



즐거로운

퇴직연금 DC 모바일 사용법

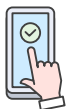
HAPPY LIFE - 우리은행 퇴직연금

CONTENS

1. ∴ WON뱅킹에서 퇴직연금 메뉴 찾기
2. ∴ 입금예정상품 등록/변경하기
3. ∴ 사전운용(디폴트옵션)상품 등록/변경하기
4. ∴ 보유상품교체하기
- 참고 ∴ 퇴직연금 쉽게 운용하기 TIP(연금고객관리센터)

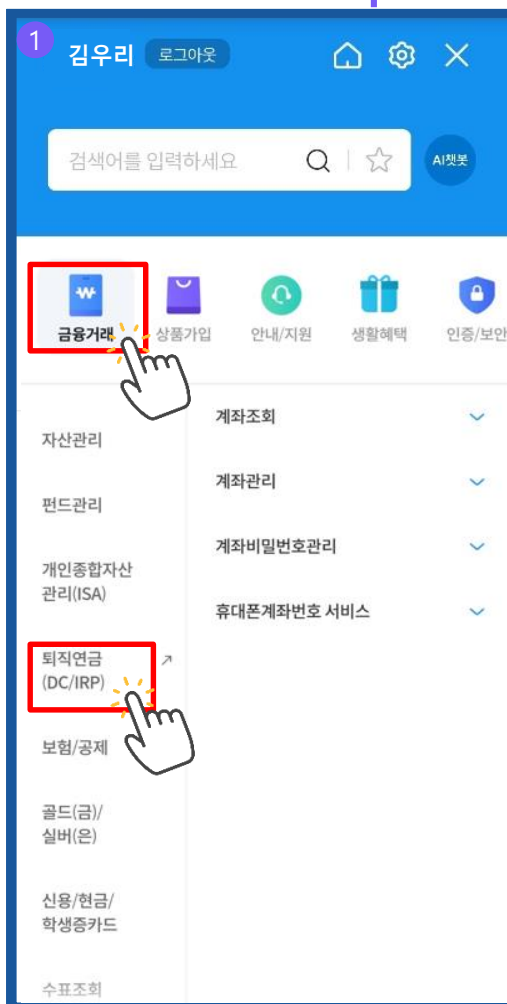
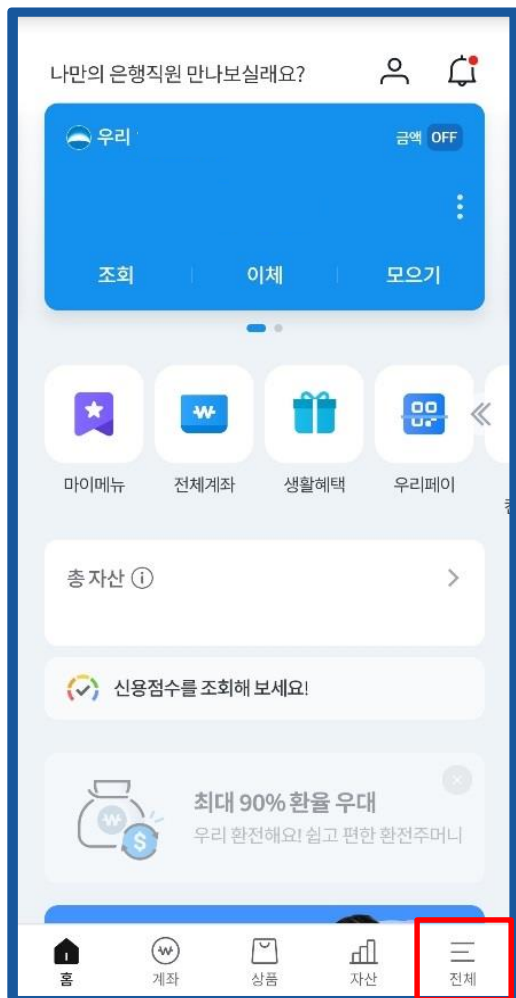
1. WON뱅킹에서 퇴직연금 메뉴 찾기

퇴직연금 메뉴 찾기



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 퇴직연금(DC/IRP) 메뉴 클릭 또는 퇴직연금 검색

