

# 「부산은행 디폴트옵션 적극투자형 포트폴리오 1」 상품안내(고위험)

## 상품(포트폴리오) 개요

상품명	제공기관	상품유형	위험등급	총비용 <sup>주1)</sup> (연, %)	승인일
부산은행 디폴트옵션 적극투자형 포트폴리오1	부산은행	펀드, 예금 혼합	2등급 (고위험)	0.4314	'22.11.02

**운용 전략** TDF2035 80%와 정기예금 20%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
	신한마음편한TDF2035증권 투자신탁[주식혼합-재간접형] (종류C-O)	신한 자산운용	80%	TDF (주식혼합, 재간접)	3등급 (다소 높은위험)	0.5393	'22.12.08
원리금 보장	상품명	제공기관	구성비율	상품유형	금리 <sup>주2)</sup>	만기	제공기관 신용등급
	아이엠뱅크 퇴직연금용 정기예금(만기지급형)	아이엠뱅크 (구. 대구은행)	20%	정기예금	연 2.05%	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 적극투자형 포트폴리오1	0.0848	0.1840	0.0240	0.0144	0.3072	0.1242	0.4314
신한마음편한TDF2035증권 투자신탁[주식혼합-재간접형] (종류C-O)	0.1060	0.2300	0.0300	0.0180	0.3840	0.1553	0.5393
아이엠뱅크 퇴직연금용 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 적극투자형 포트폴리오 1」 상품안내(고위험)

## 유의사항 및 기타

### 가입대상 및 상시가입 가능 여부

투자원금의 보전 보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익 실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품입니다.  
「부산은행 디폴트옵션 적극투자형 포트폴리오1」은 상시 가입 가능한 상품이며, 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	2.00	2.68	2.35	6.63	-	-	
	변동성				3.62	-	-	
신한TDF 2035 C-O	수익률	2.46	3.21	2.66	7.60	-	-	32.04
	변동성				4.53	-	-	
신한TDF 2035 운용	수익률	2.49	3.31	2.85	8.06	34.89	50.86	74.74
	변동성				4.53	8.70	9.22	

### 원리금보장상품의 중도해지 이율

일반 중도해지 이율		특별 중도해지 이율	
예치기간	적용이율	예치기간	적용이율
3년 미만	가입 당시 약정이율 x 80%	1년 미만	가입 당시 DC/IRP형 6개월제 이율
		1년 ~ 2년 미만	가입 당시 DC/IRP형 1년제 이율
		2년 ~ 3년 미만	가입 당시 DC/IRP형 2년제 이율

### 기타

본 사전지정운용방법에 대하여 고객님께서서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조(설명 의무) 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.