

※ 본 자료는 근로자퇴직급여보장법 등 관계법령에 의해 작성된 법정양식의 안내자료입니다.

KB국민은행 퇴직연금 상품제안서

※동 서류에는 퇴직연금 적립금 운용을 위한 중요한 정보가 포함되어 있습니다.
퇴직연금 상품에 대한 기타 상세한 정보는 홈페이지(www.kbpension.co.kr)
또는 KB국민은행 퇴직연금 상담센터 (☎1599-0099) 에서 확인하실 수 있습니다.

사업자명	
제도유형	IRP

가입자 유의 사항

【 공통사항 】

- ▲(상품 결정) 사업자가 적립금 운용 상품을 제시하고 관련 정보를 제공하지만, 상품 결정권한은 가입자 본인에게 있습니다.
- ▲(가입자 권리) 가입자는 상품제안서에 기재되지 않은 상품 정보 또는 해당 사업자가 취급하지 않는 상품의 제공 등을 요청할 수 있는 권리가 있습니다.
- ▲(전체상품 목록) 운용 가능한 전체 상품 목록은 KB국민은행 퇴직연금 홈페이지(www.kbpension.co.kr)의 「서식/공지사항」-「공지사항」 메뉴에서 확인하실 수 있습니다.
- ▲(기준일) 기준일 시점으로 작성된 자료로 상품 가입시점에 따라 실제 가입 가능한 상품 및 관련 정보는 변경될 수 있습니다.
- ▲(설명 의무) 당사는 해당 퇴직연금에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다.
- ▲(과세) 퇴직연금은 중도해지 시 또는 연금 이외의 방법으로 수령시 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%)과세 등 세제상 불이익이 발생할 수 있습니다.

【 원리금보장형 상품 】

- ▲(중도해지) 원리금보장형 상품은 중도해지시 통상 만기까지 유지할 경우에 비해 낮은 금리가 적용되므로 중도해지시 적용되는 금리수준 등을 사전에 확인하시기 바랍니다.
- ▲(예금자보호) 확정기여형, 개인형퇴직연금: 이 퇴직연금은 예금보호대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 귀하의 다른 예금보호 대상 금융상품과는 별도로 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.
- ▲(신용등급) 상품제공기관의 파산위험 등을 고려하여 상품제공기관의 신용등급 등을 확인하시기 바랍니다.
- ▲(물량제한) 물량 제한이 있는 상품의 경우에는 부담금 납입시기, 상품제공기관의 사정 등에 따라 가입자에게 제공되지 않을 수 있습니다.
- ▲(금리표기) 표기된 금리는 가입자의 편의를 위해 모두 단리로 환산하여 기재하였습니다. 복리 상품의 경우 표기된 금리가 공시된 금리와 다를 수 있습니다.

【 실적배당형 상품 】

- ▲(운용손실) 실적배당형 상품은 운용결과에 따라 투자원금의 손실(전액 또는 일부)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- ▲(운용실적) 실적배당형 상품의 과거 운용실적이 미래수익을 보장하지 않습니다.

※ 상품운용에 따른 실질금리 및 수익률을 파악하기 위해서는 물가상승률을 감안하여야 하며, 퇴직연금 계좌에는 운용관리수수료 및 자산관리수수료가 부과됩니다. 정확한 수수료율은 홈페이지(www.kbpension.co.kr) 또는 KB국민은행 퇴직연금 상담센터(☎1599-0099)로 문의하시기 바랍니다.

[주요 참고지표]

(단위: %)

구분	2017	2018	2019	2020	2021
물가상승률	1.9	1.5	0.4	0.5	2.5
예금금리	1.66	2.02	1.85	1.16	1.19

*(출처) 소비자물가 및 임금상승률 : 국가지표체계(www.index.go.kr)

예금금리 : 예금은행 신규취급액 기준 정기예금(1년 만기) 가중평균금리 (<https://ecos.bok.or.kr/>)

I. 원리금보장형상품

1. ()

()

