

당신의 미래가 달라지는 이야기

한화투자증권 퇴직연금DC 안내

2020. 02



Contents

한화투자증권 퇴직연금 DC 안내

1. 회사 소개
2. 퇴직연금제도 개요
3. 운용상품 안내
4. 당사의 강점

Contents

한화투자증권 퇴직연금 DC 안내

1. 회사 소개
2. 퇴직연금제도 개요
3. 운용상품 안내
4. 당사의 강점

국내 TOP 7 한화그룹

- ◎ 한화그룹은 1952년 창립 이래 **60여개의 국내 계열사와 249개 해외네트워크** 구축
- ◎ 그룹의 미래 성장 동력인 에너지/금융을 중심으로 제조/건설, 서비스/레저 사업 영위
- ◎ 특히 금융계열사를 Full Line-up 하고 있는 금융 선도 그룹으로서의 위상 확대



제조, 건설 부문

- ❖ 한화
- ❖ 한화에어로스페이스
- ❖ 한화시스템
- ❖ 한화디펜스
- ❖ 한화케미칼
- ❖ 한화종합화학
- ❖ 한화토탈
- ❖ 한화큐셀
- ❖ 한화첨단소재
- ❖ 한화에너지
- ❖ 여천NCC
- ❖ 한화도시개발
- ❖ 한화건설



금융 부문

❖ 한화투자증권

- ❖ 한화생명보험
- ❖ 한화손해보험
- ❖ 한화자산운용
- ❖ 한화저축은행



서비스, 레저 부문

- ❖ 한화호텔&리조트
- ❖ 한화갤러리아
- ❖ 한화갤러리아타임월드
- ❖ 한화63시티
- ❖ 한화역사
- ❖ 한화이글스

한화그룹의 강력한 금융네트워크 Synergy



(단위 : 억원)

구 분	2016년	2017년	2018년
총 자산	6조7,016억	6조4,410억	6조8,590억
자 본 금	8,862억	8,862억	8,862억
자기자본	8,758억	9,365억	8,122억
영업수익	1조5,673억	1조6,938억	1조8,751억

당사 수상내역

2019 매경 증권대상 펀드부문 '베스트판매사' 수상



(출처 : 매일경제, 2019-02-21)



2018 웹어워드코리아 3관왕

금융일반분야, 금융블로그분야,
기업브랜드SNS분야 최우수상

전국 48개의 영업점 네트워크



Contents

한화투자증권 퇴직연금 DC 안내

1. 회사 소개
2. 퇴직연금제도 개요
3. 운용상품 안내
4. 당사의 강점

“퇴직연금제도” 란?



퇴직연금제도는 근로자들의 노후 소득보장과 생활 안정을 위해 근로자 재직기간 중 사용자가 퇴직급여 지급 재원을 **금융회사에 적립**하고, 이 재원을 사용자(기업) 또는 근로자가 운용하여 근로자 **퇴직**할 때 **연금** 또는 **일시금**으로 지급하는 제도입니다.



