■ 운용전략

- ▶ 채권 및 채권관련 파생상품, 기타유동성자산 등에 100% 이내 운용
- ▶ 국채, 금융채, 회사채 등 분산투자로 리스크를 줄이면서도 국공채 대비 높은 수익 추구
- ▶ 신용위험 대비 저평가된 채권 발굴 노력을 통해 장기적으로 우수한 성과 추구

■ 운용실적

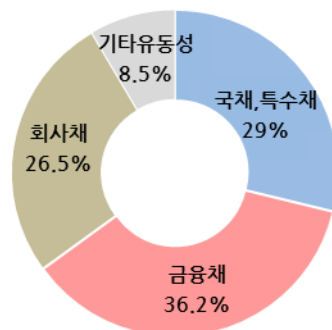
(16.11.30 기준, 연환산)

구분	6개월	1년	3년
수익률	0.83	1.80	2.33
비교지수	0.80	1.00	1.20

※ 비교지수 : 기간별 일반정기예금 금리

■ 운용현황

(16.11.30 기준)



상품 주요내용

구분		내용
가입대상		• 국내거주자인 개인
납입한도		• 매회 적립금 1만원 이상 자유적립식으로 연간 1,800만원 이내(전 금융기관 합산)
세액공제		• 해당연도 납입금액(최대 400만원)의 13.2% 세액공제 ※ 단, 종합소득금액이 4,000만원 이하(근로소득만 있는 경우 총급여액 5,500만원 이하)는 16.5%
신탁보수		• 신탁재산 순자산 총액 평균잔액의 연 0.5%
연금수령 요건		• ‘적립기간 5년 이상이고 만55세 이상’요건이 충족한 후부터 최소 10년 이상(연 단위)
과세	연금 수령시	• 세액공제 받은 납입원금 및 이익에 대해 연령별 연금소득세(3.3 ~ 5.5%, 종합과세) ※ 만70세 미만 : 5.5% / 만70세 이상 ~ 만80세 미만 : 4.4% / 만80세 이상 : 3.3% • 사적 연금소득이 연간 1,200만원 초과시(공적연금 제외) 종합소득신고 대상
	연금외 수령시	• 세액공제 받은 납입원금 및 이익에 대해 기타소득세(16.5%, 분리과세) ※ 연금수령한도 이내 금액은 연금소득세 과세
	부득이한 사유 해지	• 부득이한 사유로 해지시 연령별 연금소득세(3.3 ~ 5.5%, 분리과세) [부득이한사유] ①천재지변 ②사망 ③해외이주 ④파산 또는 개인회생절차개시 ⑤3개월 이상 치료 또는 요양(부양가족 포함) ⑥금융기관의 영업정지 또는 인/허가 취소 ※ 사유발생일로부터 6개월 이내에 신청하는 경우에 한함, 단, 사유 ⑤의 경우 200만원과 「의료비(의료비 세액공제대상에 한함)와 간병인 비용」 및 「본인의 휴직월수X150만원」을 모두 합한 금액으로 제한
해지가산세		• 면제
예금자보호		• 이 상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 당행에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. ※ 세금 또는 계좌이체수수료 발생 등 관련법률에 의한 세금은 원본 보전 대상에서 제외

※ 위 세율은 지방소득세 포함

유의사항

- 이 상품은 기준가격 방식에 의한 실적배당 상품으로 신탁재산의 운용실적에 따라 이익의 배당이 달라질 수 있습니다.
- 이 상품은 적립기간 중 연도별 납입금액에 대하여 연간 세액공제한도까지 세액공제를 받은 것으로 간주하고 신탁이익을 합산하여 원천징수를 합니다.
- 연금수령개시 및 해지신청을 하는 경우에는 다른 연금저축계좌의 「연금납입확인서」 및 세무서 또는 국세청(홈택스)에서 발급한 「연금보험료 등 소득·세액공제 확인서」를 함께 제출해 주시기 바랍니다.
- 과세대상금액을 연금외수령(연금수령한도를 초과하여 인출하거나 중도해지 또는 일부인출)하는 경우에는 기타소득세 납부로 인해 신탁 원본에 미달하는 등의 불이익이 발생할 수 있습니다.
- 상품내용 및 세제는 소득세법 등 관계 법령이나 약관의 개정 등에서 변경한 경우 변경된 내용이 적용됩니다.
- 기타 자세한 내용은 창구직원 또는 스마트고객상담부(1588-9999)로 문의하시기 바랍니다.

현재 제공중인 KT임직원을 위한 특전사항

- 1 외화환을 우대서비스** 환전 최대 80%, 해외송금 최대 90% 환율우대 (관리점 창구거래시)
- 2 신용대출 금리우대** 신용대출 신청시 최대 연1.2% 우대금리 제공(KT 재직직원에 대한 대출)

- 1,2의 우대서비스는 당행의 사정 등에 따라 변경될 수 있습니다.

KT 임직원을 위한 연금저축신탁 채권형 제1호 제안서

한국금융투자협회 심사필 제16-06197호(2016.12.16~2017.03.31)

왜 KEB하나은행인가?

1. 원금 보존 + 안정적인 장기 수익률 + 자유로운 입출금

- "원금 보존"의 안정성과 함께 설정 이후 연평균 수익률 4.8% 실현(*타행 평균 4.6%)
- 임직원의 재무 상황을 반영하여 납입금액을 조정할 수 있으며, 일부 인출 가능

2. 다양한 채널을 통해 연금저축신탁 가입 가능

- 영업점, 인터넷 뱅킹, 스마트폰 뱅킹의 채널을 제공하므로, 임직원의 상황에 맞게 가입 채널 선택
- 인터넷 뱅킹 및 스마트폰 뱅킹을 통해 서류 작성의 번거로움을 덜 수 있음

3. 영업점 별로 2명의 은퇴설계전문가인 행복파트너가 쉽고, 빠르게 은퇴설계 서비스 제공

- 공인 은퇴설계 전문가 자격증* 다수 보유 (*ARPS 4,439명 '16년 4월말 기준)
- 손님의 라이프사이클을 감안한 연금자산 관리 솔루션 제공

4. KT 임직원을 위한 특전 (신용대출 특인금리 & 환율(Spread) 우대)

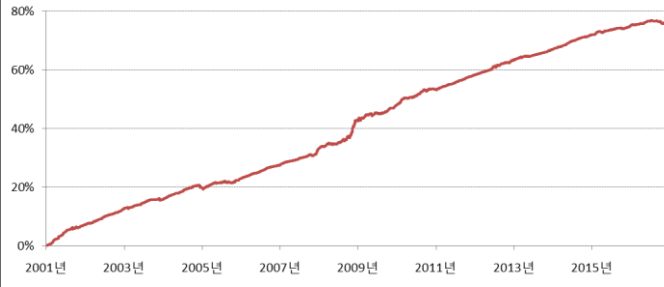
- KEB하나은행에서 사원연금을 가입하시고 신용대출을 받으실 경우 최저 연2.874%의 적용금리 혜택
[2016/12/14 현재, 기준금리 1.574%(금융채 6개월변동) + 가산금리 1.90%(신용(ASS)4등급, 대출기간 1년, 150백만원취급기준) - **부수거래감면금리 0.6%]
** 급여이체, APT관리비이체, 기타자동이체, 적립식수신이체, 제휴카드결제, 1Q bank이체 각 0.1%~0.2%씩 부수거래 항목 최대 0.6% 우대 적용기준
※ 신용등급에 따라 대출한도, 대출금리가 차등적용되며 대출취급이 제한될 수 있습니다.
- 외화 환전시 환율(spread) 우대

상품 개요

상품명	KEB하나 연금저축신탁 채권형 제1호
수탁자	KEB하나은행
투자 대상	- 채권, 채권관련 파생상품, 유동성 자산 등 : 신탁재산의 100% 이내 투자 - 대출에의 운용 : 신탁재산의 50% 이내 투자
투자 원칙	- 국채, 공사채 위주의 안정된 포트폴리오 - 선별적 우량 회사채 투자
신탁 보수	연0.60% (신탁재산 순자산 평잔 기준)
매입 일정	납입일 당일 기준으로 당일 매입
인출 일정	신청일 기준 3영업일 기준가를 적용하여 3영업일에 인출
원금 보존	- 신탁재산의 운용실적에 따라 이익의 배당이 달라질 수 있는 실적배당형 상품이나, - 신탁계약의 해지, 계좌이체 또는 종료시 순적립 누계액(총납입액에서 인출한 납입액을 차감한 금액)을 보전 - 단, 해지시 관련법령에서 정하는 세금 등의 발생으로 원금이 감소하는 경우 제외

운용 현황

(2016년 11월말 기준)

설정일	2001년 2월 5일	
순자산액	1,709억원	
설정 이후 수익률	76%	
		
평균수익률(년)	KEB하나 채권형	*타행 평균
최근 3년	2.0%	2.2%
최근 5년	2.3%	2.5%
최근 10년	3.8%	3.9%
설정 이후	4.8%	4.6%

* 타행 평균은 시중 5개 은행을 기준으로 함

운용 전략

장기투자전략을 통한 안정적인 운용수익률 관리

안전성

국채, 공사채, 은행채 위주의 초 우량등급 포트폴리오 구성

장기투자지향

장기상품인 점을 감안하여 장기 안정적인 투자 전략 추구

수익성

가계담보대출 투자 및 단기 트레이딩을 통해 추가 수익 추구

리스크관리

분산 투자 및 듀레이션 전략을 통해 위험 관리

KT 임직원을 위한 연금저축신탁 채권형 제1호 제안서

포트폴리오 구성

(2016년 11월말 기준)