()	(%)				*			/
1	2.80		(IRP,3)	3			BBB	
2	2.77		(IRP, 3)	3			A	
3	2.70		(IRP,2)	2			BBB	
4	2.70		(IRP,3)	3			BBB	
5	2.62		(IRP, 2)	2			A	
6	2.61		가 (IRP,3)	3		가	BBB+	
7	2.60		(IRP,2)	2			BBB	
8	2.60		(IRP,2)	2			BBB	
9	2.60		SBI IRP,3) (3			A-	
10	2.60		(IRP,3)	3			BBB	
11	2.57		(IRP,3)	3			BBB	
12	2.56		가 (IRP,2)	2		가	BBB+	
13	2.55		SBI IRP,2) (2			A-	
14	2.53		(IRP,1)	1			BBB	
15	2.53		(IRP,1)	1			BBB	
16	2.52		(IRP,1)	1			A	
17	2.52		(IRP,1)	1			BBB+	
18	2.52		(IRP,1)	1			BBB+	
19	2.52		(IRP,2)	2			BBB+	
20	2.52		(IRP,3)	3			A-	

* 5

('0)

.()

가

가

2. ()

(1)

()

()	(%)				*			/
1	2.50		TOPS (DC/IRP, 5)	5			AAA	
2	2.50		(DC/IRP, 5)	5			AAA	
3	2.50		(DC/IRP,5)	5			AA+	
4	2.49		(DC/IRP,5)	5			AAA	
5	2.48		(DC/IRP,5)	5			AAA	

I. 원리금보장형상품

2. ()_

(2) ()

()	(%)				*			/
1	2.80		(IRP,3)	3			BBB	
2	2.77		(IRP, 3)	3			A	
3	2.70		(IRP,2)	2			BBB	
4	2.70		(IRP,3)	3			BBB	
5	2.62		(IRP, 2)	2			A	

DC/IRP 가 가 , 가 4,500 .

(3) (GIC) ()

()	(%)				*			/
1	2.33	(GIC)	KB (DC/IRP,1)	1			AA+	
2	2.25	(GIC)	(IRP,1)	1			A+	
3	2.20	(GIC)	KB (IRP,1)	1			AA-	
4	2.15	(GIC)	DB 1	1		DB	AAA	
5	2.11	(GIC)	1	1			AAA	

KB 가 가 . 가
(1599-0099) .

(4) (ELB/DLB) ()

()	(%)				*			/
1	2.30	(ELB/DLB)	KB 가 (ELB)	1			AA+	
2	2.30	(ELB/DLB)	(ELB)	1			AA	
3	2.30	(ELB/DLB)	(ELB)	1			AA-	
4	2.30	(ELB/DLB)	(ELB)	1			AA-	

KB 가 가 . 가
(1599-0099) .

I. 원리금보장형상품

2. ()_

(5) (RP) ()

()	(%)				*			/

(6) ()

()	(%)				*			/

KB가 (1599-0099)가 .가

II. 실적배당형상품

1. ()

1)

(1)

(: 2022.04.01, :)

