

개인형 IRP 가입자

1.로그인 3

2.퇴직연금자산현황

- 통합자산현황조회 4
- 자산현황조회 6
- 잔고세부내역조회 8

3.투자상품관리

- 투자자정보확인서 작성/변경 10
- 보유상품변경 11
- 만기예정상품 변경 15
- ETF 상품 변경 21
- 보유상품변경조회/취소 26
- 투자상품비율등록 27
- 투자상품비율변경이력 31
- 투자상품한도관리 32

4. 기본정보

- 플랜정보관리 33
- 가입자정보조회/변경 34

5.부담금납입현황

- 가입자부담금 납입신청 35
- 부담금 자동납입 신청/조회 36
- 가입자부담금납입상세내역 38
- 수수료납입/미납내역조회 39

6.증명서발급

- 운용현황보고서 40
- 퇴직연금납입확인서 41
- 퇴직연금제도가입확인서 42
- 수수료납입확인서 43

1 퇴직연금 개인고객

매매/처리용

온라인 거래를 위해서는 당사에 등록된 공인인증서가 필요합니다. 공인인증서 발급은 공인인증센터를 방문해주시기 바랍니다.

자동로그아웃 설정 30분 ▼

인증서 로그인 2

퇴직연금 기업고객

조회용

ID로 로그인하는 경우에는 조회만 가능하며, 일부 거래에 제한이 있을 수 있습니다.

이용자ID ☐ ID 저장
이용자 비밀번호 ☐ 마우스 입력기

자동로그아웃 설정 30분 ▼

로그인 3

개인고객 로그인 화면입니다.

홈페이지(myasset.com) 로그인 가능한 인증서가 있어야 퇴직연금 홈페이지ID등록 및 로그인 가능합니다.

[퇴직연금 개인고객] 화면을 이용합니다.

1. 개인형IRP [신계약] 상태에서는 로그인 불가능하며, 첫회이상 납입하여 [정상] 상태가 되어야 로그인 가능합니다.

투자상품관리, 정보변경 등
2. 각종 업무처리를 원하시는 경우, 공인인증서 로그인을 하시기 바랍니다.

3. ID로 로그인하는 경우에는 조회만 가능하며, 일부 거래에 제한이 있을 수 있습니다.

퇴직연금 ID 가 없는 경우
4. ID등록을 먼저 하신 후 서비스 이용이 가능합니다. (myasset.com 로그인 ID와 별도의 퇴직연금ID를 등록해야 합니다.)

5. 퇴직연금 ID/비밀번호 분실 시 클릭하여 ID를 찾거나 비밀번호를 재등록할 수 있습니다.

6. 인증서 관리를 원하시는 경우 클릭하시기 바랍니다.

4

퇴직연금 가입자 ID등록

퇴직연금 사이트를 이용하시려면 ID등록을 하셔야 합니다. ID가 없는 고객님께서 아래 ID등록 버튼을 눌러 ID등록을 진행하시기 바랍니다.

[퇴직연금 ID등록 >](#)

5

퇴직연금 ID찾기/비밀번호재등록

ID, 비밀번호를 잊으셨나요?
아래 버튼을 눌러 사용 중인 ID를 찾거나 비밀번호를 재등록하시기 바랍니다.

[퇴직연금 ID찾기/비밀번호 재등록 >](#)

6

공인인증센터

공인인증서 발급/재발급, 관리를 위해서는 공인인증센터를 방문하시기 바랍니다.

[인증센터 >](#)

마이메뉴 공유하기 프린트

통합자산현황조회

가입자명	홍길동	기준일자	1 2021/03/23
------	-----	------	--------------

조회

2 퇴직연금 적립금액현황

 납입원금 35,670,970원	 평가금액 47,483,652원	 단순수익률 33.12%
---	---	--

3 퇴직연금 자산현황

(단위 : 원, %)

제도	플랜명	매수원금	평가금액	평가손익	수익률
개인형IRP	홍길동 IRP 플랜	42,458,881	47,483,652	5,024,771	11.83
합계		42,458,881	47,483,652	5,024,771	11.83

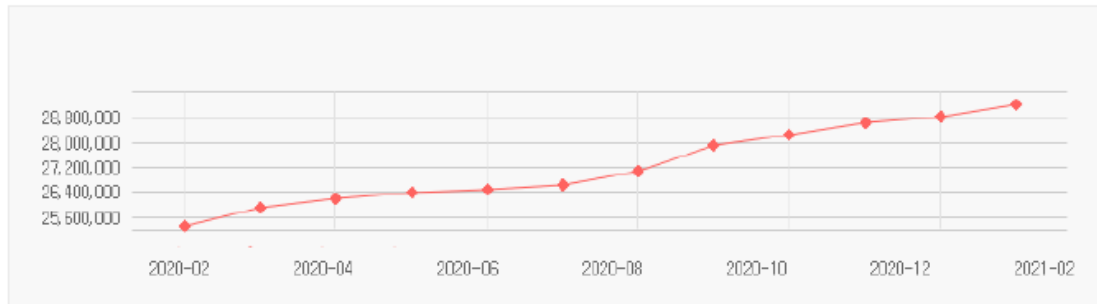
퇴직연금 통합자산현황을 확인하는 화면입니다.

- 특정일자를 선택하여 조회하실 수 있습니다.
1. (단, 당일 기준 평가금액은 전일기준으로 조회되며, 신탁 잔고에 반영되는 저녁 배치 시간(21시) 이후 정상 조회 가능합니다.)
 2. 기준일자로 조회된 적립금액현황을 확인하실 수 있습니다.
 3. 기준일자로 조회된 통합자산현황을 확인하실 수 있습니다.

다음 페이지 계속

4 퇴직연금 자산추이

5
기간 6개월 1년 3년 **표로 보기**



6 보유상품현황

(단위 : 원, %)

7 상품보유비율

상품유형	평가금액	투자비중
(A) 수익증권	29,157,644	97.79
(B) 현금성자산	659,102	2.21
합계	29,816,746	100.00



4. 보유상품의 자산추이를 그래프로 확인하실 수 있습니다.

자산추이를 조회일 기준으로 이전 6개월, 1년, 3년으로 확인하실 수 있습니다.
5. 다.
'표로 보기' 버튼을 클릭하시면 자산추이를 표로 보실 수 있습니다.

6. 조회된 일자의 보유상품현황을 확인하실 수 있습니다.

보유한 상품의 투자비중을 그래프로 확인하실 수 있습니다.
7. 수

자산현황조회

☞ 마이메뉴 ≡ 공유하기 🖨️ 프린트

가입자명	총괄동	기준일자	1 2021/03/23
------	-----	------	--------------

조회

2 퇴직연금 적립금액현황

 납입원금 35,670,970원	 평가금액 47,483,652원	 단순수익률 33.12%
--	--	---

3 제도별 자산현황

(단위 : 원, %)

플랜명	적립금구분	매수원금	평가금액	평가손익	수익률
총괄동 IFP 플랜	사용자	42,458,881	47,483,652	5,024,771	11.83
합계		42,458,881	47,483,652	5,024,771	11.83

퇴직연금 자산현황을 확인하는 화면입니다.

특정일자를 선택하여 조회하실 수 있습니다.

1. (당일기준 평가금액은 저녁 9시 배치 시간 이후 조회 반영됩니다.)
2. 조회된 기준일자까지의 적립금액현황을 확인하실 수 있습니다.
3. 조회된 기준일자의 제도별 자산현황을 확인하실 수 있습니다.

다음 페이지 계속

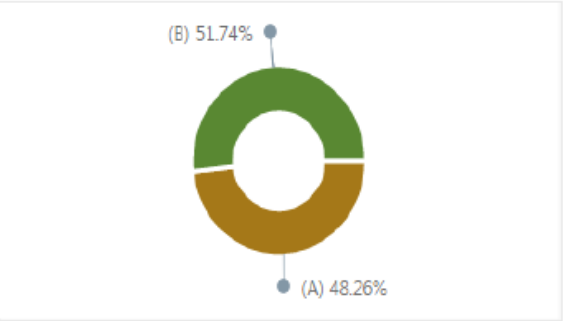
4 보유상품 투자비율

(단위 : 원, %)

자산군	투자비중
(A) 유안타퇴직연금전용RP	48.26
(B) 현금성자산	51.74
합계	100.00

5

상품보유비율



6 보유상품현황

(단위 : 원, %) 총2건

상품명	적립금구분	잔고금액/수량	평가원금	평가금액	평가수익	수익률
유안타퇴직연금전용RP	사용자	2,557,787	2,557,787	2,572,919	15,132	0.59
소계		2,557,787	2,557,787	2,572,919	15,132	0.59
현금성자산	사용자	2,757,859	2,757,859	2,757,968	109	0.00
소계		2,757,859	2,757,859	2,757,968	109	0.00

상품명을 클릭하시면 잔고세부내역을 확인하실 수 있습니다.

7

투자상품관리

- 4. 기준일자로 조회된 보유상품 투자비율을 확인하실 수 있습니다.
- 5. 상품보유비율을 그래프로 확인하실 수 있습니다.
- 6. 기준일자로 조회된 보유상품의 잔고금액/수량과 평가금액, 수익률을 확인하실 수 있습니다.
- 6. 상품명 클릭 시 잔고세부내역을 확인하실 수 있습니다.
- 7. 투자상품관리 버튼을 클릭하시면 투자상품관리 메뉴로 이동합니다.