구 분	비 중
채권	85.2%
유동성 자산	13.4%
대출(수익권 담보대출 등)	1.4%
합 계	100.0%



구 분	비 중
금융채	65.0%
국채	13.2%
회사채	9.5%
지방채	6.3%
통안채	4.2%
특수채	1.8%

- 평균 신용등급: AAA
- 펀드 듀레이션: 1.21년

유의사항

가입 시	저축 유형	자유적립식
	적립 기간	연금수령 개시 신청 전까지 (5년 이상 납입&만55세 이후 개시신청가능)
	세액 공제	납입액의 100% 연간 400만원 한도 내 16.5%* *총급여액 5,500만원 초과 또는 종합소득금액 4,000만원 초과시 13.2% 적용 (단, 2017년부터 총급여 1.2억원 또는 종합소득금액 1억원 초과시 세액공제한도 300만원 축소 예정)
	적립금의 적립시기 전환	이전 과세기간의 적립금 중 세액공제를 받지 않은 금액의 전부 또는 일부를 전환 할 수 있으며, 전환금액은 당해연도 기존납입액과 합산, 세액공제한도 내에서 세액공제를 신청할 수 있습니다.
연금 지급시	연금 지급조건	①적립 기간: 5년 이상, ②연령: 만55세를 충족한 후 연금수령 개시 신청
	연금 지급주기	1개월, 3개월, 6개월, 12개월 중 선택 가능
	연금 지급기간	10년 이상 (만55세에 연금개시인 경우)
	연금소득세	70세 미만: 5.5%, 70세 이상 80세 미만: 4.4%, 80세 이상: 3.3% - 과세표준: 세액공제 받은 납입액 + 발생한 수익금 - 연금저축에서 발생하는 연간 연금소득이 1,200만원을 초과하는 경우 종합소득 신고대상임
중도 해지시	기타소득세	16.5% (과세표준에 세액공제 받은 납입액이 포함되므로 중도 해지시 세금발생으로 원금에서 손실이 발생할 수 있습니다.)
	부득이한 사유	연금소득세(5.5~3.3%) 분리과세 - 사유: ①천재지변, ②가입자의 사망 또는 해외이주, ③가입자 또는 그 부양가족의 질병/부상에 따라 3개월 이상의 요양이 필요한 경우, ④가입자가 채무자 회생 및 파산에 관한 법률에 따른 파산의 선고 또는 개인회생절차 개시의 결정의 받은 경우, ⑤은행의 영업의 정지, 영업인·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고 - 단, 부득이한 사유에 의한 중도 해지의 경우에는 사유 발생일로부터 6개월 이내인 경우만 가능
일부 인출시		신탁기간 중 일부 인출 가능 (인출금액의 과세표준에 대해서는 중도해지와 동일하게 적립기간 중에는 기타소득세, 연금지급기간 중에는 인출순서에 따라 연금소득세 또는 기타소득세가 발생합니다.)
계좌이체	계좌이체금액	소득세법 시행령 제40조의 4에 따라 연금저축 계좌이체가 가능하며, 계좌이체 신청일로부터 3영업일 기준가격을 적용하여 3영업일에 지급 (당행은 계좌이체 이관에 따른 해지수수료를 징구하지 않습니다.)
양도 및 담보제공		양도는 불가능하며, 본인명의 대출에 한하여 담보제공이 가능합니다. (신탁담보대출 가능)
KT사원연금		퇴직 등 KT가 정하는 사유 이외로 중도 해지하거나 개별 계약으로 전환할 경우 KT가 제공하는 사원연금 지원금을 수령할 수 없습니다.

- 가입조건 및 세제혜택 등 자세한 사항은 창구와 상담하시기 바라며, 세액(소득)공제 기준 및 금액은 납세자의 상황 등에 따라 다르며 향후 세법개정 등에 따라 변경될 수 있습니다.
- 과세율 및 과세기준은 향후 세법개정 등에 따라 변경 될 수 있습니다.
- 중도해지시 세액공제 받은 납입원금과 이익금에 대하여 기타소득세 16.5%(지방소득세 포함) 징수합니다.
- 연금저축신탁 상품은 신탁재산의 운용실적에 따라 이익의 배당이 달라질 수 있으며, 원본은 은행에서 보장하여 드립니다. 단, 해지시 세금의 차감으로 인해 원본손실이 발생하는 경우에는 보전하지 않습니다.
- 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 은행에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 '최고 5천만원'이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
- 당 사는 금융상품에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며, 고객은 사전에 충분한 설명을 들으시기 바랍니다.
- 자세한 상품문의는 KEB하나은행 고객센터 1599-1111(서비스코드: 예금상담 012)로 연락 바랍니다.
- 본 홍보물은 2017년 3월 31일까지 유효합니다.

사랑합니다! 응원합니다!

KT임직원을 위한

농협은행 웰빙라이프 연금저축신탁(채권형)



1만원 이상 자유롭게 적립하며,
납입원금보전은 물론 연간납입액(400만원한도)의 **13.2% 또는 16.5%**를 **세액공제** 받을 수 있는 연금상품

상품종류	채권형 (대출·채권 및 기타유동성 자산 100%이내, 채권관련 파생상품 10% 이내)
적립기간 및 방법	연금수령 개시 전까지 1만원이상 자유적립
원본보전	신탁계약의 해지, 계좌이체 또는 계약종료시 순 납입누계액 (총 납입액에서 인출한 납입액을 차감한 금액) 보전 하며, 단 세금 등의 발생으로 원금이 감소하는 경우는 제외
납입한도	매회 1만원 이상 전 금융기관 합산 연 1,800만원 이내 (퇴직연금계좌 및 연금저축계좌 포함)
세액공제	해당연도 순 납입액(납입액-인출액, 한도 400만원)의 13.2%를 세액공제 (지방소득세 포함) ※종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우 총 급여액 5천5백만원 이하)인 경우 16.5%를 세액공제(지방소득세 포함)
해지 및 일부인출	신청일로부터 제3영업일의 기준가격을 적용하여 제3영업일 지급 ※해지 및 일부인출시 세액공제 받은 원금에 대해서는 기타소득세 (연금수령한도 내 연금소득세)부과로 납입원금보다 수령액이 적어질 수 있습니다.
연금수령	가입일로부터 5년이상 경과하고 만55세 이후 연금수령개시 신청 가능, 매년 연금수령한도 이내에서 인출 ※연간 연금소득금액(사적연금에 한함)이 1,200만원을 초과하는 경우 종합소득세 신고대상
연금지급기간	가입일로부터 5년이상 경과하고 만55세 이후부터 10년 이상 (연금수령개시 신청 후 연금지급)
신탁보수	연 0.65% (신탁재산 순자산 평잔기준, 2016.12월 현재)
계좌이체	가입자의 요청에 따라 전부 금액을 다른 연금저축계좌(개인형퇴직연금계좌 포함)로 이체 가능

■농협은행(banking.nonghyup.com) 및 은행연합회(www.kfb.or.kr) 웹사이트에서 연금저축계좌 수익률, 수수료, 유지율 등을 확인할 수 있습니다. ■이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 은행에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고 5천만원" 이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. ■기타 자세한 내용은 해당상품약관 및 상품설명서를 참조하시거나 가까운 NH농협은행 영업점 또는 고객센터(1588-2100, 1544-2100)로 문의하시기 바랍니다. [상품담당부서] 신탁부 [제작부서] 영업추진부

고객센터 : 1588-2100

이 상품 안내장은 2장으로 구성되어 있습니다. (1/2)





kt 농협은행 「웰빙라이프 연금저축신탁」을 선택해야 하는 이유

1. 농협은행은 「역량」이 다릅니다.

AAA • 국내3대 신용평가기관 · (한국신용평가, 한국기업평가, NICE신용평가, 2015년말 기준)	투자적격 • 세계3대 신용평가기관 · (S&P, Moodys, Fitch, 2015년말기준)	사외공언1위 • 5년 연속 사외공언1위 은행 · (출처: 은행연합회 사외공언보고서)
--	--	---

2. 농협은행은 「대규모 인프라」를 갖추고 있습니다.

금융점포	농협은 대규모 점포망을 갖고 있어 전국 어디서나 만나실 수 있습니다. 농협 5,796개소 (농협은행 :1,169개소, 지역농협:4,627 개소)
거래고객	전 국민의 79.2%가 농협과 거래하고 있습니다. 거래고객 수 (농협은행 22,203천명 , 지역농협 31,027천명)

3. 농협은행 임직원 모두 가입한 「신뢰받는 상품」입니다.

- ✓ 웰빙라이프 연금저축신탁(채권형)은 농협은행 사내 복지연금 상품입니다.

4. 원본보장되는 연금저축신탁 가입의 「마지막 기회」일 수 있습니다.

-생략- 금융위원회는 은행권의 원금보장형 연금저축 신탁 판매를 금지하되, 시행시기를 2018년 1월로 정한 '금융투자업규정' 개정안을 입법예고했다고 밝혔습니다. - 생략- (2016.06.20, SBS NEWS)

5. 「보수가 저렴」합니다.

- ✓ 신탁보수 연 0.65%이외의 선취수수료 등 별도의 수수료를 징구하지 않습니다.

6. 「자유로운 적립」이 가능합니다.

- ✓ 가입자의 경제 여건에 맞추어 자유롭게 적립 또는 적립기간 중에도 납입중단이 가능합니다.

7. 신탁본부체제를 갖춘 「전문자산관리은행」입니다.

- ✓ 농협은행 신탁본부는 2부 8팀 (총 59)명으로 구성되어 있으며, 다수의 자금운용 및 리스크관리 전문인력을 보유하고 있습니다.



증권사

상품 제안서

KT임직원이 가장 많이 선택한 개인연금사업자는 어디일까요?

글로벌 투자 파트너 -
MIRAE ASSET
미래에셋대우



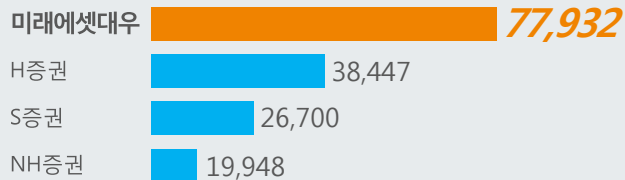
연금의 강자 미래에셋대우! KT 가입자수 5,229명

업권 연금자산 1위 (출처: 매일경제신문, 2016.10.30)

“미래에셋대우, 연금자산 10조 뚫는다”

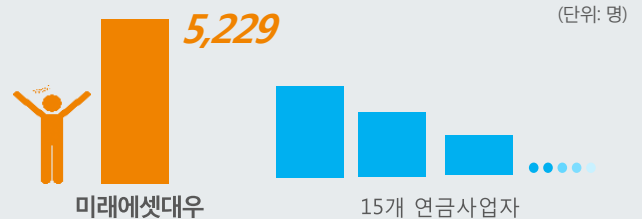
[주요 증권사 연금자산 규모]

(단위: 억원)



16개 연금사업자 중 가입자 수 1위 (2016년 11월말 기준)

“가장 많은 동료가 선택한 금융기관”



초대형 증권사 미래에셋대우!

통합 미래에셋대우

(출처: 데일리한국, 2016.06.28)

[기획] '미래에셋' 날개 단 미래에셋대우, 글로벌 1위 증권사 꿈꾼다
자기자본 7조8000억원, 고객자산 230조원의 자산규모 1위
미래에셋대우 11월 1일 탄생

사내에 12월 2일 10개 증권사 통합 내용 중, 인수한 미래에셋이 11월 1일 10개 증권사 통합을 완료하고, '미래에셋' 브랜드를 도입하여 '미래에셋대우'로 개칭한다. 미래에셋대우는 11월 1일 10개 증권사 통합을 완료하고, '미래에셋' 브랜드를 도입하여 '미래에셋대우'로 개칭한다. 미래에셋대우는 11월 1일 10개 증권사 통합을 완료하고, '미래에셋' 브랜드를 도입하여 '미래에셋대우'로 개칭한다.

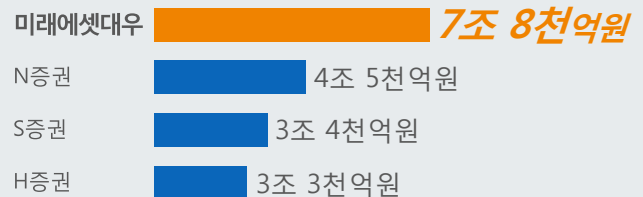
'미래에셋' 날개 단 미래에셋대우,
글로벌 1위 증권사 꿈꾼다!

개인연금저축 잔고 국내 1위!
퇴직연금 장기수익률도 으뜸!
국내 최초 로보어드바이저 제공!

