

「부산은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 1」 상품안내(중위험)

상품(포트폴리오) 개요

상품명	제공 기관	상품 유형	위험 등급	총비용 ^{주1)} (연, %)	승인일
부산은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오1	부산은행	펀드, 예금 혼합	3등급 (중위험)	0.3960	'22.11.02

운용 전략 TDF2035 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	제공 기관	구성 비율	상품 유형	위험 등급	총비용 (연, %)	설정일
	미래에셋전략배분TDF2035 혼합자산자투자신탁 종류O	미래에셋 자산운용	55%	TDF (혼합, 재간접)	3등급 (다소 높은위험)	0.7200	'22.12.06
원리금 보장	상품명	제공기관	구성 비율	상품유형	금리 ^{주2)}	만기	제공기관 신용등급
	신한은행 퇴직연금 디폴트옵션 정기예금	신한은행	45%	정기예금	연 2.10%	3년	AAA

주2) 정기예금 금리 : **2025.07**월 기준

보수 상세 내역

(단위 : %, 연)

상품명	판매	운용	수탁	관리	총보수 (A)	기타 (B)	총보수비용 (A+B)
부산은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오1	0.0715	0.1870	0.0165	0.0110	0.2860	0.1100	0.3960
미래에셋전략배분TDF2035 혼합자산자투자신탁 종류O	0.1300	0.3400	0.0300	0.0200	0.5200	0.2000	0.7200
신한은행 퇴직연금 디폴트옵션 정기예금	-	-	-	-	-	-	-

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

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

「부산은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 1」 상품안내(중위험)

유의사항 및 기타

가입대상 및 상시가입 가능 여부

투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.

「부산은행 디폴트옵션 중립투자형 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	1.22	1.62	1.27	4.18	-	-	
	변동성				3.20	-	-	
미래TDF 2035 O	수익률	2.10	2.51	1.42	5.48	-	-	28.40
	변동성				5.82	-	-	
미래TDF 2035 운용	수익률	2.14	2.64	1.68	6.02	32.13	52.61	94.97
	변동성				5.82	7.60	8.27	

원리금보장상품의 중도해지 이율

가입일	일반 중도해지 이율		특별 중도해지 이율	
	예치기간	적용이율	예치기간	적용이율
'25.07.01 부터	33개월 미만	약정이율 X 80%	24개월 미만	일반 DC/IRP형 12개월제 약정이율
	33개월 이상	약정이율 X 90%		
~ '25.06.30 까지	1개월 미만	연 0.1%		
	1개월 ~ 3개월 미만	기본이율 ^{주3)} X 20% X (경과월수/계약월수)	24개월 이상	일반 DC/IRP형 12개월제 약정이율
	3개월 ~ 6개월 미만	기본이율 X 30% X (경과월수/계약월수)		
	6개월 ~ 9개월 미만	기본이율 X 70% X (경과월수/계약월수)		
	9개월 ~ 11월 미만	기본이율 X 80% X (경과월수/계약월수)		
	11개월 이상	기본이율 X 90% X (경과월수/계약월수)		

주4) 중도해지 시 기본이율은 약정금리와 상이 (신한은행 홈페이지에 고시된 예치기간별 적용이율을 따름)

기타

본 사전지정운용방법에 대하여 고객님의께서는 「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.