			(%)			(%)						/		()		/
			5	3	1	5	3	1				(%)	(%)			
1	-) (H)C-RP (3.27	7.81	49.85	1.79	1.89	35.51	MSCI ACWI Energy		70	1.0650	10,650	6	20160331	
2	(UH)()C-P2 1		22.34	17.98	34.71	24.17	22.02	35.45	(KRW)		70	1.6100	16,100	67	20160614	
3	-) (H)C-RP (22.44	30.35	32.80	10.34	14.51	9.03	MSCI ACWI Materials		70	1.0650	10,650	11	20160310	
4	()C-R		18.12	18.28	31.10	21.43	17.53	25.24	(LOCAL)		70	1.5550	15,550	357	20160817	
5	1 ()C-P2		22.61	26.69	30.76	13.86	15.42	24.15	MSCI INDIA		70	1.6200	16,200	63	20150930	
6	1 ()C-P2		17.27	20.13	26.37	16.53	16.91	20.41	MSCI INDIA		70	1.5600	15,600	157	20150827	
7	KB ()C-			1.49	25.14		5.76	-2.71	MSCI BRAZIL		70	1.7450	17,450	0	20190219	
8	(UH)()C-P1				22.00			22.10	MSCI ACWI Information Technology		70	1.1100	11,100	13	20200331	
9)CP() (17.17	19.93		15.42	24.15	MSCI INDIA		70	1.3650	13,650	7	20170512	
10	KT BVIP ()CP()		28.30	48.01	18.93	6.06	10.75	-11.91	KOSPI200		70	1.2000	12,000	26	20110104	
11	UBS ()C-P2		7.91	8.69	18.39	11.59	13.73	8.66	MSCI ACWI		70	1.5100	15,100	46	20150729	
12	UBS ()C-P2		7.01	6.63	16.91	8.55	8.26	20.16	DWGRIT 90%		70	1.5200	15,200	46	20160811	
13	KB (- 100)C-				16.00			16.87	100		70	1.2500	12,500	15	20201221	
14	(H)()C-P1				15.23			15.45	MSCI ACWI Information Technology		70	1.1100	11,100	42	20200309	
15	AB)C-P2 (-		24.67	22.18	12.70	19.23	21.70	16.63	S&P 500		70	0.8650	8,650	984	20150713	
16	(-)C-RP				12.49			4.92			70	1.3220	13,220	2	20191010	
17	NH-AMUNDI ()C-P2		10.80	18.33	11.56	5.09	9.75	2.16			70	1.3650	13,650	45	20151020	
18	H()C-R				11.29			9.34	MSCI NORTH AMERICA		70	1.3000	13,000	123	20200914	
19	KB (-) (UH)C		9.65	11.81	10.80	13.61	16.20	14.33	MSCI ACWI (KRW) $\geq 0\%$ + Call $\leq 0\%$		70	1.3550	13,550	31	20160602	
20	KB () (UH)C-				10.77			15.07	MSCI NORTH AMERICA		70	1.7050	17,050	9	20200528	
21	UH()C-R		20.13	17.67	10.63	13.16	15.58	13.12	MSCI ACWI (KRW) $\geq 0\%$ + Call $\leq 0\%$		70	1.5580	15,580	23	20160610	
22	(-)C-RP			13.79	10.43		14.72	12.76	MSCI ACWI Health Care		70	1.0350	10,350	4	20171025	
23	SSGA H()C-R		6.81	5.55	10.14	11.54	13.71	9.48	MSCI WI (USD) $\geq 0\%$ + Call $\leq 0\%$		70	1.3580	13,580	9	20170224	
24	H()CP()		11.10	13.72	10.10	12.55	15.16	11.80	MSCI WI		70	1.2000	12,000	247	20160310	
25	UBS ()C-P2			19.03	9.57		9.75	2.16			70	1.3406	13,406	15	20190103	

II. 실적배당형상품

1. () _

2) ETF

(1)

(: 2022.04.01, :)