업권 자기자본 1위

(출처: 금융투자협회, 2016. 9월말 기준 단순 합산)

“더욱 믿을 수 있는 미래에셋대우”



KT 개인연금 가입자 특전 사항

▶ **시원스쿨 온라인 수강권 할인**



- 기초영어 온라인 수강권 할인
- 홈페이지 금액에서 30% 추가 할인

▶ **개인연금 담보대출 이자율우대**

연 **2.90%**

- KT 개인연금 가입자를 위한 이자율 10% 할인(3.2%→2.9%) 적용
- 연금저축계좌 평가금 60%까지 대출

▶ **모바일 문화상품권 1만원 + 경제서적**



기존 미래에셋증권에 KT 개인연금을 가입한 고객이 계속 사업자를 유지할 경우 발송

※ 상세 내용은 인근 지침으로 문의, '개인연금 담보대출 이자율 우대'는 '17년 1월 기준 가입자에 한함

■ **HOT LINE** : 미래에셋대우 연금상담센터 (☎02-3774-2000)

■ **퇴직연금 홈페이지** : <https://pension.miraeassetdaewoo.com>, 모바일 앱 : 미래에셋대우 퇴직연금

미래에셋글로벌솔루션증권자투자신탁 (주식-재간접)C-P

글로벌 투자 파트너 -
MIRAE ASSET
미래에셋대우



QR코드를 통해
미래에셋대우 개인연금에 대해
보다 자세히 알아보세요

상품 Concept

하나의 펀드로
다양한 우수 해외펀드에
알아서 투자!

- 1 시장환경에 맞는 우수한 펀드에 선별 투자
- 2 글로벌네트워크를 갖춘 미래에셋자산운용의 운용역량 활용
- 3 미래에셋대우에서만 가입 가능



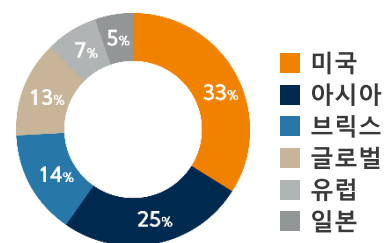
포트폴리오 구성

Top5 종목

펀드명	지역	비중
삼성미국대표주식증권자투자신탁제1호(주식)	미국	17%
미래에셋미국블루칩인덱스1호(주식)	미국	15%
삼성아세안증권자투자신탁제2호(주식)	아세안	10%
도이치브러시이증권자투자신탁(주식)	브라질러시아	9%
에셋플러스글로벌리치투게더증권자투자신탁1호(주식)	글로벌	9%

※ 2016년10월말 기준(미래에셋자산운용)

지역투자 비중

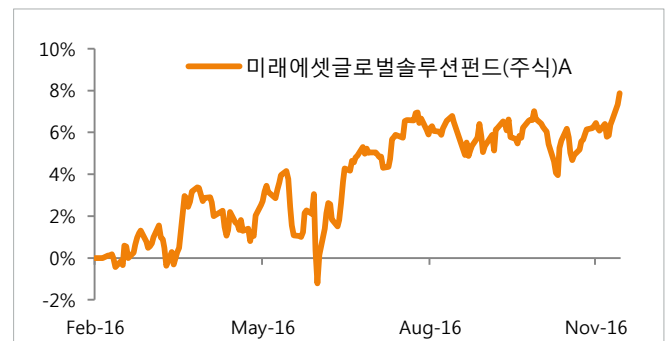


※ 편입상 브라질/러시아 투자펀드는 BRICs로, 아세안/중국펀드는 아시아로 분류

기간 수익률

구분	수익률				
	1개월	3개월	6개월	9개월	설정후
펀드성과	1.6%	2.9%	4.0%	8.1%	7.9%

※ 2016.12.14 기준(제로인). 연금클래스의 경우, 2016.07.15 설정되어 설정기간이 긴 선취형(A Class)성과인용
 ※ 투자위험등급 - 고위험 2등급, 환매방법 - 오후 5시 이전(이후) : 제5(6)영업일 기준 가격으로 제9(10)영업일 지급
 ※ 수수료- C_P클래스 : 판매수수료, 환매수수료 없음. 총보수 C-P클래스 : 연 1.18% (판매보수 연 0.73%, 운용보수 연 0.40%, 사무관리보수 연 0.02%, 신탁보수 연 0.03%)



■ HOT LINE : 미래에셋대우 연금상담센터 (☎02-3774-2000)
 ■ 퇴직연금 홈페이지 : <https://pension.miraeassetdaewoo.com>



저금리시대의 확실한 대안

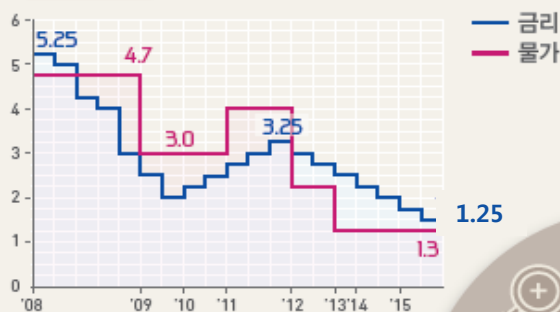
연금저축, 이제 **삼성증권**과 함께 하세요

초저금리시대

연금저축도 투자에 관심이 필요합니다

금리상품만으로 자산의 관리가 가능했었습니다.
이젠, 금리상품만으로는 실질원금 보존이 어렵습니다.

기준금리 추이



출처 : 한국은행

장기투자

장기투자를 통해 연금수익률을 제고합니다

투자형상품이 10년 경과수익률에서 상대적 우위를 보였습니다.

연금펀드 (주식형) 122.8%

연금펀드 (혼합형) 98.1%

연금신탁 41.5%

연금보험 (생보사) 39.8%

- 주1 : 수익률은 10년 누적 수익률 기준 ('02.7~'12.6)
주2 : 연금저축상품 가입자가 '매월 30만원씩 납입했다고 가정하고, 과거 실제 수익률을 기초로 분석
주3 : 연금펀드는 주식투자 비중이 높아 주식시장의 영향을 많이 받으므로 타 업권과 직접비교가 어렵습니다.
자료 : 금융소비자리포트 제1호 연금저축, 금융감독원 '12.10월

삼성증권
개인연금
솔루션

자동 운용시스템

투자에 안정성을 더합니다

펀드 관리가 어렵다면!
안심플랜 (특허1078942)

키핑 목표수익률을 달성하면
예금으로 자동전환

운용지시 후
있을 것 같으면
**연금펀드
문자 서비스**

- 매월 투자 의견, 수익률, 담당PB 안내

펀드 선택이 어렵다면!
**삼성증권 전용
전문가 운용상품**

- 전문가가 직접 펀드를 선택, 운용 교체하는 재간접펀드
- POP펀드 선택선형 **삼성단독판매!**

찾아가는 서비스

나의 연금을 꼼꼼하게 관리합니다

찾아가는
연금학교



1:1 맞춤
재무설계



월간연금
뉴스레터



금융상담, 세미나, 뉴스레터를 통해 고객을 찾아가합니다.

하나투어
연계



듀오웨딩
컨설팅



CMA
멤버십



상조 제휴



고객님을 위한 특별한 부가서비스를 제공합니다.

삼성한국형TargetDateFund 2025(주혼)-C-P

자동 자산배분 프로그램(Glide Path)를 통한 글로벌 주식/채권비중 자동 조절

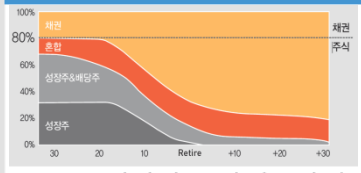
- 은퇴가 가까워질수록 주식비중을 축소하여 안정적인 채권 자산을 중심으로 운용
- 한국인의 경제환경, 근로환경, 생애주기를 고려한 자산배분 솔루션

생애주기 반영



투자자의 연령변화에 따라
보유 자산의 형태와
구성이 달라지므로
생애주기에 따른
자산관리 변화 필요

주기적 리밸런싱



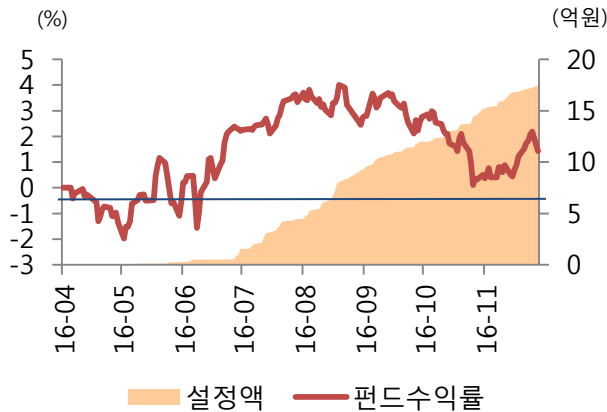
모든 투자자가 투자전문가일
수 없고 개인의 일상이
바뀌기 때문에 펀드가 알아서
주기적으로 포트폴리오를
조정할 수 있어야 함

글로벌 자산배분



초장기(超長期)투자인
연금투자자는 다양한 지역과
자산에 분산투자하여
불확실성 관리와
추가 수익 창출 필요

[상품현황]



구분	1개월	3개월	6개월	1년	2년
펀드성과	0.92	-1.12	2.55	-	-
운용회사	삼성자산운용				
설정일	2016.4.21				
순자산액	98억 (클래스합산)				
판매보수	0.48%	운용보수	0.25%		
수탁보수	0.04%	사무수탁	0.00%		

※ 2016년 12월 21일 기준. 자료: 제로인

[포트폴리오]

IT	17%	주식	40%	국채(정부채)	71%
헬스케어	12%			회사채	16%
필수소비재	12%			MBS	6%
임의소비재	11%	채권	55%	금융채	6%
금융	11%			기타	1%
		유동성	5%		

※ 당사는 위험성, 수익성, 수수료, 해지방법 등 금융투자상품에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 반드시 그러한 설명을 충분히 듣고, 투자결정을 내리시기 바랍니다.

※ 금융투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며 원금이 손실될 수 있고, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.

※ 집합투자증권은 운용결과에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.

※ 집합투자증권 가입 전 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.

※ 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

※ 적립식 투자 시 매입하는 시점과 환매하는 시점에 따라 투자손익이 달라질 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 매월초 일정금액을 적립식으로 투자하는 것을 가정하여, 기준일 현재 총원본 대비 평가금액으로 산출한 수익률로 실제 수익률은 적립방식에 따라 다를 수 있습니다.

※ 재간접형 집합투자기구의 경우, 피투자펀드 보수 등 추가비용이 발생할 수 있습니다.

※ 연금저축 계약기간 만료 전 중도 해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입 원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5% 분리과세) 등 높은 세율이 부과될 수 있습니다.

