

## 사전지정운용제도(디폴트옵션) 안내

문의 :

※ 자세한 사항은 아래 영업점으로 문의하시기 바랍니다.

연금고객관리센터 : 1533-1300 (평일 09:00~18:00)

### 사전지정운용제도(디폴트옵션)이란?

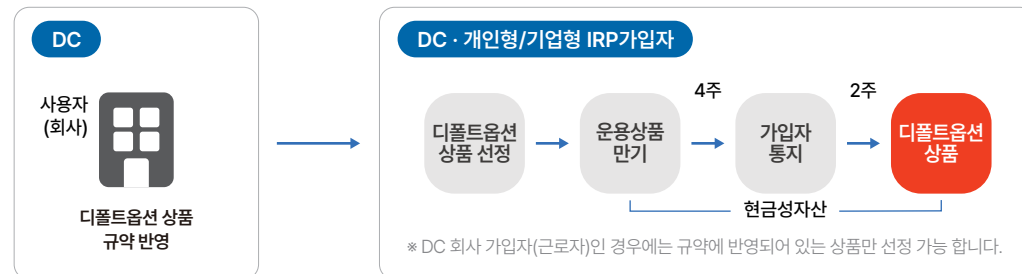
DC 또는 IRP 가입자가 본인의 퇴직연금 운용상품 만기 후 별도 운용지시를 하지 않는 경우, 적립금이 사전에 지정한 운용방법으로 운용되는 제도입니다.

#### <사전지정운용제도 도입 배경>

퇴직연금 가입자의 수익률 제고와 수급권 강화를 위해 퇴직연금제도 운영경험이 풍부한 미국, 호주, 영국 등 선진국에서 가입자의 적절한 선택을 유도하여 노후소득보장을 강화할 목적으로 도입

구분	세부 설명
적용대상	· 확정기여형(DC)제도 퇴직연금에 가입 중인 근로자(가입자) · 개인형/기업형 IRP 가입자
개정내용	· DC제도 가입자, 개인형/기업형 IRP 가입자 운용상품 만기 도래시 별도의 운용 지시가 없을 경우, 가입자가 사전에 미리 정한 사전지정운용상품(디폴트옵션 상품)으로 자동 운용
가입자의무사항	· 퇴직연금사업자로부터 사전지정운용제도(디폴트옵션) 관련 정보를 제공 받고 제도별로 (DC/ IRP) 하나의 사전지정운용상품(디폴트옵션 상품)을 사전에 지정 (별도의 신청서 작성 또는 인터넷뱅킹/WON뱅킹 통해 설정)

#### · 사전지정운용제도(디폴트옵션)적용



→ 기존에 운용하던 상품의 만기가 도래한 후 운용지시 없이 4주 경과 시 “향후 2주 이내 운용지시가 없을 경우 적립금이 디폴트옵션으로 운용됨을” 통지, 통지 이후에도 운용지시 없이 2주가 경과하면 디폴트옵션으로 운용됩니다.

#### ☑ 디폴트옵션 적용 절차 안내

DC 또는 IRP 가입자가 운용중이던 상품의 만기가 도래했음에도 불구하고 **운용지시를 별도로 하지 않을 경우** 최대 6주의 대기기간 경과 후 디폴트옵션상품으로 운용

- 1 회사 : 사전지정운용제도(디폴트옵션) 관련 내용 규약에 반영 (고용노동부 신고)
- 2 가입자 : 7가지 디폴트옵션 상품 중 하나를 선택 (★중요)
- 3 원리금보장형 상품 만기일 도래 (정기예금, GIC등)
- 4 만기일 도래 후 별도 상품 운용지시 없이 4주 경과
- 5 가입자에게 통지
- 6 통지 후 별도 상품 운용지시 없이 2주 경과
- 7 사전에 지정한 디폴트옵션 상품으로 운용

“별도 운용지시 없을 경우 2주 뒤에 디폴트옵션 상품으로 자동 운용 됩니다”



우리은행 WON뱅킹 앱으로 쉽게 적용하세요!



디폴트옵션 안내



디폴트옵션 등록/변경



입금예정상품 등록/변경



보유상품 교체

☒ **우리은행 사전지정운용상품(디폴트옵션 상품)**

포  
트  
폴  
리  
오

초저위험 (정기예금)			
우리은행 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오			
국민은행 디폴트옵션 정기예금 3년	50%	신한은행 디폴트옵션 정기예금 3년	50%

저위험 (정기예금+ 펀드)			
우리은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오1 가중평균 합성총보수 : 연 0.2170%		우리은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오2 가중평균 합성총보수 : 연 0.2858%	
미래에셋전략배분TDF2025 혼합자산투자자산탁O	20%	한화LifeplusTDF2025 증권투자자산탁(혼합-재간접형)O	20%
키움키워드림TDF2030 증권투자자산탁제1호[혼합-재간접형]O	20%	신한마음편한TDF2035 증권투자자산탁[주식혼합-재간접형](C-O)	20%
하나은행 디폴트옵션 정기예금 3년	60%	기업은행 디폴트옵션 정기예금 3년	60%