			(%))			(%))					/		()		/
			5	3	1	5	3	1			(%)	(%)	()		
1	TIGER		16.41	15.57	37.40	-3.13	-3.20	-0.83	KRX		70	0.5000	5,000	1,157	20151006
2	KBSTAR	100			25.53			16.87	100		70	0.0210	210	1,540	20201104
3	TIGER 2			54.04	22.99		10.75	-11.91	KOSPI200		70	0.5000	5,000	6,249	20180911
4	TIGER				20.10			-11.91	KOSPI200		70	0.2900	2,900	1,424	20190718
5	KODEX		5.54	9.25	16.32	0.62	3.43	10.84	KRX		70	0.3000	3,000	3,028	20060626
6	ARIRANG		5.99	6.94	15.37	6.42	10.51	17.52	50		70	0.2300	2,300	1,649	20120828
7	KBSTAR 200			6.29	13.26		1.49	7.36	KOSPI200		70	0.1900	1,900	66	20171207
8	KBSTAR			13.49	11.25		10.75	-11.91	KOSPI200		70	0.3000	3,000	41	20171101
9	TIGER		9.92	5.48	8.87	-0.36	4.11	-16.15	KOSPI200		70	0.5000	5,000	2,298	20151006
10	KBSTAR			14.02	8.03		10.75	-11.91	KOSPI200		70	0.2000	2,000	572	20170413
11	TIGER 200		3.91	4.81	7.97	2.04	2.93	7.68	KOSPI200		70	0.4000	4,000	2,476	20110405
12	KBSTAR			27.32	5.41		10.75	-11.91	KOSPI200		70	0.3000	3,000	307	20180723
13	KODEX	FANG (H)		47.74	5.35		33.91	15.45	MSCI ACWI Information Technology		70	0.4500	4,500	1,805	20190108
14	ARIRANG		3.27	3.44	4.29	2.94	3.87	-2.30	KOSPI200 25% + 01Y 75%		100	0.2000	2,000	111	20160810
15	KODEX		6.16	10.09	2.86	3.17	6.47	-0.41	50		70	0.1500	1,500	189	20141216
16	KBSTAR KQ			15.37	2.10		10.75	-11.91	KOSPI200		70	0.3000	3,000	69	20170706
17	KODEX		3.18	4.01	0.65	2.94	3.87	-2.30	KOSPI200 25% + 01Y 75%		100	0.1900	1,900	192	20160126
18	KBSTAR V&S		5.02	5.70	-2.13	2.94	3.87	-2.30	KOSPI200 25% + 01Y 75%		100	0.2300	2,300	120	20160411
19	TIGER		9.15	9.59	-2.64	9.25	9.44	-3.19			70	0.3000	3,000	236	20140826
20	ARIRANG	QUALITY	2.20	2.21	-3.05	2.94	3.87	-2.30	KOSPI200 25% + 01Y 75%		100	0.2000	2,000	60	20160223
21	KINDEX	NIKKEI225(H)	11.24	11.52	-4.08	10.04	11.31	-4.65	NIKKEI 225		70	0.3000	3,000	80	20160226
22	TIGER 200		-1.34	1.84	-4.31	-3.28	0.32	-5.78	KOSPI200		70	0.4000	4,000	1,723	20110405
23	KBSTAR IT				-5.42			-11.91	KOSPI200		70	0.4000	4,000	930	20190619
24	KODEX		14.72	15.49	-5.82	6.06	10.75	-11.91	KOSPI200		70	0.2500	2,500	9,249	20080520
25	KBSTAR		4.52	2.88	-7.66	2.94	3.87	-2.30	KOSPI200 25% + 01Y 75%		100	0.3500	3,500	121	20160922

) : NAV(Net Asset Value)

II. 실적배당형상품

2. ()

(1)

			(%)			(%)					/				
			5	3	1	5	3	1			(%)	(%)	()		
1	-) (H)C-RP	(3.27	7.81	49.85	1.79	1.89	35.51	MSCI ACWI Energy	70	1.0650	10,650	6	20160331	
2	(UH)()C-P2	1	22.34	17.98	34.71	24.17	22.02	35.45	(KRW)	70	1.6100	16,100	67	20160614	
3	-) (H)C-RP	(22.44	30.35	32.80	10.34	14.51	9.03	MSCI ACWI Materials	70	1.0650	10,650	11	20160310	
4	()C-R		18.12	18.28	31.10	21.43	17.53	25.24	(LOCAL)	70	1.5550	15,550	357	20160817	
5	1 ()C-P2		22.61	26.69	30.76	13.86	15.42	24.15	MSCI INDIA	70	1.6200	16,200	63	20150930	

1 , 가

(2)

			(%)			(%)					/				
			5	3	1	5	3	1			(%)	(%)	()		
1	(-)C-RP				12.49			4.92		70	1.3220	13,220	2	20191010	
2	KB AI) (UH)C-				9.53			5.11	MSCI ACWICR 50% + 01Y 50%	70	1.4150	14,150	16	20200610	
3	UH(EMP -)CP()				7.34			12.06	MSCI ACWICR(KRW) 75% + 01Y 25%	70	1.1300	11,300	0	20200226	
4	KBK (- EMP)C-R			11.30	4.40		7.44	2.53	MSCI ACWICR 50% + Bloomberg Barclays GLOBAL AGGREGATE(KRW HEDGED) 50%	70	1.1180	11,180	372	20190122	
5	KB AI) (H)C-				3.79			5.11	MSCI ACWICR 50% + 01Y 50%	70	1.4150	14,150	7	20200609	

1 , 가

(3)