홈 마이메뉴 공유하기 프린트

잔고세부내역조회

가입자명	홍길동	상품명	1 선택하세요
기준일자	2 22/03/22		

조회

3 전체건수 (총 6건) (단위 : 원, %)

상품명	적립금구분	잔고금액 /수량	평가원금	평가금액	평가수익	수익률	금리/기준가
	매수일자						만기일자
삼성퇴직연금코리아대표40 증권투자자신탁계1호(채권 혼합)C클래스	사용자	39,288,979	36,054,931	39,950,212	3,895,281	10.8	0
	2012/12/07						2022/01/03
신영퇴직연금가치주식증권 투자자신탁(주식)종류C-E	사용자	3,176,101	2,699,057	3,229,554	530,497	19.65	0
	2013/01/02						2021/04/01
교보익사파워인덱스증권자 투자신탁1호(주식)ClassC- Fe	사용자	1,086,589	965,884	1,104,876	138,992	14.39	0
	2016/01/04						2021/12/19
교보익사파워인덱스증권자 투자신탁1호(주식)ClassC- Fe	사용자	613,415	551,531	623,738	72,207	13.09	0
	2014/01/02						2021/12/19
유진채피언공모주증권투자 신탁1호(주식혼합)ClassC- P2	사용자	2,507,823	2,162,236	2,550,029	387,793	17.93	0
	2015/01/02						2022/01/26
현금성자산	사용자	25,242	25,242	25,243	1	0	1.45
							9999/12/31
합계		46,698,149	42,458,881	47,483,652	5,024,771	11.83	

상품별 잔고세부내역을 조회하는 화면입니다.

- 1. 보유하고 있는 상품을 선택하시기 바랍니다.
- 2. 특정일자를 선택하여 잔고세부내역을 확인하실 수 있습니다.
- 3. 기준일자로 조회된 상품의 잔고세부내역을 확인하실 수 있습니다.

투자상품관리

🔍 마이메뉴 < 공유하기 🖨️ 프린트

투자상품관리는 과거에 납입하여 적립되어 있는 금액(적립금)과 미래에 회사 또는 가입자가 매월/년 등 정기적으로 납입할 금액(부담금)에 대해 투자상품을 선택/운용하실 수 있는 메뉴입니다.

1

보유상품변경

현재 운용 중인 상품을 새로운 상품으로 변경하고 싶은 경우 선택해 주시기 바랍니다.
기존 상품을 매도하고 그 매도한자금으로 새로운 상품을 매수하실 수 있으며, 그 내역을 조회/취소하실 수 있습니다.

보유상품변경

보유상품변경조회/취소

2

투자상품비율등록

미래에 납입할 금액(부담금)에 대한 투자비율을 변경하고 싶은 경우 선택해 주시기 바랍니다.
현재까지 투자된 상품에는 영향을 주지 않으며, 향후 납입할 금액(부담금)에 대한 투자비율 변경 및 내역을 조회하실 수 있습니다.

투자상품비율등록

투자상품비율변경이력

투자상품관리 초기 화면입니다.

퇴직연금 투자상품관리에는
두 가지 방법이 있습니다.
원하는 메뉴를 선택하시기 바랍니다.

1. 현재 운용 중인 상품을 다른 상품으로 변경하시는 경우 선택하시기 바랍니다.
2. 앞으로 납입할 부담금의 투자비율을 변경하고 싶은 경우 선택하시기 바랍니다.

투자자정보확인안내

투자자정보확인서 작성/변경

■ 투자자정보확인서 안내

- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률시행에 따라, 고객님의 투자자성향에 적합한 투자권유를 하기 위하여 본 확인서를 작성하시기 바랍니다.
- 고객님의께서 당사로부터 고객님의 투자자성향에 적합한 투자권유를 받기 위해서는 본 확인서를 성실히 기재하셔야 합니다.
- 투자자께서 투자자정보를 제공하지 않는 경우 회사는 귀하에게 적합한 상품을 투자권유 할 수 없으며, 관련 법령에 따라 파생상품 등의 거래가 제한될 수 있습니다.
- 투자자정보확인서는 최종 작성일로부터 24개월간 유효하며, 투자자성향에 기초한 금융투자상품 거래를 위하여 24개월마다 재작성 하셔야 합니다.

1

■ 투자자정보 확인서 작성 결과

2

작성 결과 보기

고객님의 투자자성향(점수)	공격투자형 (100 점) [만기일: 2021/09/22]
투자권유 희망/미희망(불응)	희망
정보제공 동의여부	동의
투자목적	적극적 매매를 통한 수익을 원하며 원금을 초과하는 손실위험도 감내 가능
월소득 현황 또는 연간순이익 규모	1,000만원 이상
총자산(부동산 등을 포함) 대비 금융자산 비중	40% 이상
금융투자상품에 대한 지식수준 및 이해도	파생상품을 포함하여 대부분을 이해하고 있음
투자경험이 있는 금융투자상품 중 위험도가 가장 높은 상품	선물옵션, 주식 신용거래, 파생상품 펀드, ELW 등
금융투자상품의 투자경험기간	3년 이상
감내가능 손실수준(투자위험 감수능력)	기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않음
투자하고자 하는 자산의 투자예정기간	3년 이상
파생상품(선물옵션), 파생결합증권(ELS, DLS, ELW 등) 또는 파생상품펀드, 파생결합증권(50% 초과 편입) 펀드 등의 투자경험기간	3년 이상

3

투자자정보확인서 변경

고객님의 투자자성향은 **공격투자형**입니다.

안정형

안정추구형

위험중립형

적극투자형

공격투자형

투자자정보확인서를 작성하고 변경하는 화면입니다.

1. 고객님의 투자성향에 적합한 투자권유를 위하여 투자자정보확인서를 작성하시기 바랍니다.
2. 작성된 투자자정보확인서를 확인하실 수 있습니다.
3. 투자자정보확인서 신규작성 또는 변경을 원하는 경우, 클릭하여 작성하시기 바랍니다.

보유상품변경

1. 매도/매수상품선택

2

3

- 현재 상품별 적립금 한도 내에서 상품매도가 가능하며 매도금액으로 새로운 상품 또는 기존 투자상품을 매수하실 수 있습니다.
- 금융위원회 퇴직연금 감독규정 제 11조, 12조에 의거하여 한도를 초과하는 투자는 제한될 수 있습니다. [규정보기](#)
- 운용방법을 만기 전에 변경하는 경우 최초약정이율이 아닌 해지이율이 적용됩니다. [내용보기](#)

가입자명 홍길동

자산관리기관

전체



조회

1

- **홍길동** 고객님의 투자성향은 **적극투자형**이며, 만기일자는 **2021-12-29**입니다.
- 고객님의께서 투자 가능한 상품은 **초저위험, 저위험, 중위험, 고위험**입니다.
- 투자자정보를 다시 등록하시려면 "투자성향분석확인" 버튼을 클릭하시기 바랍니다.

투자성향 분석확인

매도상품선택

[원리금보장형상품 금리확인](#)

4

(단위 : 원, 좌, 주, 수량, %) 총 11건

☐	상품명	원리금 보장여부	예금자 보호여부	매도가능수량	주문방법	매도비율 (%)	매도주문수량 /금액
☐	페퍼저축은행퇴직연금정기예금1 년(개인형IRP) 정기예금 초저위험	Y	Y	4,331,543	선택	0	0
☒	대구은행퇴직연금용정기예금 (DC/IRP) 정기예금 초저위험	Y	Y	3,846,977	3 전액매도	100	3,846,977
☒	신영퇴직연금가치주식증권투자 자신탁(주식)종류C-E 국내_주식형 고위험	N	N	122,972	전액매도	100	122,972

다음 페이지 계속

보유상품변경을 위하여 매도/매수상품을
선택하는 화면입니다.

보유상품변경 전에 투자성향을 확인하실 수 있으며,
1. 투자성향을 다시 등록하시려면
"투자성향 분석확인" 버튼을 클릭하시기 바랍니다.

2. 매도할 상품을 선택 후, 주문방법을 선택하시기
바랍니다.

전액매도로 선택 시 매도비율은 100%,
매도주문수량/금액은 전액으로 자동입력됩니다.
3. 일부매도 선택 시 매도비율 입력값(%)에 따라 매도주
문수량/금액이 자동입력됩니다.

4. '원리금보장형상품 금리확인' 버튼을 클릭하시면
적용금리추가 확인이 가능합니다.

매수상품선택 투자상품추가 투자상품삭제 원리금보장형상품금리확인 펀드수익률 (단위 : 원, 좌, 주, 수량, %) 총 2건

☐	상품명	원리금 보장여부	예금자 보호여부	상품투자 적합여부	매수비율(%)	예상매수금액	자산관리기관
☒	삼성한국형TDF2030증권투자신탁H [주식혼합-재간접형]CPe(퇴직연금)클 래스 해외주식혼합형 중위험	N	N	적합	40	1,598,330	유안타증권
☒	미래에셋자산배분형TDF2040년증권 자투자신탁1호(주식혼합-재간접형)중 류C-P2e 해외주식혼합형 고위험	N	N	적합	60	2,397,495	유안타증권

- 매수하실 상품은 매도금액의 한도 내에서 신청가능하며 매수비율 합은 100%이어야 합니다.
- 투자한도는 상품별 한도가 아닌 전체적립금 대비 투자가능한 한도를 말하며 매수비율은 투자한도 이내로 입력하시기 바랍니다. 내용보기
- 주식혼합형/주식형펀드에 투자할 경우, 주식혼합형/주식형펀드의 총 매수비율합계는 70% 이하로 등록하시기 바랍니다.
- 펀드 상품 수익률은 기간수익률이며 운용/자산관리 수수료 발생 시에는 실제 수익률은 변동될 수 있습니다.
- 예상 매수금액은 총 예상매도 금액에 매수비율을 적용하여 산출된 금액입니다.
- 저축은행 예금상품의 경우 개인별 가입금액 한도에 유의하시기 바랍니다.(DC/IRP 저축은행별 5,000만원)
- 정기예금 상품은 매수일자별 부분매도가 2회까지만 가능합니다.(저축은행 예금은 만기후 재예치시 5,000만원 초과되어 일부금액이 자동매도 된 경우에는 부분매도 1회만 가능)

투입비율등록

투자비율합계 100 %

다음

12

일괄매도시 유의사항

일괄매도 유의사항

1. 매도 상품을 2개 이상 선택하여 운용지시를 내릴 경우 일괄매도 처리가 진행됩니다.