중위험 (정기예금+ 펀드)			
우리은행 디폴트옵션 중위험 포트폴리오1 가중평균 합성총보수 : 연 0.4404%		우리은행 디폴트옵션 중위험 포트폴리오2 가중평균 합성총보수 : 연 0.4522%	
키움키워드림TDF2030 증권투자자산탁제1호[혼합-재간접형]O	40%	미래에셋전략배분TDF2035 혼합자산투자자산탁O	40%
한화LifeplusTDF2040 증권투자자산탁(혼합-재간접형)O	30%	KB은국민TDF2035 증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]O-퇴직	30%
기업은행 디폴트옵션 정기예금 3년	30%	농협은행 디폴트옵션 정기예금 3년	30%

고위험 (펀드)			
우리은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오1 가중평균 합성총보수 : 연 0.8561%		우리은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오2 가중평균 합성총보수 : 연 0.6074%	
미래에셋전략배분TDF2045 혼합자산투자자산탁O	40%	키움키워드림TDF2045 증권투자자산탁제1호[혼합-재간접형]O	40%
한국투자TDF알아서2045 증권투자자산탁(주식혼합-재간접형)O	30%	KB은국민TDF2040 증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]O-퇴직	30%
한화LifeplusTDF2040 증권투자자산탁(혼합-재간접형)O	30%	삼성한국형TDF2025 증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]O	30%

※ 퇴직연금(DC/IRP) 3년제 디폴트옵션용 정기예금 금리는 매월 변동됩니다.  
※ 합성총보수는 집합투자증권 총보수에 기타비용과 피투자펀드보수를 합산한 것으로, 투자자가 실제로 부담하는 최종 보수입니다.  
가중평균 합성총보수는 포트폴리오에 편입된 펀드별 투자비중으로 가중평균하여 산출되었습니다.

※ 본 자료는 실제 판매되는 상품과는 다소 상이할 수 있으며, 본 자료에 기재된 사항 중 관련 법령, 집합투자규약 및 투자설명서와 상이한 것은 효력이 없습니다. ※ 본 자료는 신뢰할 만한 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나 그 정확성이나 완전성 또는 최신성을 보장할 수 없으며, 본 자료 제공 이후 또는 이전에 발생한 제반 여건 변화에 따라 본 자료에 표시한 제반 수치가 변동될 가능성이 있습니다. ※ <원리금보장상품> 퇴직연금은 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 귀하의 다른 예금보호 대상 금융상품과는 별도로 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다. <실적배당형 상품>은 예금자 보호법에 의하여 보호되지 않습니다. 실적배당형 상품은 신탁재산의 재산 가격 변동 등에 따라(0~100%) 원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. 실적배당 상품에 가입하기 전에 투자 대상, 보수·수수료 및 환매방법 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바라며, 과거의 수익률이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다. <외화자산의 경우> 환율변동에 따라 손실이 발생할 수 있습니다. 재간접형펀드는 피투자펀드 보수 및 증권거래비용 등 추가비용이 발생할 수 있습니다. ※ 연금저축 계약기간 만료 전 중도해지하거나 납입기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입 원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다. ※ 당사는 해당 퇴직연금에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다. ※ 이 안내문은 청약의 권유를 목적으로 하지 않으며, 청약의 권유는 (예비·간이) 투자설명서에 따릅니다. ※ 기타 상세내용은 가입 전에 핵심설명서와 계약서를 참조하시기 바랍니다.

☒ **우리은행 퇴직연금 가입자에게 제공되는 부가서비스**

• **해피라이프 카페 이용 혜택 제공**

회원만을 위한 쇼핑, 문화, 여행 등 다양한 서비스와 특별한 혜택 제공

 **1899-0522** 상담시간 평일 09:00~18:00 (주말/휴일 휴무)



• **특별한 상조서비스 제공**

 **1522-3157**  
(365일/24시간)



**우리금융그룹의 이미지를 바탕으로 하는 신뢰 높은 서비스**

우리은행 행우회 출자법인으로 1930년 설립하여 오랜 전통과 신용평가등급 AA-의 안정적인 재무구조를 보유하고 있는 기업에서 제공하여 안심하고 이용 가능

**100% 후불제 상조서비스 지원**

상조부금의 부담 없이 상조서비스를 제공 받으신 후 정례비용을 정산하는 안전한 상조서비스

**다섯가지 특별한 혜택**

- ✓ 시중가 대비 저렴
- ✓ 신속한 장례의전 팀장 출동 예방에 맞는 장례절차 및 행정절차 지원
- ✓ 훈련된 전문 도우미 최상의 서비스로 문상객 응대
- ✓ 상조업체최초5대품질보증제 실시
  - 계약보장 / 출동보장 / 제품보장 / 서비스보장 / 실비보장
- ✓ 이용횟수 제한 없음



**우리은행 WON뱅킹 앱으로 퇴직연금 관리해보세요!**



운용현황 및 수익률 확인



수익률 알릴 서비스 신청



상품서비스 안내 등의



비대면 이용가이드



**수익률관리 상담**

**연금고객관리센터 1533-1300** (평일 09:00~18:00)