

「부산은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 2」 상품안내(중위험)

상품(포트폴리오) 개요

상품명	제공기관	상품유형	위험등급	총비용 ^{주1)} (연, %)	변경승인일
부산은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오2	부산은행	펀드, 예금 혼합	3등급 (중위험)	0.4283	'23.10.16 (최초승인 '22.12.20)

운용 전략 TDF2030 55%와 정기예금 45%을 혼합한 포트폴리오로, 주식, 채권, 대체자산, 예금 등 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고, 시장 상황 및 자산별 가치 변동 등을 고려하여 주기적으로 자산배분 비중을 조정함으로써 포트폴리오 위험을 관리하고 장기 가치상승을 추구합니다.

주1) 고객이 부담하는 총비용 : 기본보수 + 증권거래비용, 예탁수수료, 재간접비용 등 기타 포함

구성 상품 내역

집합 투자 증권	상품명	제공기관	구성비율	상품유형	위험등급	총비용 (연, %)	설정일
	한국투자TDF알아서2030증권 투자신탁(주식혼합-재간접형) (O)	한국투자 신탁운용	55%	TDF (주식혼합, 재간접)	3등급 (보통 위험)	0.7787	'22.12.14
원리금 보장	상품명	제공기관	구성비율	상품유형	금리 ^{주2)}	만기	제공기관 신용등급
	KDBpension 정기예금	산업은행	45%	정기예금	연 1.98%	3년	AAA

주2) 정기예금 금리 : 2025.07월 기준

보수 상세 내역

(단위 : %, 연)

상품명	판매	운용	수탁	관리	총보수 (A)	기타 (B)	총보수비용 (A+B)
부산은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오2	0.0754	0.1078	0.0165	0.0099	0.2096	0.2187	0.4283
한국투자TDF알아서2030증권 투자신탁(주혼-재간접형)(O)	0.1370	0.1960	0.0300	0.0180	0.3810	0.3977	0.7787
KDBpension 정기예금	-	-	-	-	-	-	-

※ 펀드 기준가격 변동에 의해 상품간 구성 비율이 기간 경과에 따라 달라지게 되며, 이로 인해 본 자료에 기재된 포트폴리오 총보수비용과 고객님의 실제 부담하게 될 비용에 차이가 발생할 수 있습니다.

※ 상기 사전지정운용방법 및 구성 상품에 관한 세부사항은 각 상품별 설명서를 반드시 확인하시기 바랍니다.

「부산은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 2」 상품안내(중위험)

유의사항 및 기타

가입대상 및 상시가입 가능 여부

투자원금의 손실위험을 최소화 하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 투자자에게 적합한 상품입니다. 「부산은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오2」는 상시 가입 가능하며, 가입 한도에 제한이 없습니다.

예금자 보호여부 및 한도

예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "5천만 원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.

손실 가능성

본 사전지정운용방법은 원리금보장상품과 집합투자증권의 조합으로 구성된 포트폴리오이므로 원금의 일부 및 전부에 대해 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다.

집합투자증권의 과거 수익률 및 변동성 (단위 : % / 기준일 : 2025.06월말)

구 분		1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	설정후
포트폴리오	수익률	0.91	1.21	1.95	4.56	-	-	
	변동성				2.52	-	-	
한투TDF 2030 O	수익률	1.53	1.78	2.64	6.24	-	-	24.39
	변동성				4.59	-	-	
한투TDF 2030 운용	수익률	1.56	1.87	2.83	6.64	25.71	37.22	62.91
	변동성				4.59	8.02	8.71	

원리금보장상품의 중도해지 이율

가입일	일반 중도해지 이율		특별 중도해지 이율	
	예치기간	적용이율	예치기간	적용이율
'25.06.02 부터	가입일 ~ 중도해지 전일	약정이율 X 80%	1년 미만	일반 DC/IRP형 1년제 이율
~ '25.06.01 까지	가입기간 1개월 미만 경과	연 0.1%		
	가입기간 1개월 ~ 20% 미만 경과	약정이율 X 10%	1년 ~ 2년 미만	일반 DC/IRP형 1년제 이율
	가입기간 20% ~ 40% 미만 경과	약정이율 X 30%		
	가입기간 40% ~ 60% 미만 경과	약정이율 X 50%		
	가입기간 60% ~ 80% 미만 경과	약정이율 X 60%	2년 ~ 3년 미만	일반 DC/IRP형 2년제 이율
	가입기간 80% ~ 100% 미만 경과	약정이율 X 80%		

기타

본 사전지정운용방법에 대하여 고객님의께서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조(설명의무) 및 동법 시행령 제18조 제3항 1호에 따라 상품의 내용과 위험, 그 밖에 상품에 관한 중요한 사항에 대하여 설명을 받을 수 있는 권리가 있습니다. 위 내용에 관한 자세한 설명은 「부산은행 디폴트옵션 포트폴리오 핵심(요약) 상품설명서」를 참조해주시기 바랍니다.

※ 상기 사전지정운용방법 및 구성 상품에 관한 세부사항은 각 상품별 설명서를 반드시 확인하시기 바랍니다.