

「부산은행 디폴트옵션 적극투자형 포트폴리오 2」 상품안내(고위험)

상품(포트폴리오) 개요

상품명	제공 기관	상품 유형	위험 등급	총비용 ^{주1)} (연, %)	승인일
부산은행 디폴트옵션 적극투자형 포트폴리오2	부산은행	펀드 혼합	2등급 (고위험)	0.8194	'22.12.20

운용 전략 TDF2035 40%와 EMP 60%를 혼합한 포트폴리오로, 주식, 채권, 대체자산 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

	상품명	제공 기관	구성 비율	상품 유형	위험 등급	총비용 (연, %)	설정일
집합 투자 증권	키움키워드림TDF2035증권투자 자신탁제1호[혼합-재간접형] O(퇴직연금)	키움투자 자산운용	40%	TDF (혼합, 재간접)	3등급 (다소 높은위험)	0.4650	'23.06.16
	IBK플레인바닐라EMP증권투자 자신탁[혼합-재간접형] 종류O	IBK 자산운용	60%	BF/EMP (혼합, 재간접)	3등급 (다소 높은위험)	1.0556	'22.12.07

보수 상세 내역

(단위 : %, 연)

상품명	판매	운용	수탁	관리	총보수 (A)	기타 (B)	총보수비용 (A+B)
부산은행 디폴트옵션 적극투자형 포트폴리오2	0.1619	0.3460	0.0420	0.0120	0.5619	0.2574	0.8194
키움키워드림TDF2035증권투 자신탁제1호[혼합-재간접형] O(퇴직연금)	0.0700	0.2200	0.0300	0.0150	0.3350	0.1300	0.4650
IBK플레인바닐라EMP증권투 자신탁[혼합-재간접형] 종류O	0.2232	0.4300	0.0500	0.0100	0.7132	0.3424	1.0556

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

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

「부산은행 디폴트옵션 적극투자형 포트폴리오 2」 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 포트폴리오2」는 상시 가입 가능한 상품이며, 가입 한도에 제한이 없습니다.

예금자 보호여부 및 한도

해당사항 없습니다.

손실 가능성

본 사전지정운용방법은 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	2.26	4.65	2.77	5.46	-	-	
	변동성				6.14	-	-	
키움TDF 2035 O	수익률	1.87	1.93	0.65	6.10	-	-	22.20
	변동성				5.04	-	-	
키움TDF 2035 운용	수익률	1.90	2.02	0.82	6.47	30.08	50.23	54.68
	변동성				5.04	9.54	10.00	
IBK EMP 종류O	수익률	2.52	6.45	4.17	5.04	-	-	22.57
	변동성				6.87	-	-	
IBK EMP 운용	수익률	2.57	6.64	4.55	5.79	17.84	27.97	58.03
	변동성				6.86	11.54	10.00	

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.