02 퇴직연금제도 개요_DC형

◆ 확정기여형 퇴직연금제도

Defined Contribution = 정해진 부담금

매년 중간정산 & 개인이 운용

회사

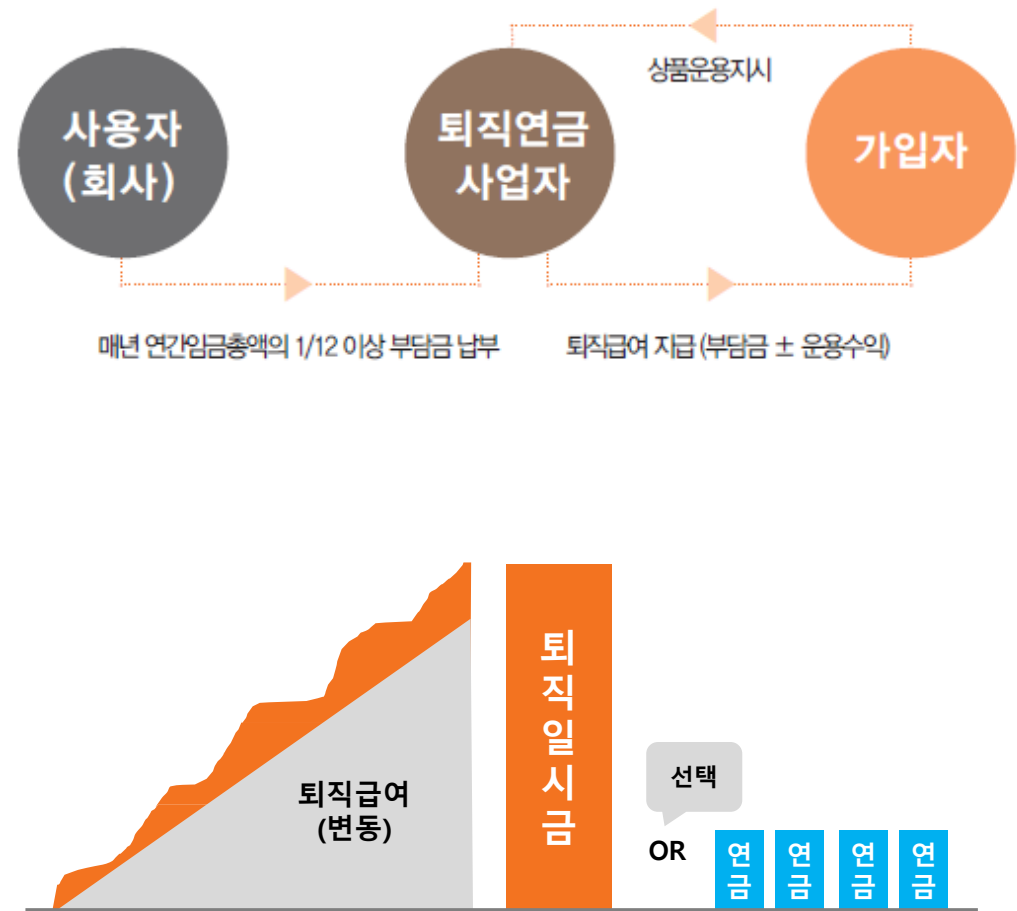


- ✓ 근로자의 **연간 임금 총액의 1/12** 이상을 매년 1회 이상 정기적으로 적립

근로자



- ✓ 개인 책임으로 적립금을 운용
- ✓ 개인 자금 추가적립 가능
- ✓ 퇴직시 일시금 또는 연금으로 수령



02 퇴직연금제도 개요_DC도입 필요성



근로자 측면

1 퇴직금에 대한 **수급권이 보장**됩니다.

- 회사의 지급불능 사유 발생 시 급여 및 퇴직금 체불 발생
- 근로자의 연간임금총액의 1/12 이상을 회계년도 말까지 전액 적립함으로써 수급권 보장

2 퇴직금 **중도인출**이 가능합니다.

- 중도인출 법정 사유 해당내용은 10page 참고

3 퇴직금 외 **초과수익**이 가능합니다.

- 다양한 원리금보장상품, 성향에 따른 실적배당형 상품, 매매수수료 없이 ETF매매 가능
- 은퇴시점에 맞게 알아서 위험비중을 조절하는 TDF형 펀드 가입 가능

4 퇴직연금제도 내 적립금 **전액 압류 금지**

- 사용자부담금과 가입자 추가 부담금 및 운용수익도 압류 금지
- 개인형IR에서의 연금지급 시에도 전액 압류금지 [대법원 판례 2014123 참고]



사용자(회사) 측면

1 새로운 인사제도 대응이 가능합니다.

- 성과연봉제, 임금피크제 등은 퇴직연금 DC형과 접목함으로써 더욱 효과적으로 제도를 운영할 수 있음

2 재무구조 개선 및 법인세 혜택을 받을 수 있습니다.

- 정기적 부담금 납입으로 퇴직급여에 대한 비용부담이 평준화되고 부채비율이 감소되어 재무구조가 개선됨
- 법인세법상 손금으로 인정되는 유일한 사외적립 수단으로서, 납입한 부담금에 대한 법인세 절감 효과가 있음

3 퇴직금 지급 업무가 줄어듭니다.

- 퇴직자 발생 시 퇴직연금 지급(IR이전)과 원천징수영수증 계산 및 발행 업무를 사업자가 수행
- 제도 도입 후 부담금 입금만 정기적으로 하면 신경 쓸 일이 없음

4 협력적 노사관계를 구축할 수 있습니다.