메뉴 찾는 방법

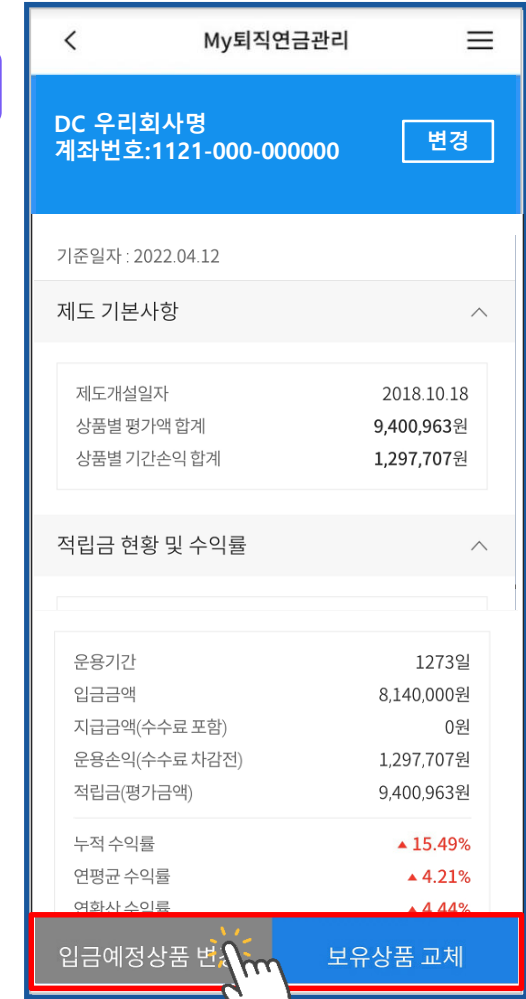
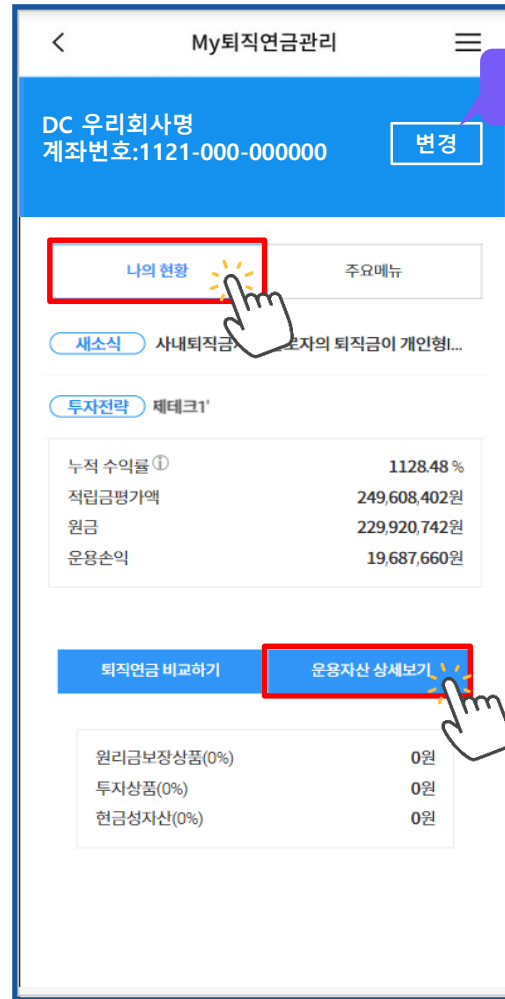
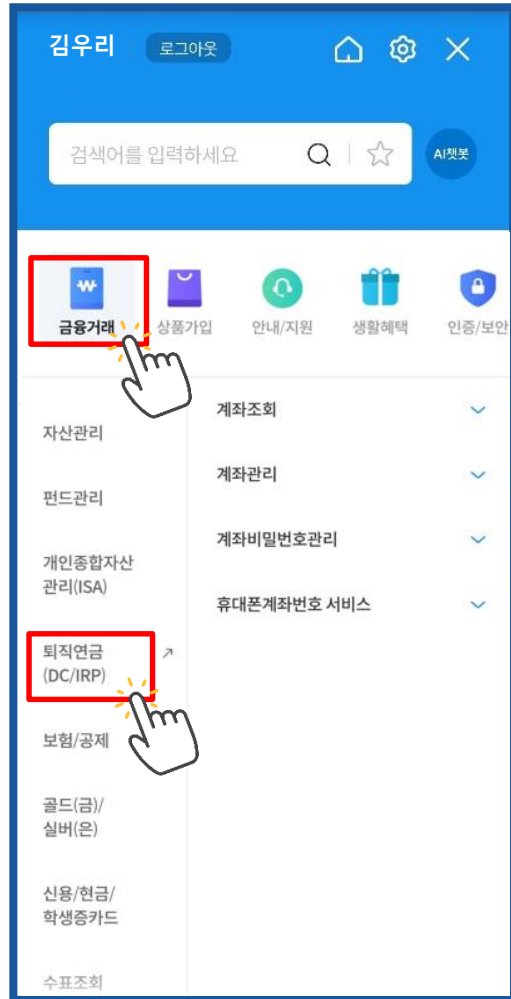