2. 일괄매도 처리시 선택한 상품들의 **결제**가 동일한 **일자**에 **처리되도록** **결제일이 낮은 상품에 맞추어** **운용지시일 및 기준가격용일이** 조정됩니다.

3. **홈페이지**를 통하여 접수된 주문은 신탁계정을 통하여 **역영인** 운용지시 됩니다.

본인은 위 사항을 확인하였으며, 이를 감안하여 퇴직연금제도 운용지시를 진행합니다. ☒

진행

취소

5. 상품을 매도한 자금으로 매수할 상품을 선택하여 매수비율을 입력합니다.
매수비율 입력%에 따라 예상매수금액이 자동 입력됩니다.

6. '투자상품추가' 버튼을 눌러 매수할 상품을 선택할 수 있습니다.

7. 선택한 투자상품삭제를 원하시면 삭제할 상품을 선택 후 '투자상품삭제' 버튼을 클릭합니다.

8. '원리금보장형상품 금리확인' 버튼을 클릭하면 적용금리주이 확인이 가능합니다.

9. '펀드수익률' 버튼을 클릭하시면 퇴직연금 추천펀드 화면으로 이동합니다.

1. 투자비율합계는 선택, 입력한 매수상품의 매수비율에 따라 자동 입력됩니다.

0. 매수를 진행하기 위해서는 선택한 상품의 매수비율 합이 100%가 되어야 합니다.

1. '다음'을 클릭하면 STEP2 화면으로 이동합니다.

일괄매도 유의사항 팝업

1. 매도 종목이 2건 이상일 때 유의사항 팝업됩니다.

2. 매도기간이 긴 종목에 맞춰 다른 종목은 늦게 매도주문이 진행되니 원치 않는 경우 1 종목씩 매도하시기 바랍니다.

Page 12

유안타증권

보유상품변경

- 1
- 2.매도/매수내역확인
- 3

1 매도상품선택 내역

상품명	주문방법	매도비율	매도주문수량/금액	매도요청일자
대구은행퇴직연금용정기예금(DC/IRP)	전액매도	100%	3,846,977	2021-03-25
신영퇴직연금가치주식증권투자신탁(주식)종류C-E	전액매도	100%	122,972	2021-03-25

2 매수상품선택 내역

상품명	매수비율	예상매수금액	자산관리기관
삼성한국형TDF2030증권투자신탁(주식혼합-재간접형)CPe(퇴직연금)클레스	40%	1,598,330	유안타증권
미래에셋자산배분형TDF2040년증권투자신탁1호(주식혼합-재간접형)종류C-P2e	60%	2,397,495	유안타증권

2 투자성향분석 결과확인

- **홍길동** 고객님의 투자성향은 **적극투자형** 입니다.
- 선택하신 매수상품은 **고객님의 투자성향에 적합한** 상품입니다.

- 3
- 확인
- 투자성향분석 다시하기

다음 페이지 계속

보유상품 매도/매수내역을 확인하는 화면입니다.

1. STEP1에서 선택한 매도/매수내역을 확인하시기 바랍니다.
- 투자성향분석 결과를 확인하신 후 계속 투자를 원하시면 '확인'버튼을,
2. 투자성향변경 후 투자를 원하시면 '투자성향분석 다시하기' 버튼을 클릭하시기 바랍니다.
- '확인' 버튼을 클릭하여 금융투자상품 거래확인서 및 투자상품 확인사항을 확인합니다.
3. (*화면을 닫으면 보유상품 변경이 완료되지 않으므로 반드시 확인을 눌러 다음 화면을 진행하십시오)

4 투자상품 확인사항

상품명	상품약관
삼성한국형TDF2030증권투자신탁H(주식혼합-재간접형)CPe(퇴직연금)클래스	간이투자설명서 ☒
미래에셋자산배분형TDF2040년증권투자신탁1호(주식혼합-재간접형)종류C-P2e	간이투자설명서 ☒

- RP/ELB의 경우 만기 전 중도해지 시 중도해지 이율이 적용되어 약정이율과 상이할 수 있습니다. ☒
 - 퇴직연금제도에 가입되어있는 경우 제도별, 적립금 평가금액의 평잔에 따라 운용/자산관리 수수료가 발생할 수 있습니다. ☒
 - 퇴직연금 상품 운용 시 투자한도에 따라 상품 운용의 제한이 있을 수 있습니다. ☒
- 가입자께서는 유의사항, 약관, 투자설명서 및 요약(간이투자설명서) 파일을 다운로드 받거나 읽어보신 후 아래의 확인사항을 체크하시고 하단의 다음 버튼을 클릭해 주시기 바랍니다.

1. 위 상품에 대한 설명서를 제공 받았음. ☒

2. 상품의 내용, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실가능성(예금자보호법상 보호상품 아님*), 수수료, 조기상환조건, 계약의 해제·해지, 취약금융소비자 우선설명에 관한 사항에 대하여 설명을 듣고 이해하였음. ☒

*금융투자상품이 아닌 현금예수금(위탁자예수금-수익자예수금), 신용거래계좌설정보증금, 신용공여담보금 등 일부 담보금, 비과세종합저축 등 저축자예수금은 예금자보호법에 따른 예금자보호 대상임

2021년 3월 25일

약관에 동의하며 해당상품에 투자하시겠습니까?

5 이전

다음 6

4. 금융투자상품 거래확인서 및 투자상품 확인사항 등 투자 시 유의사항을 모두 확인합니다.
5. '이전' 버튼을 클릭하면 STEP1 화면으로 이동합니다.

'다음' 버튼을 클릭하여 상품변경을 진행합니다.
6. ID로 로그인하신 경우, 공인인증서로 다시 로그인하셔야 하며, 투자자성향 확인서가 작성되고 (2년이내), 각 동의사항에 동의하셔야 진행이 가능합니다.

보유상품변경

1 2 3. 실행완료

홍길동 고객님의 보유상품변경이 완료되었습니다. 2021-03-23

매도상품선택 내역

상품명	주문방법	매도주문수량/금액	매도요청일자
현금성자산	전액매도	22,022,785	2021-03-23

매수상품선택 내역

상품명	매수비율	예상매수금액	자산관리기관
삼성한국형TDF2030증권투자신탁H(주식혼합-재간접형)CPe(퇴직연금)클래스	100%	22,022,785	유안타증권

결과 인쇄

확인

보유(만기)상품변경조회/취소

보유상품변경 실행완료 화면입니다.

1. 보유상품변경 내역을 확인하실 수 있습니다.
2. '확인' 버튼을 클릭하면 STEP1 화면으로 이동하며, '보유상품변경조회/취소' 버튼을 클릭하면 보유상품변경 내역을 조회/취소할 수 있는 화면으로 이동합니다.
3. '결과 인쇄' 버튼을 클릭하면 보유상품변경내역을 인쇄할 수 있습니다.

만기예정상품변경

% 등록일지 | % 편집

1 매도/매수상품선택

2

3

- 현재 상품별 적립금 한도 내에서 상품매도가 가능하며 매도금액으로 새로운 상품 또는 기존 투자상품을 매수하실 수 있습니다.
- 금융위원회 퇴직연금 감독규정 제 11조, 12조에 의거하여 한도를 초과하는 투자는 제한될 수 있습니다. [규정보기](#)
- 만기예정일에 다른 상품으로 자동 매수되도록 미리 변경신청하는 화면입니다. (RP등 만기가 있는 제투자 상품만 가능)

가입자명	홍길동	자산관리기관	전체
------	-----	--------	----

조회

1

- 홍길동 고객님의 투자성향은 **적극투자형**이며, 만기일자는 2021-12-29입니다.
- 고객님의에서 투자 가능한 상품은 **초저위험,저위험,중위험,고위** 2023-03-23입니다.
- 투자자정보를 다시 등록하시려면 "투자성향분석확인" 버튼을 클릭하시기 바랍니다.

투자성향 분석확인

매도상품선택 [원리금보장형상품 금리확인](#)

(단위 : 원, 천, 주, 수량, %) 총 3건

2

☐	상품명	매수일자	매도가능수량	만기일자	주문방법	매도비율 (%)	매도주문수량 /금액
☐	유안타퇴직연금전용RP 환매조건부채권 RP 저위험	2020/09/25	574	2021/09/23	전액매도	100	0
☐	유안타퇴직연금전용RP 환매조건부채권 RP 저위험	2020/09/29	610,711	2021/09/29	전액매도	100	0
☐	유안타퇴직연금전용RP 환매조건부채권 RP 저위험	2020/11/17	500,000	2021/11/17	전액매도	100	0

다음 페이지 계속

만기예정상품 변경 예약을 위하여 매도/매수상품을 선택하는 화면입니다.