- 노사가 모두 만족할 수 있는 퇴직연금제도를 도입하고 운영함으로써 협력적인 노사관계를 구축할 수 있음

근로자퇴직급여 보장법 제22조(적립금의 중도인출)

“확정기여형퇴직연금제도에 가입한 근로자는 주택구입 등 대통령령으로 정하는 사유가 발생하면 적립금을 중도인출 할 수 있다”

무주택자 주택구입

무주택자인 가입자가 본인 명의로 주택을 구입하는 경우

*본인 명의 해당



무주택자 전세보증금

무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 「민법」 제303조에 따른 전세금 또는 「주택임대차보호법」 제3조의2에 따른 보증금을 부담하는 경우
(이 경우 가입자가 하나의 사업장에 근로하는 동안 1회 한)



6개월 이상 요양

가입자, 가입자의 배우자 또는 「소득세법」 제50조 제1항제3호에 따른 부양가족이 질병 또는 부상으로 6개월 이상 요양하는 경우



천재지변/회생절차,파산

천재지변

고용노동부장관 인정 고시

회생절차, 파산

신청일로부터 역산하여 5년 이내에 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따라 파산선고 또는 개인회생절차개시 결정을 받은 경우



Contents

한화투자증권 퇴직연금 DC 안내

1. 회사 소개
2. 퇴직연금제도 개요
3. 운용상품 안내
4. 당사의 강점

03 운용상품 안내

◆ 퇴직연금 운용상품 종류

원리금 보장상품

상품제공기관	 한화투자증권	 KB 국민은행	 KEB 하나은행	 우체국		
	 한화저축은행	 OK! 저축은행	 대신저축은행 Dalsin Savings Bank	 유진저축은행	 pepper 페퍼저축은행	
약정 기간	3개월	6개월	1년	2년	3년	5년

투자상품

자산운용사	하나 UBS 자산운용	삼성자산운용	MIDAS ASSET 마이드라스에셋자산운용	MIRAE ASSET 미래에셋자산운용	true friend 한국투자	키움투자자산운용
	신영자산운용	true friend 한국투자	신한 BNP 파리바 자산운용	Heungkuk Asset Management	NH-Amundi 자산운용주식회사	유진자산운용
상품 종류	KB 자산운용	한화자산운용	Fidelity	동양자산운용	HDC 자산운용	DGB 자산운용
	MMF	채권형	채권혼합형	주식혼합형	주식형	

ETF

주문가능시간	정규시장(09:00~15:30) , 시간외종가(15:40~16:00)
--------	--

※ 퇴직연금 ETF거래는 매매수수료가 발생하지 않습니다.
※ 인버스ETF, 레버리지 ETF 제외

03 운용상품 안내

◆ 당사 주력 상품 라인업

[원리금보장형 상품/2020. 2월 기준]

유형	상품명	약정기간					
		3개월	6개월	1년	2년	3년	5년
원리금 보장	한화 퇴직연금RP(안전계약형)_365일	-	-	3.00	-	-	-
	페퍼저축은행 정기예금_DC	-	-	1.95	2.0	2.10	-
	유진저축은행 정기예금	-	-	1.90	1.90	1.95	-
	OK저축은행 정기예금	-	-	2.10	-	-	-
	대신저축은행 정기예금	1.40	1.50	1.90	1.90	1.90	-
	한화저축은행 정기예금	-	-	2.00	-	-	-
	하나은행 정기예금	-	1.32	1.65	1.75	1.83	1.94
	KB국민은행 정기예금	1.1	1.24	1.63	1.72	1.81	1.91
	우체국 퇴직연금정기예금	1.25	1.30	1.40	1.50	1.55	1.60



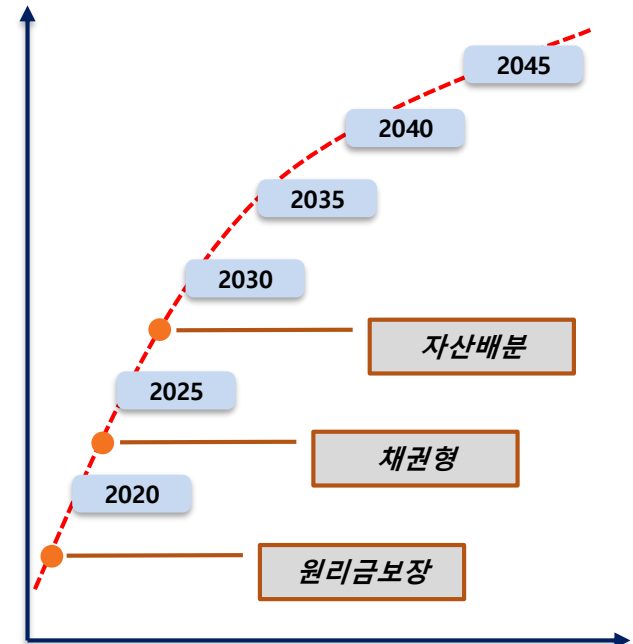
TDF (Target Date Fund)

