

# 「부산은행 디폴트옵션 안정투자형 포트폴리오 1」 상품안내(저위험)

## 상품(포트폴리오) 개요

상품명	제공 기관	상품 유형	위험 등급	총비용 <sup>주1)</sup> (연, %)	승인일
부산은행 디폴트옵션 안정투자형 포트폴리오1	부산은행	펀드, 예금 혼합	4등급 (저위험)	0.236	'22.12.20

**운용 전략** TDF2025 40%와 정기예금 60%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
	미래에셋전략배분TDF2025 혼합자산자투자신탁 종류O	미래에셋 자산운용	40%	TDF (혼합, 재간접)	4등급 (보통 위험)	0.590	'22.12.08
원리금 보장	상품명	제공기관	구성 비율	상품유형	금리 <sup>주2)</sup>	만기	제공기관 신용등급
	KDBpension 정기예금	산업은행	60%	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 안정투자형 포트폴리오1	0.048	0.120	0.008	0.008	0.184	0.052	0.236
미래에셋전략배분TDF2025 혼합자산자투자신탁 종류O	0.120	0.300	0.020	0.020	0.460	0.130	0.590
KDBpension 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 안정투자형 포트폴리오 1」 상품안내(저위험)

## 유의사항 및 기타

### 가입대상 및 상시가입 가능 여부

투자원금의 손실위험을 최소화 하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 투자자에게 적합한 상품입니다. 「부산은행 디폴트옵션 안정투자형 포트폴리오1」은 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	0.78	1.16	1.44	3.38	-	-	
	변동성				1.52	-	-	
미래TDF 2025 O	수익률	1.73	2.13	1.92	4.69	-	-	20.90
	변동성				3.80	-	-	
미래TDF 2025 운용	수익률	1.77	2.24	2.16	5.17	22.71	34.59	61.18
	변동성				3.80	5.44	5.65	

### 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 고객님께서 「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.