(RP는 1년 만기후에 자동으로 RP로 재투자됩니다. 만기 시 RP 재투자자가 아닌 다른상품으로 매수 원할 시 미리 예약하는 화면입니다.)

- 만기예정상품변경 전에 투자성향을 확인하실 수 있으며, 투자성향을 다시 등록하시려면 "투자성향 분석확인" 버튼을 클릭하시기 바랍니다.
- 보유한 RP 상품이 만기건별로 조회되고 매도할 RP 상품을 선택합니다. (만기별 전액 매도만 가능합니다)

5 매수상품선택

6 투자상품추가

7 투자상품삭제

8 원리금보장형상품금리확인

9 펀드수익률

(단위 : 원, 작, 주, 수량, %) 총 2건

☒	상품명	원리금 보장여부	예금자 보호여부	상품투자 적합여부	매수비율(%)	예상매수금액	자산관리기관
☒	동양투자증권3040증권투자신탁1호(채권혼합) 국내채권혼합형 중위험	N	N	적합	30	757,205	유안타증권
☒	웅국투자증권멀티증권투자신탁4호(채권) 국내채권형 저위험	N	N	적합	70	1,766,811	유안타증권

- 매수하실 상품은 매도금액의 한도 내에서 신청가능하며 매수비율 합은 100%이어야 합니다.
- 투자한도는 상품별 한도가 아닌 전체적립금 대비 투자가 가능한 한도를 말하며 매수비율은 투자한도 이내로 입력하시기 바랍니다. 내용보기
- 주식혼합형/주식형펀드에 투자할 경우, 주식혼합형/주식형펀드의 총 매수비율합계는 70% 이하로 등록하시기 바랍니다.
- 펀드 상품 수익률은 기간수익률이며 운용/자산관리 수수료 발생 시에는 실제 수익률은 변동될 수 있습니다.
- 예상 매수금액은 총 예상매도 금액에 매수비율을 적용하여 산출된 금액입니다.
- 저축은행 예금상품의 경우 개인별 가입금액 한도에 유의하시기 바랍니다.(DC/IRP 저축은행별 5,000만원)
- 정기예금 상품은 매수일자별 부분매도가 2회까지만 가능합니다.(저축은행 예금은 만기후 재예치시 5,000만원 초과되어 일부금액이 자동매도된 경우에는 부분매도 1회만 가능)

투입비율등록

10 투자비율합계

0 %

11 다음

- RP 만기 후 자금으로 매수할 상품을 선택하여 매수비율을 입력합니다.
5. 매수비율 입력%에 따라 예상매수금액이 자동 입력됩니다.
6. '투자상품추가' 버튼을 눌러 매수할 상품을 선택할 수 있습니다.
- 선택한 투자상품삭제를 원하시면
7. 삭제할 상품을 선택 후 '투자상품삭제' 버튼을 클릭합니다.
8. '원리금보장형상품 금리확인' 버튼을 클릭하면 적용금리추이 확인이 가능합니다.
9. '펀드수익률' 버튼을 클릭하시면 퇴직연금상품 펀드 화면으로 이동합니다.
- 투자비율합계는 선택, 입력한 매수상품의
1. 매수비율에 따라 자동 입력됩니다.
0. 매수를 진행하기 위해서는 선택한 상품의 매수비율 합이 100%가 되어야 합니다.
1. '다음'을 클릭하면 STEP2 화면으로 이동합니다.
1.

보유상품변경

1 2 **매도/매수내역확인** 3

1 매도상품선택 내역

상품명	주문방법	매도비율	매도주문수량/금액	매도요청일자
유안타퇴직연금전용PP	일부매도	10%	22,022,785	2021-03-23

매수상품선택 내역

상품명	매수비율	예상매수금액	자산관리기관
삼성한국형TDF2030증권투자신탁H(주식혼합-재간접형)CPe(퇴직연금)클래스	100%	22,022,785	유안타증권

2 투자성향분석 결과확인

홍길동 고객님의 투자성향은 **공격투자형**입니다.
· 선택하신 매수상품은 **고객님의 투자성향에 적합한** 상품입니다.

3

확인

투자성향분석 다시하기

보유상품 매도/매수내역을 확인하는 화면입니다.

- STEP1에서 선택한 매도/매수내역을 확인하시기 바랍니다.
- 투자성향분석 결과를 확인하신 후 계속 투자를 원하시면 '확인'버튼을, 투자성향변경 후 투자를 원하시면 '투자성향분석 다시하기' 버튼을 클릭하시기 바랍니다.
- '확인' 버튼을 클릭하여 금융투자상품 거래확인서 및 투자상품 확인사항을 확인합니다.
- (*화면을 닫으면 보유상품 변경이 완료되지 않으니 반드시 확인을 눌러 다음 화면을 진행하십시오)

다음 페이지 계속

4

투자상품 확인사항

상품명	상품약관
삼성한국형TDF2030증권투자신탁H[주식혼합-재간접형]CPe(퇴직연금)클래스	간이투자설명서 ☒

- RP/ELB의 경우 만기 전 중도해지 시 중도해지 이율이 적용되어 약정이율과 상이할 수 있습니다. ☐ 내용보기 ☒
- 퇴직연금제도에 가입되어있는 경우 제도별, 적립금 평가금액의 평잔에 따라 운용/자산관리 수수료가 발생할 수 있습니다. ☐ 내용보기 ☒
- 퇴직연금 상품 운용 시 투자한도에 따라 상품 운용의 제한이 있을 수 있습니다. ☐ 내용보기 ☒

· 가입자께서는 유의사항, 약관, 투자설명서 및 요약(간이투자설명서) 파일을 다운로드 받거나 읽어보신 후 아래의 확인사항을 체크하시고 하단의 다음 버튼을 클릭해 주시기 바랍니다.

1. 위 상품에 대한 설명서를 제공 받았음. ☒

2. 상품의 내용, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실가능성(예금자보호법상 보호상품 아님*), 수수료, 조기상환조건, 계약의 해제·해지, 취약금융소비자 우선설명에 관한 사항에 대하여 설명을 듣고 이해하였음. ☒

*금융투자상품이 아닌 현금예수금(위탁자예수금-수익자예수금), 신용거래계좌설정보증금, 신용공여담보금 등 일부 담보금, 비과세종합저축 등 저축자예수금은 예금자보호법에 따른 예금자보호 대상임

2021년 3월 23일

약관에 동의하며 해당상품에 투자하시겠습니까?

5 이전

다음 6

4. 금융투자상품 거래확인서 및 투자상품 확인사항 등 투자 시 유의사항을 확인합니다.

5. '이전' 버튼을 클릭하면 STEP1 화면으로 이동합니다.

'다음' 버튼을 클릭하여 상품변경을 진행합니다.

6. ID로 로그인하신 경우, 공인인증서로 다시 로그인하셔야 하며, 투자자성향 확인서가 작성되고 (2년이내), 각 동의사항에 동의하셔야 진행이 가능합니다.

만기예정상품변경

- 1
- 2
3. 실행완료

1

홍길동 고객님의 만기예정상품변경이 완료되었습니다. 2021-03-25

매도상품선택 내역

상품명	주문방법	매도주문수량/금액	2 예약일자
유안타퇴직연금전용RP	전액매도	500,000	2021/11/17

매수상품선택 내역

상품명	매수비율	예상매수금액	자산관리기관
페퍼저축은행퇴직연금정기예금1년(개인형IRP)	100%	501,541	유안타증권

3 결과 인쇄

2 확인

보유(만기)상품변경조회/취소

만기예정상품변경 실행완료 화면입니다.

1. 만기예정상품변경 내역을 확인하실 수 있습니다.
2. '확인' 버튼을 클릭하면 STEP1 화면으로 이동하며, '보유상품변경조회/취소' 버튼을 클릭하면 보유상품변경 내역을 조회/취소할 수 있는 화면으로 이동합니다.
3. '결과 인쇄' 버튼을 클릭하면 보유상품변경내역을 인쇄할 수 있습니다.

ETF상품변경

- 해당 메뉴는 현재 보유한 현금성자산에서 ETF를 매수하실 수 있으며, ETF 매도시 매수상품은 현금성자산으로만 선택이 가능합니다.
- 금융위원회 퇴직연금 감독규정 제 11조, 12조에 의거하여 한도를 초과하는 투자는 제한 될 수 있습니다. 규정보기
- **ETF는 전영업일(D-1) 오전 09:00 ~ 해당 영업일(D) 오전 08:59 운용지시분에 대하여, 해당영업일(D) 장개시후 30분(오전 09:30 경)에 시장가로 주문 처리 됩니다.**
[참고: 시장가는 장에서 형성되는 가격으로 매매되는 주문으로, 주문가격을 지정할 수 없습니다.]
- ETF 체결가격은 당사 퇴직연금신탁 동일종목 당일매매분의 평균 매매체결단가로 배분됩니다.
- ETF 매수시 매수가능수량은 상한가를 기준으로 계산되므로, **매수신청금액 대비 매수가능수량이 적으며**, 체결(D) 후 현금성자산 잔액이 남게 됩니다.
- 체결된 ETF는 결제잔고가 반영되어야 하므로, 결제일 익일부터 매도(매수)신청이 가능합니다 (**체결일+3영업일부터 매도(매수)신청 가능**)

가입자명	홍길동	자산관리기관	전체
------	-----	--------	----

조회

- 1
- 홍길동 고객님의 투자성향은 **적극투자형**이며, 만기일자는 2021-12-29입니다.
 - 고객님의 투자 가능한 상품은 **초저위험,저위험,중위험,고위험**입니다.
 - 투자자정보를 다시 등록하시려면 "투자성향분석확인" 버튼을 클릭하시기 바랍니다.
- 투자성향 분석확인

2

매도상품선택 ETF상품확인 (단위 : 원, 좌, 주, 수량, %) 총 6건

☐	상품명	원리금 보장여부	예금자 보호여부	적립금 구분	매도가능수량	주문방법	매도비율 (%)	매도주문수량 /금액
☐	현금성자산 현금성자산 초저위험	N	N	가입자	20,275	선택 ▼	0	0

다음 페이지 계속

ETF 매수/매도 주문하는 화면입니다.