※ TDF는(Target Date Fund) 투자자의 예상 은퇴시점에 따라 2020~2045 시리즈 중 선택

[실적배당형 상품]

유형	상품명	운용 규모 (억)	기간 수익률(%)				변동성
			6M	1Y	2Y	3Y	
TDF	한화LifePlusTDF2045(혼합-재간접형)C-RP	88	6.06	17.03	-	-	6.77
	키움키워드림TDF2035(혼합-재간접형)C-P2	69	6.01	13.31	-	-	5.75
중위험/ 중수익	멀티에셋글로벌EMP솔루션(채권혼합-재간접형)Cp	207	2.51	7.87	3.76	9.88	3.18
	피델리티글로벌멀티에셋인컴(채권혼합-재간접형)CP	1,917	2.79	8.84	7.54	14.43	2.70
채권형	블랙록글로벌채권오퍼튜니티(채권-재간접형)C-Rp	239	1.84	5.80	2.49	-	1.45
	삼성누버버버먼이머징단기채H(채권-재간접)Cp	596	1.32	4.57	-	-	1.30

기대수익률



위험(변동성)

※ 상기 수익률은 2020.01.31기준임.(과거 수익률이 미래의 수익을 보장하지 않습니다)

◆ 상품제공 역량

최고금리 원리금보장상품 매칭

- ✓ 단 한번의 운용지시로 평생 **최고금리**에 투자하는 서비스
 - * 만기 시, 최고 금리의 원리금보장형상품으로 재투자 해주는 서비스
- ✓ 저축은행은 예금자 보호 한도에 따라 **스마트한 예금 분산**

안정적인 실적배당형상품 제안

- ✓ 검증된 펀드 선정 역량과 노하우
 - * 2019 매일경제 증권대상 펀드부문 『베스트판매사』수상
 - * 2019 상반기 증권사, 퇴직연금 수익률 2위
 - * 2019 3분기 전 퇴직연금사업자, 퇴직연금(개인형IRP) 수익률 1위
- ✓ 장기투자에 적합한 최적의 자산배분 포트폴리오 제안

편리한 퇴직연금 운용지시 시스템

- ✓ 목표수익률 달성 예약매매기능으로 수익률 보존
 - * 지정된 수익률 달성 시 SMS 알림 서비스
 - * 사전에 운용지시를 예약하여 높은 수익률 보존
- ✓ 만기 예약 / 분할매수 / 분할매도 등 **고객 친화적** 매매 시스템

◆ 포트폴리오 제안

투자자 타입	상품유형	유형별 투자비중	
		택 2종	택 3종
관리하는 주니어 타입	TDF 2045	50%	40%
	중위험중수익	50%	30%
	채권형		30%
놔두는 주니어 타입	TDF 2045	50%	30%
	TDF 2035		30%
	채권형	50%	40%
관리하는 시니어 타입	TDF 2040	50%	40%
	채권형		30%
	원리금보장	50%	30%
놔두는 시니어 타입	TDF 2035	50%	30%
	TDF 2025		30%
	원리금보장	50%	40%

Q. 수익률을 자주 확인하고 상품을 변경하나요?

- YES : 관리하는 타입
- NO : 놔두는 타입

(20~30대: 주니어, 40~50대: 시니어)



Contents

한화투자증권 퇴직연금 DC 안내

1. 회사 소개
2. 퇴직연금제도
3. 운용상품 안내
4. 당사의 강점

04 당사의 강점

◆ 업계 최저수준 수수료

구분	적립금 규모별 수수료율 (구간별 체차적용)		부과 기준	징구 방법	부담 주체
	적립금 일별 평가금액	수수료율(연)			
운용관리 수수료	30억 이하 30억초과 100억이하 100억초과 500억이하 500억 초과	0.30% 0.25% 0.20% 0.10%	일별 적립금 평가금액 기준 체차적용하여 산출	별도 납입 / 신탁자산(적립금) 차감	사용자 / 가입자
자산관리 수수료	적립금 무관	0.10%	일별 적립금 평가금액 기준 산출		
중도해지 수수료	없음	없음	없음		
계약이전 수수료					
가입자교육 수수료					
			업계 최저수준 수수료 0.40%		

업계 최저수준 수수료 0.40%

- 장기가입자의 운용관리 및 자산관리수수료는 다음과 같이 할인율을 적용합니다.