신영밸류고배당증권자투자신탁 [주식] C-P

펀드개요

설정일	2013. 04. 03	순자산액	2,263억 (2016.11.30 기준)
투자위험등급	3등급(다소높은위험)	환매수수료	Class C-P: 환매 수수료 없음
펀드보수	Class C-P: 총 보수 1.3425% (집합투자업자 0.39%, 판매회사 0.90%, 신탁업자 및 사무관리회사 0.05%, 기타비용 0.0025%), 판매수수료 없음		

상품 특징 : 가치 배당주 선별 투자로 장기 안정적 성과 추구

투자전략

- 기업의 장기적 가치에 주목하며 단순한 고배당 투자가 아닌 **'가치 배당주'** 투자로 **장기간 꾸준히 양호한 배당 수익 추구**
- 기업의 장기적 가치에 주목하여 내재가치 대비 저평가된 종목에 투자하여 장기 수익 추구
- 기업의 일관된 배당에 주목하여 가치 배당주에 투자
 - 합리적이고 일관된 배당성향, 시장대비 높은 배당 수익률, 건전한 재무 안정성 및 미래 성장성
- 분산투자 및 시황에 흔들리지 않는 일관성 있는 포트폴리오 구성으로 장기 분산 투자

신영자산운용만의 20년 가치 배당주 투자 노하우

장기간 자체적인 리서치를 통해 엄선된 종목에의 투자를 통해 일관성 있는 배당 투자 전략 수행

운용성과

기간수익률

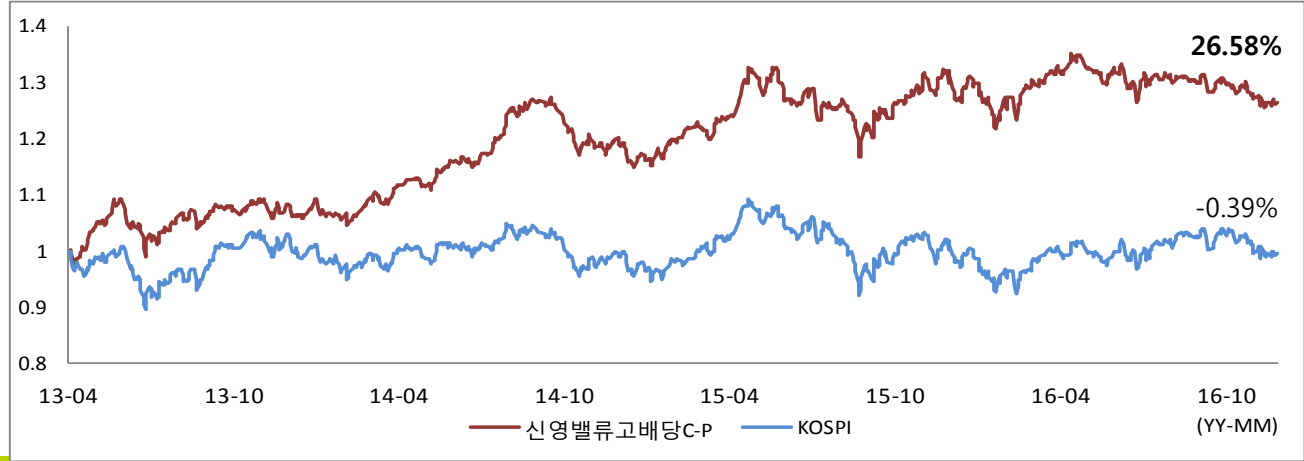
펀드 수익률 출처 : fnspectrum 2016. 11. 30 기준, 단위 %

	1개월	3개월	6개월	1년	2년	3년	설정 이후
신영밸류고배당[주식](C-P)	-1.19	-2.73	-3.84	-4.23	5.33	16.79	26.58
BM지수	-1.09	-2.22	0.10	-0.17	0.59	-1.96	0.88

※ BM지수: KOSPI 90% + CD91일물수익률 10% (BM 출처 : 신영자산운용)
※ 상기 수익률은 모두 세전 수익률이며 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

수익률 추이

2013. 04. 03 = 1 기준



운용성과(계속)

- ※ 상기 수익률은 모두 세전 수익률이며 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
- ※ 종류형펀드의 경우, 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수·수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있음
- ※ 상기 펀드는 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용결과에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. 가입하시기 전에 투자대상, 환매방법, 보수 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어 보시기바랍니다.
- ※ 당사는 상품의 수익성, 위험, 수수료, 해지방법 등에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며 투자자는 반드시 영업직원으로 부터 상품 등에 대한 설명을 충분히 듣고, 투자 결정을 내리시기 바랍니다.

보유포트폴리오

출처 : 펀드닥터

2016. 10. 04 기준

상위종목 (주식 비중)	삼성전자 10.49%, GS 4.89%, 맥쿼리인프라 4.58%, LG 4.55%, 기업은행 4.11%, LG유플러스 3.72%, KT&G 3.71%, LG디스플레이 3.30%, 아모레퍼시픽우 3.07%
-----------------	--

과세체계

구분	내용
연금저축 납입 중	연금저축합산 연간 400만원 한도 13.2% 세액공제 (IRP합산 700만원) 단, 총급여액 5,500만원 이하의 근로소득만 있는 경우 16.5% 적용
연금수령 시 (55세&5년이상 유지)	55세 이상 5.5% 70세 이상 4.4% 80세 이상 3.3% } 연간 1,200만원 한도 분리과세 (단, 연간 1,200만원 초과 시 종합소득과세)
연금 외 수령 시 (55세&5년이상 유지X)	납입분 및 운용수익 : 기타소득세 과세 16.5% ※ 세액공제 받지 않은 납입금은 해지 시 세금 無

※ 과세체계는 추후 세법 개정에 따라 변경될 수 있습니다.

※ 연금저축 계약기간 만료 전 중도 해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입 원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5% 분리과세) 등 높은 세율이 부과될 수 있습니다.

문의사항은 아래의 정보로 연락주시기 바랍니다.

신영증권 고객센터
T 1588 8588

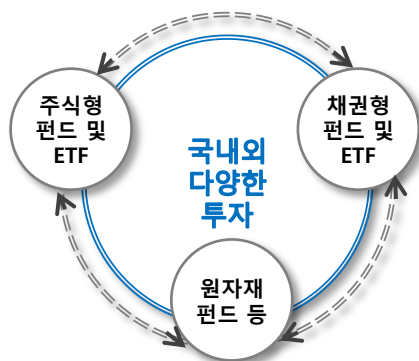
 신영증권

고객님이 가입하신 복지연금, 제대로 관리 받고 계신가요?

이젠 하나의 펀드로 평생 자산관리서비스를!

추천

미래에셋 **참신한리밸런싱** 연금저축증권투자신탁1호[채권혼합-재간접형](C)



운용 전문가가
(신한금융투자+미래에셋운용)
시장상황에 따라
자동으로 펀드 교체

• 참신한 리밸런싱 펀드는

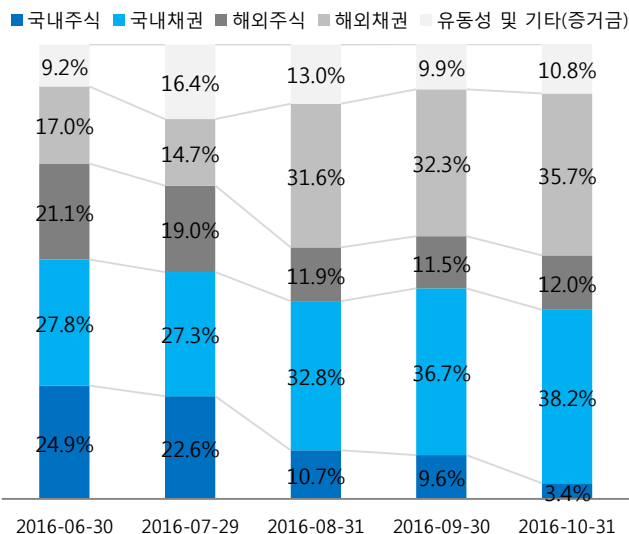
끊임없는 금융시장 분석을 통해
국내/해외 구분 없이
주식, 채권 원자재 관련 펀드 및 ETF 등을
적극적으로 리밸런싱(펀드 교체)을 시행하여
장기적으로 안정적인 수익률을 추구 합니다.

펀드 정보

운용사명	미래에셋자산운용
설정일	2016. 4. 11
펀드 형태	채권혼합-재간접형, 개방형, 추가형, 종류형
대상	국내외 주식 및 채권을 편입하는 펀드/ETF에 투자
투자 한도	주식형 펀드 50% 미만 채권형 펀드 50% 이상 90% 이하
위험 등급	4등급(보통 위험)
매입 방법	제 3영업일(17시 경과 후 제 4 영업일) 기준가격 적용
환매 방법	오후 5시 이전: 제 5영업일 기준가격으로 제 9영업일 지급 오후 5시 경과 후: 제 6영업일 기준가격으로 제 10영업일 지급
환헤지	외화 중 USD/EUR/ GBP/JYP에 대하여 90±10% 수준
참조 지수	KOSPI 20% + MSCI AC World 20% + KIS국공채(1년~2년) 60%
총 보수(연)	1.15% (판매: 0.70%, 운용: 0.40%, 신탁: 0.03%, 사무: 0.02%)

포트폴리오 상세

국내외 시장상황에 맞게 적극적으로 포트폴리오 변경



KT 복지연금 가입고객을 위한 **특별한** 금융 혜택

목돈이 필요하다고, 기존 연금저축 해지 하지 마세요!
(해지 시 기타소득세 16.5% 발생)

Tip!**연금저축담보대출** 금리 **연 3.0%**

※ 기타소득세 부과 대상: 세액공제 받은 금액 및 운용기간 중 발생한 이익

(16. 12. 19 현재 기준)

구분	내용
대출 기간	365일 (연장 가능)
대출 한도	연금저축계좌 내 펀드 평가금액의 50% (최대 4,000만원 한도)
대출 이자율	연 3.0% (12/19 현재기준)
기타	담보 유지율은 대출금액의 140% 이내 연금지급개시가 된 계좌 불가

※ 이자율은 고정금리이며 대출 기간 경과 시 향후 변동 가능

※ 연금저축 담보 대출은 가까운 신한금융투자 지점을 방문하여 신청해주세요.

신한 [파트너즈]

성공 비즈니스를 위한 프리미엄 금융서비스

기업 및 법인, 단체의 성공과
그 임직원의 행복을 돕는

신한금융투자의 프리미엄 금융서비스!

● 상세 서비스

제목	서비스 내용
금융거래 우대서비스	*스마트폰 주식거래 무료 서비스 (※유관기관 제비용 제외)
	*CMA RP 수익률 우대(10bp)
따뜻한 재테크 상담서비스	*업무수수료 면제서비스(이체 및 통장재발급 등)
	퇴직연금(IRP포함) 진단 및 리밸런싱 서비스
	은퇴자산설계 및 연말정산 맞춤 상담서비스
	자산관리전문가 강의 지원(신한Neo50연구소)
	1:1 현장 방문 재테크 상담부스 운영
	임직원 자녀 대상 경제교실 운영

연금저축계좌 장점 및 유의사항**연금저축보험**

상품	보험
종류	금리연동형/확정이율형
복수상품	불가
이전/해지 시 기대수익률	높은 해약공제액/일부 수수료 존재 Low
특징	원금 보장 높은 수수료
비고	높은 비용, 중도인출 곤란

연금저축펀드

펀드
채권형/주식형 등 다양 가능
수수료 없음 Low ~ High
보험/신탁 상품 대비 다양한 투자 가능
자산 배분에 최적 중도 인출 가능

연금저축신탁

신탁
안정형/채권형
불가
수수료 없음 Low
원금보장 + but 낮은 수익률
낮은 수익률, 중도 인출 곤란

[투자위험- 주요 운용위험]

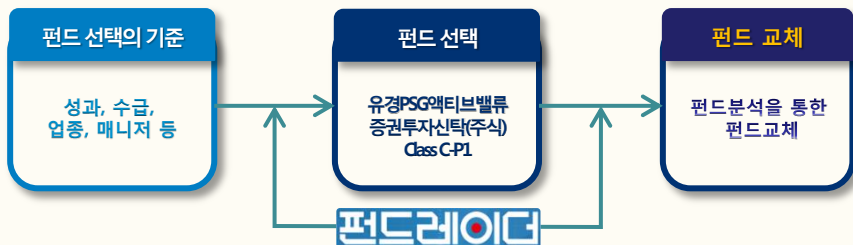
주요 투자대상인 피투자집합투자기업의 집합투자증권은 개별적인 운용 전략 하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 운용전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.