1.
- ETF 매매 전에 투자성향을 확인하실 수 있으며, 투자성향을 다시 등록하시려면 "투자성향 분석확인" 버튼을 클릭하시기 바랍니다.
- * ETF 매수 신청시
- 보유중인 현금성 자산으로만 매수 주문 입력이 가능합니다. (타상품을 매도하면서 바로 ETF 매수 주문이 불가능합니다.)
2.
- ETF 매수 가능한 현금성자산 잔고가 조회됩니다.
(신탁잔고에 실제 반영된 현금성자산으로만 주문이 가능하므로 당일 납입처리하였다면 저녁 9시 배치시간 이후에 현금성자산이 조회됩니다.)
- * ETF매도 신청시
- 매수 결제 된 ETF 종목 및 수량이 조회됩니다.

5

매수상품선택

7

투자상품추가

8

투자상품삭제

8

ETF상품확인

9

펀드수익률

(단위 : 원, 작, 주, 수량, %) 총 1건

☐	상품명	원리금 보장여부	예금자 보호여부	상품투자 적합여부	매수비율(%)	예상매수금액	자산관리기관
6 ☒	KODEX 200 기타 고위험	N	N	적합	100	20,275	유안타증권

· 매수하실 상품은 매도금액의 한도 내에서 신청가능하며 매수비율 합은 100%이어야 합니다.
 · 투자한도는 상품별 한도가 아닌 전체적립금 대비 투자가능한 한도를 말하며 매수비율은 투자한도 이내로 입력하시기 바랍니다. 내용보기
 · 채권형ETF를 제외한 주식형ETF 등의 총 매수비율합계는 총 잔고의 70% 이하로 등록하시기 바랍니다.
 · 예상 매수금액은 총 예상매도 금액에 매수비율을 적용하여 산출된 금액입니다.

10

투입비율등록

투자비율합계	100 %
--------	-------

11

다음

5. '투자상품추가' 버튼을 눌러 매수할 ETF 종목을 선택할 수 있습니다.
(해당 팝업 창에서는 ETF 종목만 조회가 가능합니다.)

6. 매수할 ETF 상품을 선택하여 매수비율을 입력합니다.
매수비율 입력%에 따라 예상매수금액이 자동 입력됩니다.

7. 선택한 투자상품삭제를 원하시면 삭제할 상품을 선택 후 '투자상품삭제' 버튼을 클릭합니다.

8. 'ETF상품확인' 버튼을 클릭하면 퇴직연금상품>ETF 화면으로 연결됩니다.

9. '펀드수익률' 버튼을 클릭하시면 퇴직연금상품 펀드 화면으로 이동합니다.

투자비율합계는 선택, 입력한 매수상품의 매수비율에 따라 자동 입력됩니다.
매수를 진행하기 위해서는 선택한 상품의 매수비율 합이 100%가 되어야 합니다.

1. '다음'을 클릭하면 STEP2 화면으로 이동합니다.

ETF상품변경

- 1
- 2.매도/매수내역확인
- 3

1 매도상품선택 내역

상품명	주문방법	매도비율	매도주문수량/금액	예약일자
현금성자산	전액매도	100%	20.275	

매수상품선택 내역

상품명	매수비율	예상매수금액	자산관리기관
KODEX 200	100%	20,275	유안타증권

투자성향분석 결과확인

2

홍길동 고객님의 투자성향은 **적극투자형** 입니다.

· 선택하신 매수상품은 **고객님의 투자성향에 적합한** 상품입니다.

3

확인

투자성향분석 다시하기

- ETF 매도/매수내역을 확인하는 화면입니다.
1.

STEP1에서 선택한 매도/매수내역을 확인하시기 바랍니다.
2.

투자성향분석 결과를 확인하신 후 계속 투자를 원하시면 '확인'버튼을,

투자성향변경 후 투자를 원하시면 '투자성향분석 다시하기' 버튼을 클릭하시기 바랍니다.
3.

'확인' 버튼을 클릭하여 금융투자상품 거래확인서 및 투자상품 확인사항을 확인합니다.

(*화면을 닫으면 상품 변경이 완료되지 않으니 반드시 확인을 눌러 다음 화면을 진행하십시오)

다음 페이지 계속

투자상품 확인사항

상품명	상품약관
KODEX 200	상품설명서 없음

4

- ETF 매매시 유의사항(체결방식, 평균매매 체결단가, 체결이후 매도(매수)가능일 등)을 확인하였습니다. 내용보기 ☒
- 퇴직연금제도에 가입되어있는 경우 제도별, 적립금 평가금액의 평잔에 따라 운용/자산관리 수수료가 발생할 수 있습니다. 내용보기 ☒
- 퇴직연금 상품 운용 시 투자한도에 따라 상품 운용의 제한이 있을 수 있습니다. 내용보기 ☒

가입자께서는 유의사항, 약관, 투자설명서 및 요약(간이투자설명서) 파일을 다운로드 받거나 읽어보신 후 아래의 확인사항을 체크하시고 하단의 다음 버튼을 클릭해 주시기 바랍니다.

2021년 3월 25일

약관에 동의하며 해당상품에 투자하시겠습니까?

5 이전

다음 6

4. ETF 매매시 유의사항 및 확인사항 등 투자 시 유의사항을 확인합니다.
5. '이전' 버튼을 클릭하면 STEP1 화면으로 이동합니다.

'다음' 버튼을 클릭하여 상품변경을 진행합니다.
6. ID로 로그인하신 경우, 공인인증서로 다시 로그인하셔야 하며, 투자자성향 확인서가 작성되고 (2년이내), 각 동의사항에 동의하셔야 진행이 가능합니다.

ETF상품변경

1 2 3. 실행완료

1 홍길동 고객님의 보유상품변경이 완료되었습니다. 2021-03-25

매도상품선택 내역

상품명	주문방법	매도주문수량/금액	예약일자
현금성자산	전액매도	20,275	

매수상품선택 내역

상품명	매수비율	예상매수금액	자산관리기관
KODEX 200	100%	20,275	유안타증권

3 결과 인쇄

2

확인

보유(만기)상품변경조회/취소

ETF 상품변경 실행완료 화면입니다.

1. ETF 상품변경 내역을 확인하실 수 있습니다.

2. '확인' 버튼을 클릭하면 STEP1 화면으로 이동하며, '보유상품변경조회/취소' 버튼을 클릭하면 보유상품변경 내역을 조회/취소할 수 있는 화면으로 이동합니다.

3. '결과 인쇄' 버튼을 클릭하면 보유상품변경내역을 인쇄할 수 있습니다.

보유(만기)상품변경조회/취소

가입자명	홍길동	변경사유	1 전체
조회기간	2 2021/03/21 ~ 2021/03/23		

조회

보유상품변경 결과조회 3

전체건수 (총 1건)

(단위 : 원, 좌, 주, 수량)

접수일자	변경사유	진행상태	결제예정일자	상세내역조회	변경취소
2021-03-23	일반스위칭	접수	2021-03-24	4 상세조회	5 취소

보유상품 변경취소는 진행상태가 접수일 경우에만 가능합니다.

상세조회 버튼을 클릭하시면 매도/매수 상세내역 및 진행 상세내역을 확인하실 수 있습니다.

보유상품변경 상세내역조회 4

매수상세내역

(단위 : 원, 수량, %) 총 1건

상품명	적립금구분	매수비율	매수결제금액	자산기간
삼성한국형TDF2030증권투자신탁(주식혼합·재간접형)CPe(퇴직연금)클래스	가입자	100	0	유한타증권

진행상세내역

Step1. 보유상품변경접수 2021-03-23

Step2. 매도운용지시 2021-03-24

Step3. 매도결과 2021-03-24

Step4. 매수운용지시 2021-03-24

Step5. 보유상품변경완료 2021-03-29

신청시간 및 상품에 따라 실제 접수일자와 보유상품 변경완료일자는 차이가 날 수 있습니다.

보유상품변경완료일자의 익영업일에 변경된 상품을 참고내역에서 조회하실 수 있습니다.

확인

보유상품변경 내역을 조회하고 취소하는 화면입니다.

1. 변경사유를 선택하여 조회할 수 있습니다.

2. 특정기간에 대한 보유상품변경내역을 조회할 수 있습니다.

3. 선택 조건에 맞는 보유상품변경내역을 조회할 수 있습니다.

'상세내역조회' 버튼을 클릭하면
아래 [팝업] 매도/매수세부내역 및 진행상세내역을 조회할 수 있습니다.

"취소"버튼을 클릭하면 보유상품변경내역을 취소할 수 있습니다.
단, 진행 상태가 접수상태일 경우에만 취소가 가능합니다.