제도시행경과년수	할인율
2년 초과 5년 이하	5%
5년 초과	10%

- 장기할인수수료는 회사별 퇴직연금제도를 처음 도입한 시기로부터 기산하여 할인율을 적용합니다.

※ 분사·합병 전후 모두 당사와 계약이 체결된 경우, 기존 회사의 제도시행일 적용 가능합니다.

※ 제도시행 경과년수 산출은 최초계약일과 퇴직연금 규약상 명시된 제도시행일(동일한 사용자가 시행한 확정급여형 퇴직연금제도 시행일을 포함) 중 빠른 날로 기산합니다.

04 당사의 강점

◆ 경쟁력 있는 상품 제공을 통한 고수익 달성

원리금
보장형



특판 RP

정기예금



업계 최고 금리

연 3.0%

저축은행

연 2.10~1.90%

은행/우체국

연 1.65~1.40%

※ 상기제시된 원리금보장형 상품 금리는 2020년 2월 기준 1년제 상품 공시금리이며, 향후 시점에 따라 변동 될 수 있습니다.

※ 정기예금(은행/저축은행) 상품은 예금자보호법 상 1인 1금융기관별 5천만원 범위 내에서 보호됩니다. (퇴직연금 별도)

실적
배당형



채권형/채권혼합형

주식형/주식혼합형

TDF(Target Date Fund)

ETF(Exchange Traded Fund)

2019년 상반기
IRP수익률 업계 3위

(단위 : 억원, %)

순위	IRP	적립금	수익률
1위	대신증권	823	2.85
2위	신한생명	86	2.44
3위	한화투자증권	55	2.35
4위	IBK연금	2,677	2.15
5위	롯데손보	426	2.01
6위	신한은행	35,008	1.99
7위	미래에셋대우	14,063	1.95
8위	현대해상	428	1.93
9위	DB생명	49	1.86
10위	푸른현대	45	1.83

(출처 : 팩스넷뉴스)



04 당사의 강점

◆ DC에 특화된 사후관리 전문 서비스

HIMS

Highest Interest Matching Service

- ✓ 최고 금리 매칭 서비스
- ✓ 운용 중인 원리금보장상품 만기 재예치 시,
최고 금리의 원리금보장상품으로 자동 매수하는 시스템 제공
- ※ 별도 서비스 신청서 작성 必



TOPS

Trading Order Presetting System

- ✓ 운용지시 예약 시스템
- ✓ 상품별 목표 수익률(+/-)에 도달 시, 사전에 등록된 상품으로
자동 매매하는 시스템 제공



모바일
예약

- ✓ DC 가입자대상 『퇴직연금업무 컨설팅 예약』 모바일서비스 제공
- ✓ 고객이 상담을 원하는 일자/시간에 콜백(Call-back) 기능



업무간소화
서비스

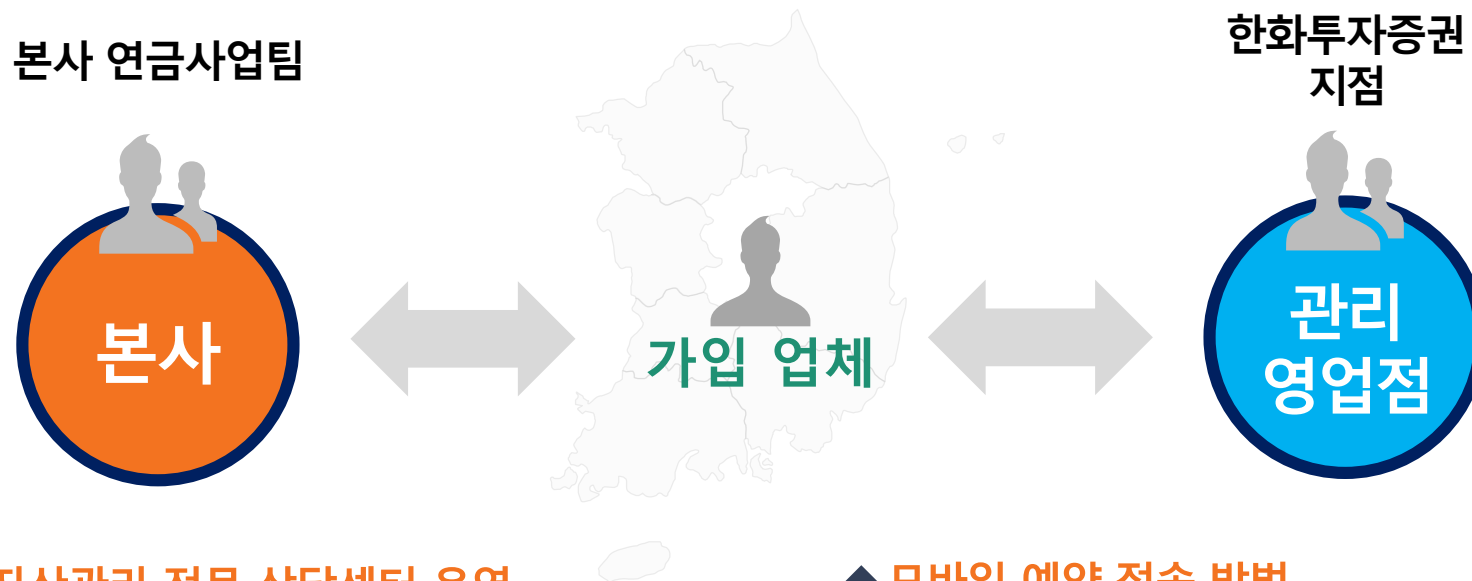
- ✓ 전자매체(E-mail, Fax)를 통한 업무처리 가능(원본보완 불필요)
- ※ 퇴직연금 업무 신청 간소화 신청서 작성 必