			(%)			(%)					/				
			5	3	1	5	3	1			(%)	(%)	()		
1	UH(-)C-R				2.41			-3.77	Bloomberg Barclays GLOBAL AGGREGATE(KRW HEDGED) 90%	70	1.0200	10,200	0	20191030	
2	(30)C		2.48	3.03	2.17	1.87	1.85	0.21	KOSPI200 5% + 01Y 95%	100	0.8300	8,300	19	20140317	
3	(- 40)CP		3.45	3.82	2.10	6.63	7.74	6.79	MSCI ACWI 40% + 1Y 60%	100	0.7120	7,120	219	20160527	
4	HDC 1 ()C-P		3.80	4.31	1.97	2.15	2.37	-0.42	KOSPI200 10% + 01Y 90%	100	0.9320	9,320	15	20151120	
5	1 (30)C		2.43	3.93	1.47	2.94	3.87	-2.30	KOSPI200 25% + 01Y 75%	100	0.8000	8,000	120	20140401	

1 , 가

II. 실적배당형상품

2. ()_

(4)

			(%)			(%)					/				
			5	3	1	5	3	1			(%)	(%)	()		
1	NH-AMUNDIUSD (UH)()C-P2				5.84			-3.41	Bloomberg Barclays GLOBAL AGGREGATE(KRW HEDGED) 90%		100	0.3950	3,950	9	20190307
2)C-P2() (1.63	0.98		1.12	0.89	KAP CD 6 90%		100	0.2850	2,850	410	20180403
3	UBS E ()C-P2		1.59	1.35	0.96	1.30	1.12	0.89	KAP CD 6 90%		100	0.1736	1,736	638	20170216
4)C-P (1.55	0.84		1.12	0.89	KAP CD 6 90%		100	0.3300	3,300	2,053	20170410
5	NH-AMUNDI ()C-P2()			1.47	0.63		1.12	0.89	KAP CD 6 90%		100	0.2750	2,750	59	20180928

1 , 가

(5) TDF(Target Date Fund)

			(%)			(%)					/				
			5	3	1	5	3	1			(%)	(%)	()		
1	KB TDF2055 (UH)C- (9.55			8.29	MSCI ACWI CR(in KRW) 50% + 01Y 50%		70	0.9650	9,650	8	20200506
2	NH-AMUNDI TDF2045 ()C-P2				7.55			5.11	MSCI ACWICR 50% + 01Y 50%		100	0.9450	9,450	17	20190628
3	NH-AMUNDI TDF2040 ()C-P2				6.93			5.11	MSCI ACWICR 50% + 01Y 50%		100	0.8650	8,650	8	20190730
4	NH-AMUNDI TDF2035 ()C-P2				6.26			5.11	MSCI ACWICR 50% + 01Y 50%		100	0.7650	7,650	25	20190614
5	NH-AMUNDI TDF2030 ()C-P2				5.83			5.11	MSCI ACWICR 50% + 01Y 50%		100	0.6750	6,750	23	20190628

1 , 가

(6) ETF

			(%))			(%)					/				
			5	3	1	5	3	1			(%)	(%)	()		
1	TIGER		16.41	15.57	37.40	-3.13	-3.20	-0.83	KRX		70	0.5000	5,000	1,157	20151006
2	KBSTAR 100				25.53			16.87	100		70	0.0210	210	1,540	20201104
3	TIGER 2			54.04	22.99		10.75	-11.91	KOSPI200		70	0.5000	5,000	6,249	20180911
4	TIGER				20.10			-11.91	KOSPI200		70	0.2900	2,900	1,424	20190718
5	KODEX		5.54	9.25	16.32	0.62	3.43	10.84	KRX		70	0.3000	3,000	3,028	20060626

) : NAV(Net Asset Value)

1 , 가

Ⅱ. 실적배당형상품

(7)

			(%)			(%)						/		()		/
			5	3	1	5	3	1				(%)	()			

1

가

[붙임] 실적배당형상품 배열 기준

[]

1. ()

가 * 1
1 , 가
가

* , (6) , 가가 가
가 KB (1599-0099)

2.

가 (/)
KB (www.kbpension.co.kr) 「 / 」
가 * 1
1 가 .

$$[\quad]$$

1. $(\quad)5 = (\quad)5 \div 5$

2. (%) : 가 (BM)

3. : 가 .

4. $\frac{1}{2}$: $\frac{1}{3}$, $\frac{1}{4}$ 가