투자상품비율등록

1. 부담금투자비율등록

2

3

- 추후 부담금납입건에 대해 등록하신 종목의 투자비율에 따라 **익명업입** 자동 매수운용되지 됩니다.
- 금융위원회 퇴직연금 감독규정 제 11조, 12조에 의거하여 한도를 초과하는 투자는 제한될 수 있습니다. [규정보기](#)

가입자명	홍길동	구분	1 ☒ 일반 ☐ ELB
------	-----	----	--

조회

2

홍길동 고객님의 투자성향은 **공격투자형**이며, 만기일자는 2021-09-22입니다.
 · 고객님의 투자 가능한 상품은 **초저위험,저위험,중위험,고위험,초고위험**입니다.
 · 투자자정보를 다시 등록하시려면 "투자성향분석확인" 버튼을 클릭하시기 바랍니다.

투자성향 분석확인

투입비율등록

투자비율합계	3 0 %
--------	---

4. 투자비율등록내역

5

6

7

8

총 1건

☐	상품명	원리금 보장여부	여금자 보호여부	상품투자 적합여부	투자한도 (%)	변경전 (%)	변경후 (%)	자산관리기관
☐	KB은국민TDF2030증권투자 신탁(주식혼합-개간접형)C-퇴 직클래스 해인주식혼합형 중위험	N	N	적합	100	100	0	유안타증권

- 투자비율은 합계가 100%가 되도록 입력하셔야 합니다.
- 투자한도는 상품별 한도가 아닌 전체적립금 대비 투자가 가능한 한도를 말하며 변경 후 비율은 투자한도 이내로 입력하시기 바랍니다. [내용보기](#)
- 주식혼합형/주식형펀드에 투자할 경우, 주식혼합형/주식형펀드의 총 매수비율합계는 70% 이하로 등록하시기 바랍니다.
- 펀드 상품 수익률은 기간수익률이며 운용/자산관리 수수료 발생 시에는 실제 수익률은 변동될 수 있습니다.

9

다음

앞으로 납입되는 부담금의 투자상품비율등록을 위하여 부담금투자비율을 등록하는 화면입니다.

1. 일반으로 선택하여 조회합니다.

2. 투자상품비율등록 전에 투자성향을 확인하실 수 있습니다. 투자성향을 다시 등록하시려면 '투자성향 분석확인' 버튼을 클릭하시기 바랍니다.

3. 투자비율합계는 하단에서 선택한 상품의 변경 후 비율 입력에 따라 자동 입력됩니다.

4. 투자비율등록을 원하는 상품을 선택 후 원하는 비율을 입력합니다.

5. '투자상품추가' 버튼을 눌러 매수할 상품을 선택할 수 있으며, 매수 상품 비율의 합은 100%가 되어야 합니다.
 (상품의 성격상 ETF, 저축은행예금(가입한도 제한) 등 일부 상품은 투자비율 등록이 불가능하며, 운용상품변경에서 선택 가능합니다.)

해당상품으로 바로 투자 원하는 경우, 현금성자산 100%로 투자비율 등록하여 납입하고, 익명업 일부부터 운용지시변경 메뉴에서 변경합니다.)

6. 투자상품삭제를 원하시면 삭제할 상품을 선택 후 '투자상품삭제' 버튼을 클릭합니다.

7. '원리금보장형상품 금리확인' 버튼을 클릭하면 적용금리추이 확인이 가능합니다.

8. '펀드수익률' 버튼을 클릭하시면 퇴직연금상품안내 펀드 화면으로 이동합니다.

9. '다음' 버튼을 클릭하시면 STEP2 화면으로 이동합니다.

투자상품비율등록

- 1
2. 변경내용확인
- 3

1

부담금투자비율내역(변경 전)

상품명	원리금보 장여부	예금자보 호여부	투자한도(%)	투자비율(%)
KB은국민TDF2030증권투자신탁(주식혼합-재간접형)C-퇴직클래스	N	N	100	100

부담금투자비율내역(변경 후)

상품명	원리금 보장여부	예금자 보호여부	투자한도(%)	투자비율(%)
삼성한국형TDF2035증권투자신탁H[주식혼합-재간접형]CPe(퇴직연금)클래스	N	N	100	60
유안타퇴직연금전용RP	Y	N	100	40

투자성향분석 결과확인

2

· 홍길동 고객님의 투자성향은 **공격투자형** 입니다.

· 선택하신 매수상품은 **고객님의 투자성향에 적합한** 상품입니다.

3

확인

투자성향분석 다시하기

부담금투자비율 변경내역을 확인하는 화면입니다.

1. STEP1에서 선택한 부담금투자비율내역을 확인하시기 바랍니다.
- 투자성향을 확인하신 후 계속 투자를 원하시면 '확인' 버튼을,
2. 투자성향변경 후 투자를 원하시면 '투자성향분석 다시하기' 버튼을 클릭하시기 바랍니다.
- '확인' 버튼을 클릭하여 금융투자상품 거래확인서 및 투자상품 확인사항을 확인합니다.
3. (*화면을 닫으면 투자비율 변경이 완료되지 않으니 반드시 확인을 눌러 다음 화면을 진행하십시오)

다음 페이지 계속

투자상품 확인사항 4

상품명	상품약관
삼성한국형TDF2035증권투자신탁H(주식혼합-재간접형)CpE(퇴직연금)클래스	간이투자설명서 ☒
유안타퇴직연금전용RP * 기존에 투자하셨던 상품입니다. 간이투자설명서 및 상품설명서를 다시 확인하시려면 해당 버튼을 클릭하세요.	투자설명서 ☒

- RP/ELB의 경우 만기 전 중도해지 시 중도해지 이율이 적용되어 약정이율과 상이할 수 있습니다. ☒
 - 퇴직연금제도에 가입되어있는 경우 제도별, 적립금 평가금액의 평잔에 따라 운용/자산관리 수수료가 발생할 수 있습니다. ☒
 - 퇴직연금 상품 운용 시 투자한도에 따라 상품 운용의 제한이 있을 수 있습니다. ☒
- 가입자께서는 유의사항, 약관, 투자설명서 및 요약(간이투자설명서) 파일을 다운로드 받거나 읽어보신 후 아래의 확인사항을 체크하시고 하단의 다음 버튼을 클릭해 주시기 바랍니다.

1. 위 상품에 대한 설명서를 제공 받았음. ☒

2. 상품의 내용, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실가능성(예금자보호법상 보호상품 아님*), 수수료, 초기상환조건, 계약의 해제·해지, 취약금융소비자 우선설명에 관한 사항에 대하여 설명을 듣고 이해하였음. ☒

*금융투자상품이 아닌 현금예수금(위탁자예수금·수익자예수금), 신용거래좌설정보증금, 신용공여담보금 등 일부 담보금, 비과세종합저축 등 저축자예수금은 예금자보호법에 따른 예금자보호 대상임

2021년 3월 24일

약관에 동의하며 해당상품에 투자하시겠습니까?

5

이전

다음

6

4. 투자상품 확인사항 등 투자 시 유의사항을 확인합니다.
5. '이전' 버튼을 클릭하면 STEP1 화면으로 이동합니다.

'다음' 버튼을 클릭하여 비율변경을 진행합니다.
6. ID로 로그인하신 경우, 공인인증서로 다시 로그인하셔야 하며, 각 동의사항에 동의하셔야 진행이 가능합니다.

투자상품비율등록

공유하기

프린트

1

2

3. 실행완료

1 홍길동 고객님의 부담금투자비율변경이 완료되었습니다. (2021-03-24)

부담금투자비율내역(변경 전)

상품명	원리금보장여부	예금보호여부	투자한도(%)	투자비율(%)
KE온국민TDF2030증권투자신탁(주식혼합-재간접형)C-퇴직클래스	N	N	100	100

부담금투자비율내역(변경 후)

상품명	원리금보장여부	예금자보호여부	투자한도(%)	투자비율(%)
삼성한국형TDF2035증권투자신탁H(주식혼합-재간접형)CPe(퇴직연금)클래스	N	N	100	60
유안타퇴직연금전용RP	Y	N	100	40

3 인쇄하기

2 확인

투자상품비율등록 실행완료 화면입니다.

1. 투자상품비율변경 내역을 확인하실 수 있습니다.
2. '확인'버튼을 클릭하면 STEP1 화면으로 이동합니다.
3. '결과인쇄'버튼을 클릭하면 투자상품비율변경 내역을 인쇄할 수 있습니다.

% 종류하기 닉 프린트

투자상품비율변경이력

가입자명

홍길동

구분

1

☒ 일반 ☐ ELB

변경일자

2

2021/03/22

~

2021/03/24

조회

3

투자상품변경 조회결과

(단위 : %) 총 2건

변경일자	자산관리기관	상품명	투자비율	비율변경상세조회
2021-03-24	유안타증권	삼성한국형TDF2035증권투자신탁(주식혼합-재간접형)CPe(퇴직...	60	4상세조회
2021-03-24	유안타증권	유안타퇴직연금전용RP	40	상세조회

투자상품비율변경 상세조회

4

변경 전

변경일자	자산관리기관	상품명	투자비율
2021-03-24	유안타증권	KB한국민TDF2030증권투자신탁(주식혼합-재간 접형)C-퇴직클래스	100

변경 후

변경일자	자산관리기관	상품명	투자비율
2021-03-24	유안타증권	삼성한국형TDF2035증권투자신탁(주식혼합- 재간접형)CPe(퇴직연금)클래스	60
2021-03-24	유안타증권	유안타퇴직연금전용RP	40

확인

투자상품비율변경이력을 조회할 수 있는 화면입니다.