1. WON뱅킹에서 퇴직연금 메뉴 찾기

나의 현황 이용하기



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP) ▶ MY퇴직연금관리 ▶ 나의 현황 ▶ 운용자산 상세보기

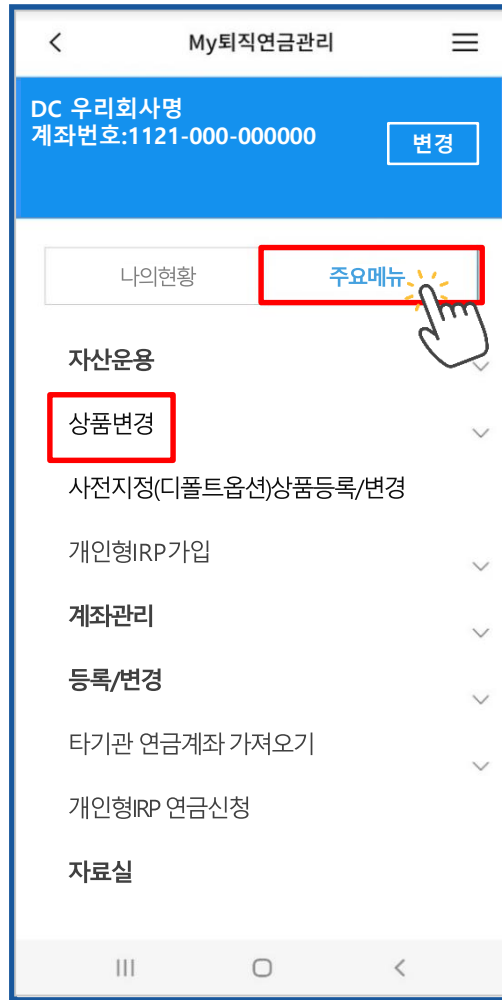
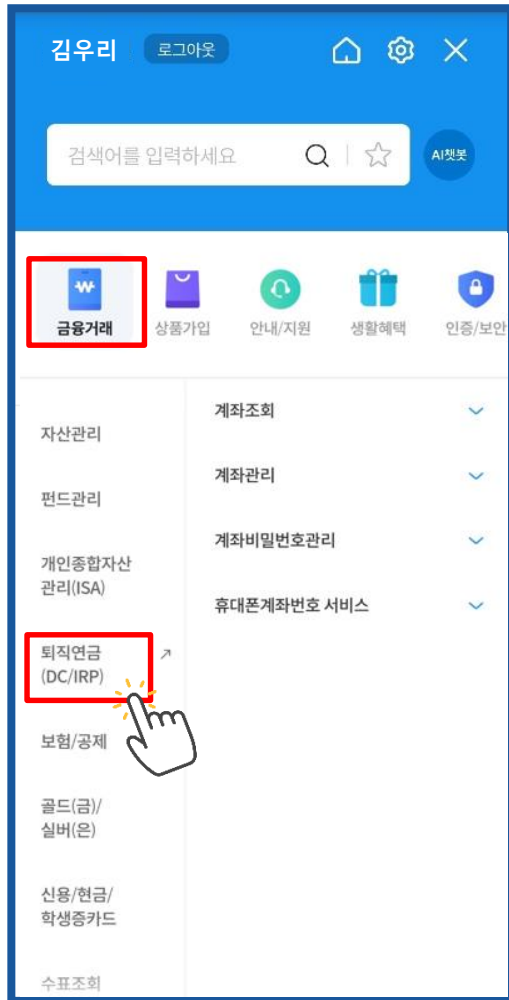


1. WON뱅킹에서 퇴직연금 메뉴 찾기

주요메뉴 이용하기



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP) ▶ MY퇴직연금관리 ▶ 나의 현황 ▶ 운용자산 상세보기