04 당사의 강점

◆ 원활한 업무처리를 위한 네트워크 구축

퇴직연금 도입부터 사후관리 서비스까지 **본사와 사업장 인근 지점에서** 모든 업무가 지원 가능합니다.




◆ 퇴직연금 자산관리 전문 상담센터 운영



퇴직연금 전용 ☎
02-3772-7500
(평일 09:00 ~ 17:00)

◆ 고객지원센터 080-851-8282

◆ 모바일 예약 접속 방법



The diagram shows the steps for mobile app reservation: 1. Download the app from the Play store (Android) or App Store (iOS). 2. Log in to the Smart M app. 3. Select the advisor/consulting time. 4. Complete the reservation.

Play store(안드로이드)
or
App Store(애플IOS)

Smart M
접속

>

상담일자/시간
선택

>

예약완료

04 당사의 강점

◆부가 서비스

건강검진 할인 *

국내 우수 건강검진 기관을 선별하여
연금 고객 및 가족분들께 종합건강검진
우대 혜택 제공(1인 기준 35/50만원)



· KMI한국의학연구소

: 전국 7개 센터 종합건강검진 시
우대 가격 적용

※ KMI 전국 센터 : 서울(광화문/여의도/강남),
수원, 대구, 부산, 광주

· 하나로의료재단

: 종로 및 강남센터 우대 가격 적용

상조지원 할인 *

토탈 종합 상조서비스와 제휴하여
고품격 상조 서비스 할인 제공



· 전국 후불제 어울림상조(주)

: 우대 가격 적용
(일반가격대비 20% 추가 할인)

HR서비스 할인

HR프로그램 제공 업체 제휴 우대.
인사·노무 관리시스템 제공업체
이용 수수료 우대 혜택 제공



· 제공 가능 서비스

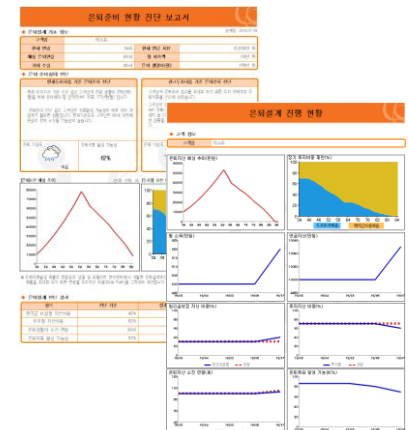
: 급여 아웃소싱 프로그램/서식 제공,
4대보험 신고대행, 퇴직급여 계산 대행

· 제휴업체

: (주)휴램프로, (주)에스폼

미래설계 솔루션『NOW』

‘포항공대와 공동개발한 최첨단 금융 알고리즘’
연금가입자를 위한 미래설계 컨설팅 리포트 제공



· 모든 연금자산을 한번에 관리하여
나만의 상황에 맞는 최적의 솔루션 제공

· 연금자산에 집중한 나만의 Glide-Path

* 자산증대 → 자산보존 방식의 가이드라인

* 금감원 연금포털 스크래핑 기능 탑재

※ 세부내용은 당사 홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.(www.hanwhawm.com)

※ 기타 문의는 고객지원센터 080-851-8282로 문의 바랍니다.

감사합니다.