1. 일반으로 선택하여 조회합니다.
2. 특정기간에 대한 투자상품비율변경이력을 조회할 수 있습니다.
3. 선택한 조건에 맞는 투자상품비율변경내역을 조회할 수 있습니다.
4. '상세조회' 버튼을 클릭하면 투자상품비율변경 상세내역을 조회할 수 있습니다.

투자상품한도관리

가입자명	홍길동	기준일자	1 2021/03/23
------	-----	------	--------------

조회

사후한도관리내역

(단위:원, % 총1건)

점검번호	위반시작일	투자위반비율	투자한도비율	한도초과사유
2 C02	2020/03/10	71.73	70	주식형(주식투자한도60%이상)집합투자증권 및 회사채, 지방채 등에 대한 투자한도

• 점검번호를 클릭하시면 상세정보를 확인하실 수 있습니다.

Notice

- 금융위원회 퇴직연금 감독규정에서 규정한 한도 위반 현황을 알려드립니다.
- 운용중인 상품의 수익률 변화로 제한 규정 한도비율을 초과하면 위반이 발생할 수 있습니다.
- 만약 한도 위반이 발생한 경우 발생일로부터 6개월 안에 한도 위반을 해소하여야 합니다.
- 보다 자세한 내용은 영업점에 문의하여 주시기 바랍니다.

퇴직연금 감독규정에서 정하고 있는 투자한도 위반사항을 체크하는 화면입니다.

1. 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
2. 내역을 클릭하면 상세내역을 확인하실 수 있습니다.

플랜정보조회

1 플랜기본정보

플랜명	홍길동 RP 플랜	플랜번호	
가입자명	홍길동	고객번호	
생년월일		플랜상태	정상
계약일	2017-08-18		

플랜상세정보

지급계좌정보			
우편통보구분	E-MAIL	정보수신동의여부	☒ 우편발송 ☒ SMS ☒ E-mail
주택주소			
직장주소			
전화번호		휴대전화번호	
E-mail		퇴직일	
과세이연등록대상자	아니오		

계좌정보

퇴직연금계좌번호			
계좌관리자	홍길동	계좌관리점	
부담금입금계좌	금융기관:	계좌번호:	예금주명:
스위칭입금계좌	금융기관:	계좌번호:	예금주명:
가상계좌	금융기관: 계좌번호: 예금주명:		

플랜정보를 조회하는 화면입니다.

- 플랜의 기본정보와 상세정보, 자산기관 정보를 확인할 수 있습니다.
1. 자산관리기관이 다수인 경우, 선택한 자산기관의 정보가 보여집니다.

가입자정보조회/변경

공유하기 | 프린트

1
개인기본정보

가입자명 *	홍길동	주민등록번호 *	
가입일	2017/08/17	가입상태	정상
최종투자성향	공격투자형	해지일자	
휴대전화	- -	자택전화	- -
E-mail		직장전화	- -
우편물수령지 *	E-MAIL	수신동의여부	☒ E-mail ☒ 우편 ☒ SMS
자택주소 *	주소찾기		
직장주소 *	주소찾기 서울 중구 을지로 76		
퇴직연금계좌정보	퇴직연금계좌정보		

변경

Notice

- 유안타증권 계좌보유자의 개인정보는 타인이 변경할 수 없으나, 정보변경을 원하시는 경우 가입자가 직접 변경할 수 있도록 안내 바랍니다. (myasset > banking/계좌/대출 > 개인정보/증명서관리 > 개인정보 조회/변경)
- 변경 문의는 고객센터(1588-2600)으로 하시기 바랍니다.

2
? 헬퍼 메시지

당사 계좌 보유고객의 개인정보 변경은 홈페이지 > banking/계좌/대출 > 개인정보/증명서관리 > 개인정보관리에서 변경처리하여 주시기 바랍니다.
홈페이지 개인정보관리로 이동하시려면 확인 버튼을 클릭하시기 바랍니다.

확인 | 취소

가입자정보를 조회/변경하는 화면입니다.

1. 가입자정보를 조회 할 수 있습니다.
2. 개인형IRP 가입자 정보를 수정하려면 홈페이지 > 개인정보관리 메뉴에서 처리해야하며, 이 화면의 정보는 다음날 반영됩니다.

가입자부담금 납입 신청

공유하기 | 프린트

- 개인IRP 계좌 가입자부담금 납입 가능시간: 08:00 ~ 16:30 (비영업일 및 공휴일 납입 불가)
- 세액공제 등을 위한 가입자 본인 부담금 납입 신청화면이므로, 퇴직급여 수령금액 및 IRP 이전 금액에 대한 납입은 신청 대상이 아닙니다.
- 고객센터(☎1588-2600) 및 영업점으로 [소득증빙서류]를 제출하셔야 입금 및 납입이 가능합니다.
- 납입 신청 후 최종 납입 완료까지 시차가 발생하며, 최종 납입 처리가 완료되어야 IRP계좌에서 납입액이 출금됩니다.
연속 납입하지 않도록 유의하시기 바랍니다.
- 납입 완료시 [개인IRP 투자상품 비율등록] 화면에 등록된 종목의 투자비율에 따라 자동매수됩니다.

개인IRP계좌예수금 금액	1	100,000
연간계약금액(은행연합회 한도)	2	7,000,000
연간납입누계		2,000,000
납입금액 * (연간계약금액 - 연간납입누계) 금액 내에서만 납입 가능합니다.	3	0

4 납입처리 | 취소

가입자부담금 납입처리 하는 화면입니다.

IRP계좌 예수금 상태에서는
상품투자 및 세액공제 대상 금액이 아니니
반드시 납입 신청을 해야 합니다.

1. IRP계좌내의 예수금을 조회할 수 있습니다.
2. 연간납입한도 및 납입누계액을 확인할 수 있습니다.
3. 예수금 중 납입처리 원하는 금액을 입력합니다.
4. '납입처리' 버튼 클릭하여 납입합니다.

※ 참고사항 >
퇴직급여 수령금액 및 IRP 이전 금액에 대한 납입
은 영업점을 통해 신청해야 합니다.

가입자부담금 자동납입 등록/해지

- 개인형 IRP 계좌의 예수금을 지정된 납입일자에 가입자 본인 부담금으로 자동 납입하는 서비스입니다. 개인형 IRP 계좌에 이미 입금된 예수금을 납입처리 하는 서비스로, 자동납입 신청을 위해서는 개인형 IRP계좌에 별도의 자동이체등록을 신청해야 합니다. 자동이체등록 바로가기를 통하여 연결 시 별도의 로그인이 필요합니다.

자동이체등록 바로가기

등록/변경

조회/해지

1 개인형IRP 계좌정보

1	IRP 계좌번호	플랜번호
---	----------	------

2 납입한도

개별연간납입한도	3,000,000 원	연간납입누계	0 원
----------	-------------	--------	-----

· 한도 변경은 고객센터(☎1588-2600) 및 영업점 유선으로 가능합니다.

3 자동납입등록

월 납입금액	200,000 원	연간납입예정금액 (=월 납입금액 * 12개월)	2,400,000 원
납입기간	2021년 03월 ~ 2023년 02월		
납입일자	매월 26일		

- 연간납입예정금액이 개별연간납입한도 금액을 초과하지 않도록 신청해 주십시오.
- 납입일자는 당일을 포함한 과거일자로 등록 할 수 없으며, 달력에 없는 날 또는 비영업일로 지정하실 경우 익영업일에 자동납입 처리됩니다.
(예: 2월 31일 > 3월 1일(휴일) > 3월 2일(익영업일))

4

등록/변경

다음 페이지 계속

가입자부담금 자동납입 등록하는 화면입니다.

(IRP계좌로 자동 입금이체되도록 자동이체 등록을 선행하시기 바랍니다.)

1. IRP계좌 정보가 조회됩니다. .
2. 연간납입한도 및 연간 납입누계액이 조회됩니다.
3. 매월 자동납입 금액, 납입기간, 납입일자를 입력합니다.
4. '등록/변경' 버튼 클릭하여 등록합니다.

※ 참고사항 >

· 해당 화면은 세액 공제 목적을 위해 고객이 직접 입금한 금액을 자동납입하도록 등록하는 화면입니다.

부담금 자동납입 처리는 납입일자(달력에 없는 날이거나 비영업일인 경우 익영업일) 09:00에 처리되며, 예수금 부족, 은행연합회 퇴직연금 납입한도 초과 등으로 자동납입 실패시 15:00에 재처리 1회 진행됩니다.

·매영업일 부담금 자동납입 처리 전후(8:55 ~ 9:05, 14:55 ~ 15:05)에는 자동납입 신청, 변경 및 해지처리가 불가합니다.

·서비스 등록 이후 납입 완료된 금액은 [\[개인IRP 투자상품 비율등록\]](#) 화면에 등록된 종목의 투자비율에 따라 **익영업일** 자동 매수운용지시 됩니다.

가입자 부담금 자동납입 등록 완료

· 가입자 부담금 자동납입 서비스가 다음과 같이 등록되었습니다.

IRP 계좌번호		증권번호	
월 납입금액	200,000 원		
연간납입예정금액 (=월 납입금액 × 12개월)	2,400,000 원	개별연간납입한도	3,000,000 원
납입기간	2021 / 03 ~ 2023 / 02	납입일자	매월 26일

· 연간납입예정금액은 12개월 납입 성공을 기준으로 합니다.

1

확인

가입자부담금 자동납입 등록/해지하는 화면입니다.