[유의사항]

※ 금융투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. ※집합투자증권은 운용결과에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. ※ 당사는 금융투자상품 등에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 집합투자증권을 취득하시기 전에 투자대상, 보수·수수료 및 환매방법 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. 있습니다. ※ 외화 자산의 경우 환율변동에 따라 손실이 발생할 수 있습니다. ※ 하이일드 채권은 투자원금 손실이 크게 발생할 수 있습니다. ※ 재간접형 펀드는 피투자펀드 보수(0.38%)등 추가비용이 발생할 수 있습니다. ※ 연금저축계좌 과세 방법은 연금가입일에 따라 달리 적용될 수 있으며, 소득세법 등 관련법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 개정된 연금저축계좌는 가입 후 5년 이상 납입, 55세 이후 연금수령한도 내 연금 수령 시 연금소득세(3.3~5.5%)로 저율과세되며, 연금 외 수령 시 기타 혹은 퇴직소득세로 과세됩니다. ※ 연금저축계약기간 만료 전 중도 해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입 원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5% 분리과세) 등 높은 세율이 부과될 수 있습니다. ※ 연금저축 담보대출의 경우 적정 담보비율 미달 시 기한 내 추가담보를 제공하지 않으면 담보증권이 임의 처분될 수 있습니다.

유안타증권 연금저축계좌

연금은 **10년** 이상의 장기 상품! 매년 1등하는 펀드는 없다!



유안타증권 펀드분석서비스 '펀드레이더' 2016년 12월 30일 서비스 실시 예정
펀드레이더로 보유 펀드를 진단하고, 펀드 교체시 활용하세요!!

추천 펀드

"유경PSG액티브밸류증권투자신탁(주식) Class C-P1"

● 펀드레이더 진단

펀드명	펀드 평가 결과	시장 현황
유경PSG액티브밸류 증권투자신탁(주식)	 유안타증권의 정량평가에 따른 펀드 평가 등급으로 금, 은, 동 세가지 등급으로 분류	 펀드가 주로 투자하고 있는 주식시장 의 현황을 상승 하락추세 시그널에 따라 햇빛 안개 등급으로 분류 (동 펀드는 KOSPI200 기준임)

자료 : 펀드레이더 시뮬레이션 결과, Class A 기준, 2016년 11월 30일 기준

● 펀드레이더 분석

구분	항목 1	항목 2	항목 3
성과 분석	BM초과 수익(%) 3M 0.72% 3개월간 펀드가 벤치마크 수익률을 초과하여 달 성한 수익률	유형순위(%) 3M 6% 3개월간 동일 유형 펀드 성과의 상대 순위	장기성과 3Y 6점 분기별로 상위 30% 이상이면 +1점, 하위 30% 이하면 -1점 으로 최저 -12점에서 최고 12점까지 점수를 부여
수급 분석	운용설정액 증감(억) 85억 3개월 전 대비 펀드 설정잔고의 변동	월별증감횟수 7회 전월 대비 운용설정액이 연속으로 증가 또는 연속으로 감소한 개월 수	판매사추천수 1개 대상 판매사중 해당 펀드를 추천펀드로 선정하 는 판매사의 수
매니저 분석	매니저운용펀드 수 2개 공모펀드 기준으로 매니저가 다른 펀드의 책임 운용역으로 등록되어 있는 펀드의 개수	펀드운용기간 2년 10개월 매니저가 해당 펀드의 책임운용역으로 현재까지 운용하고 있는 기간	운용기간 초과성과 21.73% 매니저가 해당펀드를 운용한 이후부터 현재까지 KOSPI200 의 수익률을 초과하여 달성한 성과

자료 : 성과, 수급(제로인, Class A 기준) / 매니저(금융투자협회 기준), 2016년 11월 30일 기준

● 펀드레이더에 따른 "유경PSG액티브밸류 펀드" 분석 결과

- 장기성과: 특정시점의 높은 수익률 보다 꾸준히 안정적인 성과를 달성하는지 중요
 - ☞ 최근3년(총12분기) 중 동종유형펀드 내 상위 30% 구간에 총 6분기가 포함되어 꾸준히 수익을 창출하고 있다고 판단
- 월별증감횟수: 꾸준히 설정액이 증가하여 안정적으로 펀드 운용이 가능한지 중요
 - ☞ 최근 7개월 동안 월 기준, 연속적으로 펀드 설정액이 증가하고 있어 수급적인 측면에서 안정적이라고 판단
- 매니저 분석: 소수의 펀드를 장기간 운용하며, 시장 대비 초과 수익률을 꾸준히 내는지 중요
 - ☞ 책임운용역인 강대권매니저의 경우, 펀드운용기간 및 초과성과 부분에서 안정적으로 운용중에 있다고 판단

● 투자 전략

- 저평가 기업의 자산가치, 수익가치, 성장가치를 분석하여 현 주가 대비 저평가된 기업 중 중기(6개월~18개월)적으로 재평가될 것으로 기대되는 종목에 투자

[예시]

- * 강한 회생잠재력을 갖춰 상황의 반전이 가능한 **틴어라운드기업**
- * 강한 성장 잠재력을 가진 **고속성장기업**
- * 보유하고 있는 매우 중요한 자산가치가 일반적으로 잘 인식되지 못하고 있는 **알짜자산기업**
- * 특정한 틈새시장을 대상으로 특수한 상품을 생산해 실적 호전 가능성이 매우 높은 **이노베이션기업**

● 수익률 추이

2016년 11월 30일 기준

구분	1개월	6개월	1년	2년	3년	설정 후
수익률	-0.89%	2.29%	10.20%	21.27%	23.92%	45.55%
BM수익률	-1.41%	4.62%	1.54%	-0.31%	-6.18%	14.99%
BM초과율	0.52%	-2.33%	8.65%	21.59%	30.10%	30.56%

자료 : 채로인 Class A 기준(설정일 2007년 6월 13일, 설정액 87억)

기재된 수익률은 과거 운용실적에 따른 수익률이며 미래의 수익률을 그대로 보장하는 것은 아닙니다. 종류형 펀드의 경우 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수수수료 차이에 운용실적이 달라질 수 있습니다.

● 상품 개요

자료 : 2016년 11월 30일 기준

운용사명	유경PSG자산운용(주)
기본사항	설정일(2016.08.11), 운용설정액(274억), 투자위험등급(4등급/보통위험), 벤치마크(KOSPI200)
매입(환매)방법	매입청구: 제 2영업일 기준가격 매입/환매청구: 제 2영업일 기준가격 제 4영업일 지급_오후 3시30분 이전
수수료 및 보수	선취수수료 및 환매수수료 없음 총보수 연 1.35%(운용보수율 0.60%, 판매보수율 0.70%, 수탁보수율 0.02%, 사무관리보수율 0.03%)

● 현금저축계좌 개요

납입요건	전 금융기관 합산 연 1,800만원 한도 (퇴직연금 포함)
세액공제 (납입액 기준 연 400만원 한도)	종합소득 4천만원 초과(근로소득만 있는 경우 총급여 5천5백만원 초과)인 경우 : 13.2% 종합소득 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우 총급여 5천5백만원 이하)인 경우 : 16.5%
연금수령요건	가입 후 5년 경과 & 만 55세 이후 연금 개시 가능
연금수령한도	연금계좌평가액/(11-연금수령연차) x 120%
연금수령시 세제 연금외수령시 세제(부득이한 사유)	연금소득 분리과세(만55세~만69세 : 5.5% / 만70세~만79세 : 4.4% / 만80세 이상 : 3.3%)
연금외수령시 세제(일반해지)	기타소득 분리과세 16.5%

위의 세율은 지방소득세를 포함한 세율임

연간 연금수령한도 초과분은 연금외수령 과세(기타소득 분리과세 16.5%). 연간 연금소득(공적연금 제외)합산 1,200만원 초과시 종합과세 대상임.

부득이한 사유: 천재지변, 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시, 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양, 금융기관의 영업정지, 인/허가 취소, 해산결의, 파산선고

● 유의사항

집합투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 집합투자증권을 취득하시기 전에 투자대상, 보수수수료 및 환매방법 등에 관하여 (간)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. 집합투자상품은 운용결과에 따라 원금손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. 펀드레이더 서비스는 투자자의 투자편안을 돕기 위한 보조 서비스로 수익달성을 반드시 보장하는 것은 아닙니다. 기재된 수익률은 과거 운용실적에 따른 수익률이며 미래의 수익률을 그대로 보장하는 것은 아닙니다. 종류형 펀드의 경우, 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수, 수수료 차이에 운용실적이 달라질 수 있습니다. 연금저축계좌는 가입 후 5년 경과 & 만 55세 이후 연금으로 수령할 수 있습니다. 연금저축 계약기간 만료 전 중도 해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령한 경우 세액공제 받은 납입 원금 및 수익에 대해(기타소득세 16.5%) 분리과세 등 높은 세율이 부과될 수 있습니다. 과세기준 및 과세방법은 납세자의 상황에 따라 다르며, 향후 세법 개정 등에 따라 달라질 수 있고, 중도해지 등의 경우 세제상 불이익을 받을 수 있습니다.

● 특전사항 : 온라인 이체수수료, 공모주 청약 수수료 면제 혜택

고객지원센터 1588-2600, 유안타증권 상품기획팀(02-3770-2390)

한국투자 골드플랜연금 증권전환형 투자신탁(주식) Class C

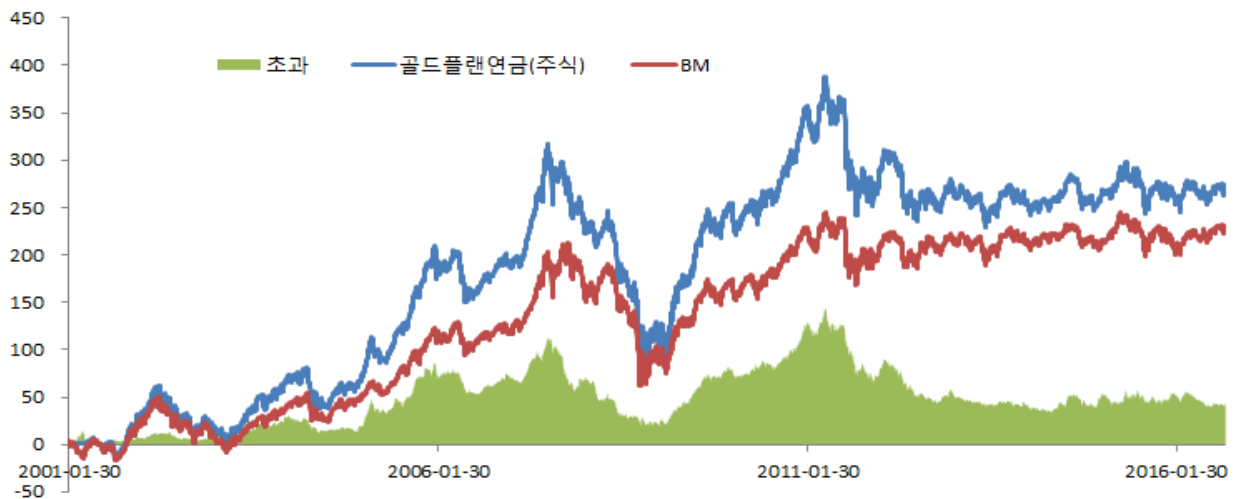
상품개요

운용회사	한국투자신탁운용
설정일	2001년 1월 31일
설정액	3,372 억원(2016년 11월말 기준)*
환매수수료	없음
매입주기	15시 30분 이전:2영업일 / 15시 30분 이후:3영업일
환매주기	15시 30분 이전:2영업일 기준으로 4영업일 지급 15시 30분 이후:3영업일 기준으로 4영업일 지급
신탁보수율	총보수 연 1.182% (운용 0.188%, 판매 0.95%, 기타 0.044%)
위험등급	3등급(다소높은위험)