1. 가입자부담금 자동납입 등록완료 됩니다.
2. 가입자부담금 자동납입 조회/해지 화면입니다.
3. 등록 내역을 확인합니다. .
4. 해지 버튼을 클릭하여 해지처리 합니다.

가입자부담금 자동납입 등록/해지

· 개인형 IRP 계좌의 예수금을 지정된 납입일자에 가입자 본인 부담금으로 자동 납입하는 서비스 입니다.
개인형 IRP 계좌에 이미 입금된 예수금을 납입처리 하는 서비스도,
자동납입 신청을 위해서는 개인형 IRP계좌에 별도의 자동이체등록을 신청해야 합니다.
자동이체등록 바로가기를 통하여 연결 시 별도의 로그인이 필요합니다.

자동이체등록 바로가기

등록/변경

2

조회/해지

3 가입자 부담금 자동납입 등록 내역

IRP 계좌번호		증권번호	
월 납입금액	200,000원		
연간납입예정금액 (=월 납입금액 × 12개월)	2,400,000 원	개별연간납입한도	3,000,000 원
납입기간	2021 / 03 ~ 2023 / 02	납입일자	매월 26일

· 연간납입예정금액은 12개월 납입 성공을 기준으로 합니다.

4

해지

가입자부담금 납입상세내역

가입자명	홍길동				
납입일자	1	2019/02/25	~	2021/03/25	

조회

2 조회기간 내 납입액

납입부담금	사용자부담금	가입자부담금	퇴직전환금(사용자)	퇴직전환금(가입자)	퇴직보험전환금
10,008	0	10,008	0	0	0

3 가입자부담금 납입내역

(단위:원, %) 총: 2건

납입일자	부담금 구분	성명	사용자부담금	퇴직전환금 (사용자)	퇴직보험전환금	납입기간	자산기관
		생년월일	가입자부담금	퇴직전환금 (가입자)	부담금합계	권환기간	
2020/07/28	수시	홍길동	0	0	0		유안타증권
			8	0	8		
2019/03/27	수시	홍길동	0	0	0		유안타증권
			10,000	0	10,000		
합계				10,008			

- 가입자부담금 정보를 조회하는 화면입니다.
1. 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
 2. 조회기간 내 납입액을 확인할 수 있습니다.
 3. 납입한 부담금의 상세내역을 확인할 수 있습니다.

☞ 마이메뉴 ☞ 공유하기 ☞ 프린트

수수료납입/미납내역조회

가입자명	총길동	조회구분	1 ☒ 산출일자 ☐ 납입일자
조회일자	2 2014/03/01 ~ 2016/03/23	수수료종류	3 전체
납입구분	4 전체	납입방법	5 전체
발생사유	6 전체		

조회

7 수수료납입/미납내역

(단위:원, %) 총: 2건

산출일자	가입자명	수수료종류	적용일수	납입구분	납입일자	수수료율	매도내역
		수수료적용기간	산출수수료	납입방법	평잔금액	수수료발생사유	
2014/12/31	총길동	운용관리수수료	365	납입	2015/01/13	0.35	확인
		2014/01/01 - 2014/12/31	157,500	자산차감	45,001,661	결산월	
2014/12/31	총길동	자산관리수수료	365	납입	2015/01/13	0.2	확인
		2014/01/01 - 2014/12/31	90,000	자산차감	45,001,661	결산월	

납입한 수수료 내역을 조회하는 화면입니다.

(IRP수수료는 매년말 기준으로 1월초 자산차감 방식으로 납입됩니다.)

1. 조회구분을 산출일자와 납입일자로 선택하여 조회할 수 있습니다.
2. 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
3. 수수료종류를 선택하여 조회할 수 있습니다.
4. 납입구분을 선택하여 조회할 수 있습니다.
5. 납입방법을 선택하여 조회할 수 있습니다.
6. 발생사유를 선택하여 조회할 수 있습니다.
7. 선택한 조건에 맞는 수수료납입/미납내역을 확인할 수 있습니다.
8. '확인' 버튼을 누르면 수수료매도내역을 확인할 수 있습니다.

운용현황보고서

기준일자

12021/02/28

조회

가입자정보사항

2다체명	개인형퇴직연금	가입일	2017-08-18
------	---------	-----	------------

부담금납입현황

(단위 : 원)

납입일자	사업주부담금	가입자부담금	합계	납입일자	사업주부담금	가입자부담금	합계
2021년 납입총액		0		부담금납입총액			275,000

상품별 잔고현황

(단위 : 원)

구분	상품명	평가금액
현금성자산	현금성자산	214,036
수익증권	삼성타격연금코리아대표40증권자투자신탁1호(재권혼합)C클래스	9,103
예적금	퍼퍼저축은행퇴직연금청기예금1년(개인형IRP)	49,348
예적금	KB퇴직연금청기예금(DC/IRP)	3,017
수익증권	신영타격연금가치주식증권자투자신탁(주식)종류C-E	1,407
수익증권	교보역사파워인덱스증권자투자신탁1호(주식)ClassC-Pe	5,933
수익증권	유진웰피안공모주증권자투자신탁1호(주식혼합)ClassC-P2	5,115
수익증권	에셋원공모주코넥스하이일드증권자투자신탁2호(재권혼합)종류C-P2	13,520
수익증권	피델리티글로벌로보테크놀로지증권자투자신탁(주식-재권혼합)종류C-Pe	2,658
총평가금액		304,137

- 평가금액은 기준일자의 시세로 계산된 현금자산을 말합니다.
- 평가금액은 기준가의 변동에 따라 실제 송금 가능액과 다를 수 있으니 기준일 현재 잔고의 평가 용도에만 활용하시기 바랍니다.

잔고평가금액 및 수익률 현황

(단위 : 원, %)

부담금잔고총액(A)	총평가금액(B)	증감내역(B-A)	총수익률(%)
275,000	304,137	29,137	10.59

- 부담금잔고총액은 부담금납입총액에서 수수료, 신탁자산차감액 및 지급요청액을 제외한 금액입니다.
- 총수익률 : (총평가금액-부담금잔고총액) / 부담금잔고총액*100

2

발급

퇴직연금 운용현황을 조회하는 화면입니다.

1. 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
2. 가입자 정보, 부담금납입현황, 상품별 잔고현황, 잔고평가금액 및 수익률현황을 확인할 수 있습니다.
3. 발급 버튼을 누르면 운용현황보고서를 인쇄할 수 있습니다.

퇴직연금납입확인서

찾아보기 공유하기 프린트

가입자명

홍길동

조회

1

연금계좌 취급자	(1)사업자등록번호		(2)법인명(상호)		(3)대표자(성명)	
	(4)법인(주민) 등록번호		(5)소재지(주소)			
연금계좌 가입자	(6)성명	홍길동	(7)주민등록번호			
	(8)주소		(9)계좌유형	퇴직연금계좌	(10)계좌번호	

1. 연금계좌 납입명세 및 과세제외금액 확인 명세 (단위 : 원)

확인기간	2009년 12월 11일 ~ 2016년 03월 23일				
(11)납입 및 인출 연도	(12)납입액	(13)해당 과세연도 납입액 중 인출액	(14)순납입액((12)-(13)) 중 공제한도 이내 금액	(15)순납입액((12)-(13)) 중 공제한도 초과 금액	(16)(13)의 인출액
소계	0	0	0	0	0

2. 이미 과세제외금액으로 확인된 명세 (단위 : 원)

확인일	(17)사유	(18)확인처(계좌)	(19)확인금액	사유
				1. 영 제201조의10제2항에 따라 확인되는 분 2. 영 제201조의10제3항에 따라 확인되는 분
합계			0	
(20)확인대상납입액((14)-(19))				0

퇴직연금 납입확인서를 확인하는 화면입니다.

1. 가입한 퇴직연금에 대한 납입명세와 과세제외금액을 확인할 수 있습니다.

(매년 가입자부담금 납입내역은 국세청에 자동 통보되므로 납입확인서 발급이 필요하지 않습니다.)

퇴직연금제도가입확인서

홈 마이메뉴

공유하기

프린트

가입자명	홍길동
------	-----

1 가입내역

운용기관	제도	플랜명	가입일자	가입자상태
유안타증권	개인형RP	홍길동 RP 플랜	2009/12/11	정상

- 퇴직연금제도가입확인서를 발급 받으시려면 아래 발급 버튼을 클릭해 주시기 바랍니다.
- 가입자상태가 정상인 플랜만 출력 가능합니다.

퇴직연금가입확인서를 확인하는 화면입니다.

가입한 퇴직연금에 대한 가입확인서를 발급받을 수 있습니다.

1. 가입자 상태가 '정상'인 경우만 발급받을 수 있으며, 발급 버튼을 누르면 퇴직연금제도가입확인서를 인쇄할 수 있습니다.

수수료납입확인서

숨 마이메뉴 < 공유하기 < 프린트

가입자명

홍길동

조회일자

1

2014/03/01

-

2016/03/23

조회

홍길동

2 수수료납입증명서 내역

(단위 : 원) 총 : 1건

	산출일자	산출수수료 합계		납입일자
		운용수수료	자산수수료	
☐	2014-12-31	157,500	90,000	2015-01-13

<< < 1 > >>

· 퇴직연금 수수료납입확인서를 발급 받으시려면 체크박스 체크 후 아래 발급버튼을 클릭해 주시기 바랍니다.

- 수수료납입확인서를 발급받을 수 있는 화면입니다.
1. 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
 2. 조회된 기간 내 납입한 수수료 내역을 확인하실 수 있습니다.
 3. 선택된 수수료 납입 내역을 발급서로 출력하실 수 있습니다.