* 설정액은 한국투자신탁운용 홈페이지 조회 기준

수익률

BM : [(KOSPI × 85.5%) + (CD × 14.5%)]

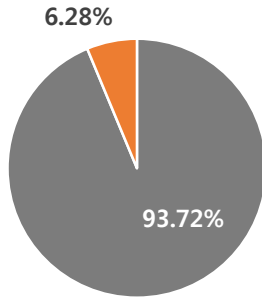


(한국투자신탁운용 수익률 공시 기준, 기준일 : 2016.11.30, NAV(순자산총액) : 3,380억원, 세전 수익률)

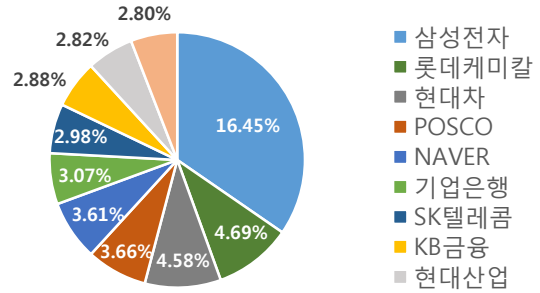
구분		1개월	3개월	6개월	1년	3년	5년	설정후
수익률(%)	펀드	-1.37	-1.49	0.23	-2.10	-0.96	-1.00	265.20
	BM	-1.71	-2.51	0.64	-1.83	-1.72	7.99	220.73
BM 대비		0.34	1.02	-0.41	-0.27	0.76	-8.99	44.47

포트폴리오 구성 2016년 9월말 기준

| 자산 구성



| 주요 보유종목



상품 특징

- * 성장주와 가치주, 대형주와 중형주 균형투자로 안정성과 수익성 동시에 추구
- * 과도한 분산투자를 지양하고 편입종목 40-50개로 간결한 투자
- * 전환형 투자신탁으로서 투자기간 중 동일한 종류형 수익증권으로 전환 가능

(전환가능 연금펀드 : 골드플랜연금전환형(국공채), 골드플랜연금전환형(채권), 골드플랜연금전환형(주식혼합), 네비게이터연금전환형(주식) 등)

- * 주식 총액의 70% 내외는 핵심 우량주, 30% 내외는 전략 종목으로 구성하여 BM대비 초과수익 추구

유의사항

- * 연금의 수령시(중도해지 포함) 원금 및 이자수익에 대해 16.5%의 기타소득세 부과(해지가산세 없음)
- * 계약자가 원하는 경우 세제상 불이익 없이 다른 금융기관으로 이전이 가능하고, 상품별 약관에 따라 계약 이전에 따른 수수료를 차감한 후 적립금 이체

- * 이 집합투자증권은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- * 집합투자증권은 운용결과에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- * 집합투자증권을 취득하시기 전에 투자대상, 보수, 수수료 및 환매방법 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- * 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.
- * 종류형 집합투자증권의 경우 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수, 수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.
- * 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.

전세계 유망자산/지역에 투자하는

미래에셋

하나1Q연금증권자투자신탁 1호

(주식혼합-재간접) C



영원한 1등은 없다! 1등 펀드는 변한다!

영원한 1등 펀드나 투자지역은 없습니다.

하나1Q 펀드는 늘 새로운 유망 펀드와
지역을 발굴하여 항상 최선의 자산으로
알아서 채워드리도록 노력하겠습니다.

기존에 보유하고 계신 연금계좌를 이용하시면 더욱 편리합니다.

주요 자산 연도별 순위

1위	브렌트유 (10.54%)	이머징 (17.44%)	S&P500 (29.60%)	S&P500 (11.39%)	코스피 (2.39%)
2위	미국국채 (10.10%)	신흥국 (15.15%)	선진국 (24.09%)	이머징 (7.43%)	한국원화채권 (1.54%)
3위	금 (10.10%)	S&P500 (13.14%)	브렌트유 (2.4%)	한국원화채권 (6.30%)	이머징 (1.18%)
...					
10위	신흥국 (-20.41%)	농산물 (1.81%)	금 (-28.17%)	브렌트유 (-47.34%)	브렌트유 (-33.81%)
	2011년	2012년	2013년	2014년	2015년

자료출처: 미래에셋 자산운용

▶ 왜 하나1Q연금투자신탁 인가요?

Point1 **시장 상황 변화에 따라 유망한 펀드들로 알아서 변경해드립니다!**

시장국면에 변화의 조짐이 보이면 하나금융투자가 즉각 이를 반영해 모델포트폴리오를 변경합니다.
따라서 하나1Q펀드는 가입자가 신경 쓰지 않더라도 유망자산으로 알아서 재구성 됩니다.

Point2 **하나의 펀드로 전세계 유망자산에 분산 투자 합니다!**

하나1Q펀드는 특정 지역이나 자산에 국한하여 투자하는 펀드가 아닙니다. 주식, 채권, 원자재 등
전세계 어느 지역의 어떤 자산이든 유망하다고 판단되면 적극적으로 편입하는 Active자산배분펀드입니다.

Point3 **[하나금융투자]와 [미래에셋자산운용]이 힘을 모았습니다!**

전통적인 자산관리의 명가 하나금융투자(펀드의 판매와 운용 자문을 담당)와
자산운용사인 미래에셋자산운용(펀드 운용 담당)이 함께하여 시너지를 창출합니다.

▶ 하나1Q 연금투자신탁 가입 시 드리는 특별한 혜택!

하나1Q연금펀드를 새로 가입하시거나,
하나금융투자의 기존 개인연금을 가지고 계신 KT임직원들께 드리는 특별한 혜택



1) 파격적 금리의 대출서비스 제공

개인연금자산에 대해 파격적인 금리로 **담보대출 서비스**를 제공해드립니다.(2016. 12월 현재 **3.0%**, 지급가능액의 60% 한도)
자동차 구입 시 하나캐피탈 오토론 특별금리를 연계해 드립니다(2016.12월 현재 **4.3%**, 정규직 및 무기계약직 36~60개월)



2) 전담 관리직원 지정 관리

하나금융투자를 거래하시는 동안 일관되고 책임 있는 관리서비스 제공을 위해 가입자 한 분 한 분마다
전담 관리자를 지정하여 관리해드리겠습니다.



3) KT 임직원 전용 콜센터 운용 (☎ 02-781-6070)

KT임직원 전용 콜센터를 운영하여 KT임직원께 신속하고 친절환 서비스를 보장해 드립니다.

▶ 주요 내용

상품명	미래에셋 하나1Q연금증권투자신탁1호(주식혼합-재간접형)C		
펀드형태	투자신탁, 주식혼합-재간접형, 모자형, 개방형, 추가형, 종류형	투자대상	미래에셋하나1Q연금증권투자신탁(주식혼합-재간접형)에 90% 이상 투자
모펀드 투자전략	국내외 주식 및 채권에 주로 투자하는 집합투자기구에 투자	매입방법	제3영업일(17시 경과 후 제4영업일) 기준가격 적용
모펀드 투자한도	주식 및 주식관련 집합투자증권 : 90% 이하 채권 및 채권관련 집합투자증권 : 50% 이하, 집합투자증권 : 50% 이상		
위험등급	3등급(다소 높은위험)		
환매방법	오후 5시 이전 : 제5영업일 기준가격으로 제9영업일 지급 / 오후 5시 이후 : 제6영업일 기준가격으로 제10영업일 지급		
환헷지	외화자산 중 USD, EUR, GBP, JPY에 대해 90%±10% 수준	참조지수	KOSPI 30% + MSCI AC World index 40% + KIS국공채 1~2년 30%
비용	총 보수 : 1.38%(운용 : 0.45%, 판매 : 0.88%, 신탁 : 0.03%, 사무 : 0.02%)		순자산 / 설정일 260억 / 2016. 3. 21

※당사는 이 금융투자상품에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다. ※집합투자증권은 운용결과에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. ※ 집합투자증권을 취득하시기 전에 투자대상, 보수/수수료 및 환매방법 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. ※ 이 집합투자증권은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며 환율변동에 따라 손실이 발생할 수 있습니다. ※ 피투자펀드 보수(연0.71% 예상) 등 추가비용 발생 가능 금융투자협회 심사필 제 2016-06474호(2016.12.22~2017.12.21)

하나금융투자

상담안내 : 02)781-6070
02)3771-7174

한국투자연금글로벌브랜드파워증권자투자신탁(주식)C

[문의] 1544-5000

[상품 특징]

인터브랜드 선정 '100대 글로벌 베스트브랜드'를 유니버스로 하여,
실적이 증가하면서 저평가 된 주식 선별 투자

[POINT 1] 트럼프 당선 이후 미국 경제 회복세 지속 전망

- 트럼프의 법인세 인하 + 재정지출 확대 + 인프라투자
→ 기업 투자심리 개선 및 가계 소비 증가 → 미국 경제 회복 전망
- 미국 투자비중 약 70% 수준(2016.10월말 기준)

[POINT 2] 글로벌 초우량기업 분산투자

- 보유종목 평균 시총 170조원 수준의 대형주 → 경기침체에 안정적 성과
- 각 업종을 선도하는 초우량기업으로 높은 사업 안정성
- 상승장 뿐 아니라 하락장에서도 꾸준한 수익 (설정 후 모든 연도 (+) 성과)

[국가 구성] (2016.10.31 기준)

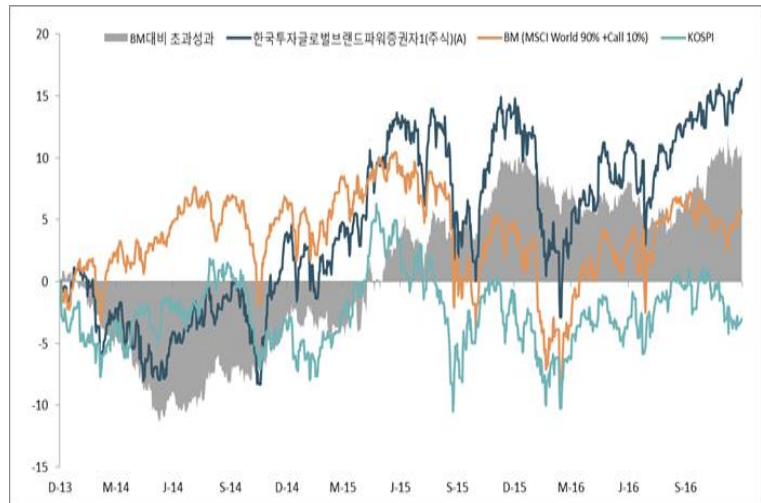
북미 71.5%	아시아 16.1%	유럽 12.4%
-------------	--------------	-------------

[상위 섹터 구성]

IT 32.1%	소비재 23.1%	금융 18.7%	산업재 14.2%	헬스케어 6.3%
Alphabet	Starbucks	Citi	Dow	Johnson & Johnson

(2016.10.31 기준)

[상품성과_최근 3년 수익률]



(단위: %)

구분	3개월	6개월	1년	2년	3년	설정이후
글로벌브랜드파워(A)	2.84	4.25	2.00	11.64	15.85	58.85
BM	-0.62	2.08	0.71	-1.18	5.98	13.99
KOSPI	-3.01	0.57	-2.49	-0.12	-3.25	7.79

※출처: 블룸버그, 한국운용 / 2016.11.30 기준, 세전수익률 기준

※ BM: MXWO 90% + Call 10%

※ 설정일: 2008.05.22, 펀드규모: 160억 (모펀드 기준 순자산, 2016.11.30 기준)

※ 과거 운용실적이 미래 수익을 보장하지 않습니다.

[POINT 3] 불확실성의 시대, 확실한 기업에 투자

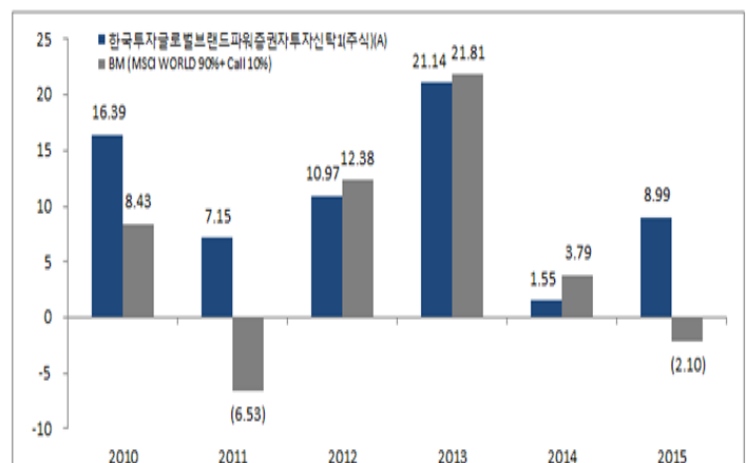
- 수익성: 높은 브랜드 인지도 및 고객충성도로 영업이익, 현금창출능력 우수
- 성장성: 활발한 M&A 및 이머징지역 매출 확대로 높은 성장성
- 고배당: 높은 배당 등 적극적 주주이익환원 → 저금리시대 투자 대안

[펀드 개요]

펀드명	한국투자 연금글로벌브랜드파워 증권자투자신탁(주식)C
투자대상	한국투자글로벌브랜드파워증권모투자신탁(주식)에 100% 이하 투자
펀드유형	주식형, 개방형, 추가형, 종류형, 모자형
투자위험도	2등급(높은 위험)
설정일	2015.12.08
펀드규모	160억(모펀드 기준 순자산, 2016.11.30 기준)
보수	연 1.615%(운용0.60%, 판매0.96%, 신탁0.04%, 사무관리0.015%)
매입	17:00 이전: 제3영업일 기준가 적용 17:00 경과후: 제4영업일 기준가 적용
환매	17:00 이전: 제4영업일 기준가 적용 제9영업일 환매대금 지급 17:00 경과후: 제5영업일 기준가 적용, 제10영업일 환매대금 지급
환매수수료	없음

[연도별 수익률: 모든 연도 (+)성과]

(단위: %)



출처: 블룸버그, 한국운용 / 2015년 12월 31일 기준 / 세전수익률 기준

한국투자연금글로벌브랜드파워증권자투자신탁(주식)C

[문의] 1544-5000

[Interbrand 2016 글로벌 베스트 브랜드 100]

01 Apple	02 Google	03 Coca-Cola	04 Microsoft	05 Toyota	06 IBM	07 Samsung	08 Amazon	09 Mercedes-Benz	10 GE
11 Intel	12 McDonald's	13 Disney	14 Intel	15 Facebook	16 Cisco	17 Oracle	18 Nike	19 Louis Vuitton	20 H&M
21 Honda	22 SAP	23 Pepsi	24 Gillette	25 Intel	26 IKEA	27 ZARA	28 Pampers	29 UPS	30 FedEx
31 JPMorgan	32 eBay	33 Ford	34 Hermès	35 Hyundai	36 Nescafé	37 Accenture	38 Audi	39 Kellogg	40 Volkswagen
41 Shell	42 Canon	43 L'Oréal	44 HSBC	45 HP	46 Citi	47 Mastercard	48 Adidas	49 Allianz	50 Siemens
51 Gucci	52 Danone	53 Lego	54 Panasonic	55 Kia	56 Santander	57 Prada	58 Caterpillar	59 Burberry	60 Xerox
61 KFC	62 McDonald's	63 Coca-Cola	64 Intel	65 Facebook	66 Cisco	67 Oracle	68 Nike	69 Louis Vuitton	70 H&M
71 Honda	72 SAP	73 Pepsi	74 Gillette	75 Intel	76 IKEA	77 ZARA	78 Pampers	79 UPS	80 FedEx
81 JPMorgan	82 eBay	83 Ford	84 Hermès	85 Hyundai	86 Nescafé	87 Accenture	88 Audi	89 Kellogg	90 Volkswagen
91 Shell	92 Canon	93 L'Oréal	94 HSBC	95 HP	96 Citi	97 Mastercard	98 Adidas	99 Allianz	100 Siemens

[주의] 인터브랜드 100대 브랜드는 참고만 할 뿐 그대로 투자하지 않습니다.

- 상기 회사는 투자 유니버스로만 활용
- 한국운용의 자체 기업분석을 통해, 성장성 및 밸류에이션을 체크하여 투자에 적합한 Quality주식(=우량주식)을 선별하여 투자

[경쟁펀드 대비 성과]

펀드명		설정일	순자산 (억)	1년	2년	3년	설정 이후
수익률 (%)	한국투자글로벌브랜드파워(A)	2008.05.22	160	2.00	11.64	15.85	58.86
	%순위			28	4	37	
	피델리티글로벌배당인컴(A)	2013.02.20	4,063	1.26	7.85	23.02	43.82
	%순위			43	26	13	
	미래글로벌그레이드컨슈머(A)	2007.05.25	6,323	-5.21	-1.62	3.66	53.04
	%순위			91	71	75	
	BM			1.41	2.27	12.74	

※ 출처: 펀드닥터 제로인(2016.11.30, 세전수익률 기준), BM: 펀드닥터 제로인 소유형대표BM

※ %순위 동일유형 전체 펀드수 (상위 3개펀드 동일): 1년 213개 / 2년 121개 / 3년 71개

※ 순자산: 모펀드 기준

※ 과거 운용실적이 미래 수익을 보장하지 않습니다.

[유의사항]

※ 연금저축계좌 과세 방법은 연금가입일에 따라 달리 적용될 수 있으며, 소득세법 등 관련법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 개정된 연금저축계좌는 가입 후 5년 이상 납입, 55세 이후 연금수령한도 내 연금 수령시 연금소득세(3.3~5.5%)로 저율과세되며, 연금 외 수령시 기타 혹은 퇴직소득세로 과세됩니다.

※ 연금저축 계약기간 만료 전 중도 해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입 원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5% 분리과세) 등 높은 세율이 부과될 수 있습니다.

※ 금융투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

※ 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수,수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.

※ 환율변동에 따라 자산가치가 변동되거나 원금손실이 발생할 수 있습니다.

※ 금융투자상품을 취득하기 전에 투자 대상, 보수, 수수료 및 환매 방법 등에 관해(간이)투자설명서 등을 반드시 읽어보시기 바랍니다.

※ 당사는 위험성 및 투자상품에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자하기 전 반드시 영업직원으로부터 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다.

[Why 한국투자증권인가?]



안심하고 믿으세요!
한국투자증권입니다.

제24회 다산금융상
증권부분
금상(2015, 한국경제)

2015 금융·증권대상
고객만족부분
대상(2015, 아주경제)

thebell Risk
Manager Award
최우수상
(2015, 금융투자협회장상)

제3회 대한민국 연금대상
퇴직연금부분
2년 연속 대상
(2016, 머니투데이)

2015 대한민국 증권대상
경영혁신부분
최우수상(2015, 서울경제)

제7회 대한민국
애널리스트 대상
종합대상(2016, MTN)

[특전사항]



포트폴리오 투자 서비스

매직슬루션

- 자산배분 역량을 극대화한 **최적의 포트폴리오** 제공
- 추천 포트폴리오, SMS 수익률 알림, 수익률 보고서 등 **투자정보** 제공
- 1회 주문 실행으로 포트폴리오 구성 및 교체 매매 가능

비율매수서비스

- 입금 시 사전에 정한 펀드별 비율에 따른 자동 매수
- 여러 연금저축펀드에 분산 투자하여 위험 관리
- 연계펀지 매수 종목 및 매수 비율 변경 가능



고객 Care 서비스

공모주 청약 우대

- 연금저축 가입고객에게 공모주 청약 우대 혜택
- 일반 청약한도의 2배 인정
(400만원 이상 잔고 or 매월 30만원 이상 자동이체)

담보대출 서비스

- 연 3%의 낮은 대출이자율, 90일 단위 최장 1년
(주식형 및 혼합형 60%, 채권형 70% 이내 대출 가능)

상품명: 한화에너지인프라MLP특별자산펀드(인프라-재간접) C-P

MLP(Master Limited Partnership)

한국금융투자협회 심사필 제16-06468호 (2016-12-22~2017-06-21)

미국 증권거래소에 상장된 에너지 관련 인프라 사업에 투자하는 합자회사를 의미

■ 자원의 생산 과정



→ MLP 중 Midstream의 비중이 70% 이상 차지 (총 자산 기준)

왜 한화MLP 펀드 인가?

1. 트럼프당선, 세일업계 호황과 에너지 산업 활황 예상

원유/가스등 화석연료 생산 확대

1조달러 인프라 투자

파리기후협약 폐기 등 환경규제 완화

키스톤XL송유관 건설 허용
(오바마 대통령 지난 11월 불허)

정제·수송·보관 등
미국내 에너지
물류의 중심
MLP 수혜 예상

에너지 산업 호황
물동량 증가
인프라 수요 확대

2. MLP산업 회복 사이클 도래

- 유가급락과 더불어 1년 넘게 이어오던 산업 침체기가 유가안정기에 접어들면서 회복국면에 진입
- 2016년 11월말 OPEC 감산 결의로 유가 상승에 따른 에너지 미드스트림 회사들의 거래 상대방 위험 감소 예상



(출처 : 한화자산운용)

상품명: 한화에너지인프라MLP특별자산펀드(인프라-재간접) C-P

상품 개요

운용회사	한화자산운용
설정일	2014년 1월 20일(모펀드)/ 2014년 7월 29일(C-P)
순자산액	297억(모펀드)/ 30억(C-P)
판매수수료	없음 (선취판매수수료, 환매수수료 없음)
신탁보수	총보수 연 1.46% (판매 0.70%, 운용 0.70% 등) (C-P클래스)
매입방법	17시 이전(경과 후): 제3(4)영업일 기준가격 적용
환매방법	17시 이전(경과 후): 제4(5)영업일 기준가격, 제8(9)영업일 지급
위험등급	2등급(높은위험)

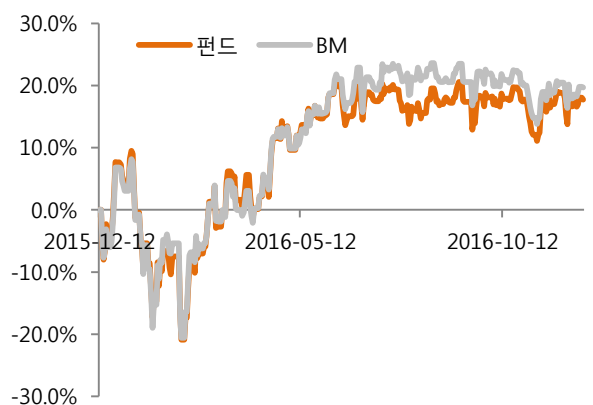
보유종목	비중
Enterprise Products Partners L	7.55
Western Gas Partners LP	6.55
MPLX LP	5.74
Sunoco Logistics Partners LP	5.57
Shell Midstream Partners LP	5.49
Energy Transfer Partners LP	4.67
Enbridge Energy Partners LP	4.4
Tesoro Logistics LP	4.23

펀드 성과

(2016.11.30 기준)

(2016.10.04 기준)

구분		1개월	3개월	6개월	1년	2년	설정 후
수익률	펀드	-2.06	-2.38	0.17	3.67	-30.64	-16.24
	BM	-2.17	-2.86	1.67	6.06	-29.68	-17.43
	BM 초과율	0.11	0.48	-1.50	-2.39	-0.96	1.19
표준 편차	펀드	27.99	17.18	17.47	37.84	33.21	-
	동일유형	8.41	7.54	8.93	11.41	19.08	-



* 자료: 한화자산운용, 제로인, 16.11.30 기준, 동일유형: 글로벌특별자산, A클래스기준
 설정일: 2014.1.20, 보수차감후 세전수익률이며 기준일 현재 순자산총액 171억 임
 * BM: Alerian MLP TR Index(AMZX) 90% + 매경 BP Call 10%,
 * 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아니며, A클래스의 성과는 보수·수수료의 차이로 C-P클래스펀드 수익률과 차이가 있을 수 있습니다.

가입자 유의사항

- 가입 후 계좌이동(펀드변경 등)이 제약이 없으며, 계좌이체시 이체 수수료 없음 (계좌내 평가금액 전액이 이체됨)
- 연금외 수령(중도해지 포함)시 세액공제 받은 납입원금과 수익에 대해 16.5% 기타소득세 부과

특전 사항

➢ 주식매매수수료 할인

(온라인 무료, 오프라인 50% 할인)

- 자격 요건: KT재직자로서 당사 연금저축 신규, 이전가입자+생애신규고객 (1개 계좌에 한함)
- 적용 기간: 1년, 단 17.331까지 신청 고객에 한함
- 단, 온라인 수수료 관련 유관기관제비용은 징수

➢ 대출이자 30% 할인

- 자격 요건: KT재직자로서 당사 연금저축 신규, 이전가입자+생애신규고객 (금액한도 10억)
- 대상 상품: 주식담보대출, 펀드담보대출
- 적용 이자: 정상 대출이자에서 30% 할인
- 대출 기간: 1년, 단 17.331까지 신청 고객에 한함

※ 금융투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용결과에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. 당사는 금융투자상품에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 반드시 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다. 집합투자증권을 취득하시기 전에 투자대상, 보수·수수료 및 환매방법 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. ※ 외화자산은 환율변동시 자산가치가 변동되어 손실을 볼 수 있으며, 투자대상국가의 정치, 경제상황, 물가변동 등에 따른 위험으로 자산가치의 손실이 발생할 수 있습니다. ※ 이 펀드의 모펀드 보수와 기타비용을 합한 합성 총보수·비용은 1.4879%입니다. ※ 적정 담보 비율 미달 시 기한 내 추가담보를 제공하지 않으면 담보증권이 임의 처분 될 수 있습니다. ※ 대출이자율은 최고 9.0%, 최저 6.5% 입니다. ※ 영업점 기준 주식거래 수수료율은 2억원 미만 0.04975%이며, 기타 자세한 사항은 홈페이지 등을 참고하시기 바랍니다.

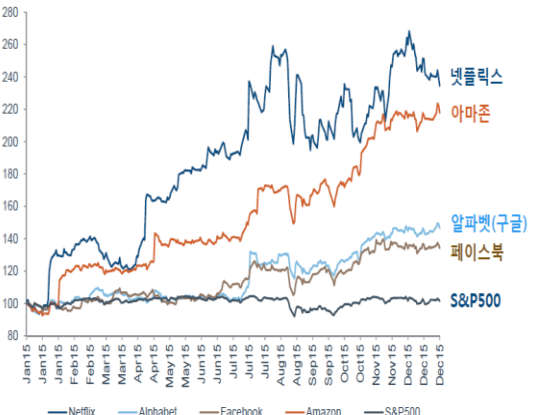
HMC투자증권 개인연금상품

피델리티 글로벌 테크놀로지 증권 자투자신탁 (주식-재간접형) PRS

글로벌 테크놀로지 펀드를 KT 임직원분들께 제안 드리는 이유

- ① 테크놀로지 섹터는 성장성이 높고, 높은 가치를 지니고 있음
- ② 다양하고 흥미로운 상품과 혁신을 바탕으로 한 독특한 성장 기회가 존재함
- ③ 적극적인 투자를 통해 초과수익을 달성할 수 있는 역동적인 업종임
- ④ 빅데이터 저장 기업, 클라우드 컴퓨팅, 사물 인터넷, 전자상거래, 비현금 결제 등 장기성장을 뒷받침하는 구조적 추세가 많이 존재하고 있음

✓ 펀드 상세 소개

주요 투자 종목	테크놀로지 업종의 성장 역사																		
 Apple Inc  Alphabet Inc A  Intel Corp  Samsung  Qualcomm Inc	! 창조적 파괴를 통한 성장 !  *자료 : ISI 리서치, 2016년.																		
테크놀로지 기업의 높은 성장성	펀드 개요																		
2015년 미국 증시 상승률의 절반은 4개의 테크놀로지 회사가 견인  — Netflix — Alphabet — Facebook — Amazon — S&P500	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th><th>주요 내용</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>펀드명</td><td>피델리티 글로벌 테크놀로지 증권자투자신탁 (주식-재간접) PRS</td></tr> <tr> <td>설정일</td><td>2016년 4월 27일</td></tr> <tr> <td>상품유형</td><td>주식형, 개방형, 추가형, 종류형, 모자형, 재간접형</td></tr> <tr> <td>위험등급</td><td>2등급 (높은 위험)</td></tr> <tr> <td>BM</td><td>MSCI AC World IT Index Hedged to USD 95% + Call 5%</td></tr> <tr> <td>상품보수</td><td>총보수: 0.765% 판매 연 0.60% / 운용 연 0.10% / 기타 연 0.065%</td></tr> <tr> <td>매입</td><td>오후 5시 이전(이후): 제3(4)영업일 기준가 적용</td></tr> <tr> <td>환매</td><td>오후 5시 이전(이후): 제8(9)영업일 기준가 적용</td></tr> </tbody> </table> ※ 본 펀드는 재간접펀드로서 피투자펀드 보수 (연 1.17%) 등 추가비용이 발생할 수 있습니다.	구분	주요 내용	펀드명	피델리티 글로벌 테크놀로지 증권자투자신탁 (주식-재간접) PRS	설정일	2016년 4월 27일	상품유형	주식형, 개방형, 추가형, 종류형, 모자형, 재간접형	위험등급	2등급 (높은 위험)	BM	MSCI AC World IT Index Hedged to USD 95% + Call 5%	상품보수	총보수: 0.765% 판매 연 0.60% / 운용 연 0.10% / 기타 연 0.065%	매입	오후 5시 이전(이후): 제3(4)영업일 기준가 적용	환매	오후 5시 이전(이후): 제8(9)영업일 기준가 적용
구분	주요 내용																		
펀드명	피델리티 글로벌 테크놀로지 증권자투자신탁 (주식-재간접) PRS																		
설정일	2016년 4월 27일																		
상품유형	주식형, 개방형, 추가형, 종류형, 모자형, 재간접형																		
위험등급	2등급 (높은 위험)																		
BM	MSCI AC World IT Index Hedged to USD 95% + Call 5%																		
상품보수	총보수: 0.765% 판매 연 0.60% / 운용 연 0.10% / 기타 연 0.065%																		
매입	오후 5시 이전(이후): 제3(4)영업일 기준가 적용																		
환매	오후 5시 이전(이후): 제8(9)영업일 기준가 적용																		

※ 집합투자증권은 운용결과에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. ※ 가입하시기 전에 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. ※ 이 금융투자 상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. ※ 외화자산의 경우 환율변동에 따라 손실이 발생할 수 있습니다. ※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다. ※ 연금저축 계약기간 만료전 중도해지하거나 계약기간 종료후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입 원금 및 수익에 대해 기타소득세 (16.5% 분리과세)등 높은 세율이 부과될 수 있습니다.



CUSTOMER



CHALLENGE



COLLABORATION



PEOPLE



GLOBALITY

스마트금융센터 1588-6655

www.hmcib.com

HMC투자증권 개인연금상품

HMC투자증권은.....

✓ 현대자동차그룹 내 유일한 전문금융투자회사입니다.

- 100세 시대 연금 사업의 필수 요소는 바로 안정성!
- 퇴직연금 적립금 7.7조원(운용관리계약), 증권업계 **1등!** (가입자수 39만명, 2016.06월 기준)
- 풍부한 퇴직연금 운용 경험을 바탕으로 연금저축상품에 있어서도 고유의 강점 보유



✓ HMC투자증권이 KT 임직원분들께 드리는 혜택입니다.

업계 최초 「IRP • 연금몰」 운용	HMC투자증권의 특화 서비스
▪ 체계적인 수익률 관리 서비스 제공 - 목표/손실 수익률 도달 시 스마트폰 알리미 서비스 ▪ 연금웹진/은퇴/투자교육 ▪ 연금진단 서비스	▪ 은행이체 수수료 면제 ▪ 주식매매 수수료 할인 - Off-line : 10%, On-line : 20% ※ 적립식 매월 10만원 이상 납입 시 (회사 지원분 포함) ▪ '최우리 프로'의 골프레슨 - 사업장별(분기단위) 신청자 접수 후 골프강연 & One-point 레슨 ▪ '옛지가 살아있는 교육 컨설팅' - 초·중·고 맞춤형 교육특강 - 자녀 경제교육 프로그램 ▪ 국내최고 전문가 초청 'The Dream' 은퇴설계 및 재테크 세미나 ▪ 음악/미술/무용 등 '찾아가는 감성 콘서트'



※ 당사는 주식거래에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다. ※ 주식거래는 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 원금손실이 발생할 수 있습니다. ※ 주식거래 시 거래금액과 매체에 따라 거래금액의 0.1585~0.1981%의 수수료가 부과됩니다. ※ 한국금융투자협회 심사필 제16-06411호 (2016-12-19 ~ 2017-05-18)



CUSTOMER



CHALLENGE



COLLABORATION



PEOPLE



GLOBALITY