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP)
▶ MY퇴직연금관리 ▶ 주요메뉴

자산운용

- **상품안내(원리금보장상품 / 펀드상품 / ETF상품)**
- 로보가입(포트폴리오)
- 운용현황 / 수익률 조회
- 자산잔고현황 조회

상품변경

- **입금예정상품 등록 / 변경 / 이력조회**
- **보유상품 교체(원리금 / 펀드 / ETF)**
- 보유상품 교체내역 조회 / 취소

계좌관리

- **DC / IRP 계좌 선택**
- 개인형IRP 통장사본조회
- 입금 / 거래내역 조회

등록/변경

- 개인정보변경
- 자동이체등록/변경/해지
- **DC입금알림/수익률 알림서비스**

자료실

- 퇴직연금이야기
- 모바일 이용가이드

2. 입금예정상품 등록/변경

입금예정상품등록/변경 방법 안내



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP) ▶ MY퇴직연금관리 ▶ 주요메뉴 ▶ 상품변경 ▶ 입금예정상품등록/변경

※DC 신규업체의 경우 ①회사의 DC통장 개설 이후에 ②근로자가 WON뱅킹을 통해 입금예정상품등록 가능합니다.

My퇴직연금관리

나의 현황

주요메뉴

자산운용

상품변경

입금예정상품 등록/변경

입금예정상품 변경이력 조회

보유상품 교체

보유상품 교체내역 조회/취소

개인형IRP 가입

계좌관리

타기관 연금계좌 받아오기

개인형IRP 연금신청

자료실

입금예정상품 등록/변경

DC 우리회사명
계좌번호:1121-000-000000

변경

1 입금예정상품 등록/변경

• 입금 시 운용하게 될 상품과 비율을 등록/변경하는 거래입니다. 퇴직금과 본인입금액을 동일상품으로 운용하거나 각각 다른 상품으로 운용하실 수 있습니다.

현재 운용비율 등록현황

본인입금

권투자신탁H[주식혼합-재간접형]_Cpe(퇴직연금)
운용비율 50%

증권투자신탁(주식-재간접형)CP-e
운용비율 20%

리증권투자신탁(주식)C-Re
운용비율 20%

로보(AI)추천

상품 및 비율 등록/변경

입금예정상품 등록/변경

입금 구분에 따른 선택

☒ 퇴직금과 본인입금액을 다른상품으로 운용

☐ 퇴직금과 본인입금액을 동일상품으로 운용

2 운용비율 등록 - 본인입금

• 향후 입금될 본인입금에 대해 운용상품 및 운용비율을 등록/변경하는 거래입니다. 운용비율의 합계는 100%가 되어야 합니다.

• 본인입금 운용비율 등록 후 퇴직금 운용비율 등록을 진행하시기 바랍니다.

투자가능비율안내 >

본인입금

영상상당 상품선택

증권투자신탁 H[주식혼합-재간접형]_Cpe(퇴직연금)

상세 삭제

본인입금 합계 100 %

퇴직금 합계 100 %

이전

다음

2. 입금예정상품 등록/변경

입금예정상품등록/변경 방법 안내

상품 조회

펀드/ETF 원리금 보장

① 비예금상품은 원금손실이 발생할 수 있습니다.

상품명/키워드로 검색

로보(AI)추천 포트폴리오 가입

추천펀드 보기 선택

테마펀드 보기 선택

일반펀드 전체보기 ETF 전체보기 TDF/TIF 전체보기

고객 선호도 BEST 수익률 BEST 신상품

※ 추천펀드 선정기준

상품 조회

펀드/ETF 원리금 보장

상품종류

전체	시중은행 정기예금	저축은행 정기예금	현금성 자산
----	-----------	-----------	--------

3개월	6개월	1년	2년	3년	5년
-----	-----	----	----	----	----

※ 상품의 나열순서는 금리순입니다.

선택상품: 0건

정기예금 1년(DC,IRP)

이율/기준가 4.45

원리금보장여부 보장

정기예금 약관 정기예금 상품설명서

취소 상품 추가



- 입금예정상품 등록/변경은 회사에서 근로자의 퇴직금을 입금하면 운용하면 자동으로 운용될 상품을 등록하는 거래입니다.
- 특정상품으로 100% 또는 여러가지 상품을 비율로 나누어 운용할 수 있습니다.

원리금 보장상품

- 시중은행 정기예금
: 금리순으로 나열된 상품중 신용등급/운용기간/금리를 고려하여 선택
- 저축은행 정기예금
: 보유상품변경 거래로만 운용 가능함
- 현금성자산 (고유계정대)
: 상품운용을 위한 대기자금 용도로만 사용하는 것이 유리함.
전일자 콜론금리로 적용되어 상품운용보다 금리 낮을 수 있음

펀드 / ETF

- 로보(AI) 추천 포트폴리오
- 추천펀드 보기 (일반펀드 / TDF, TIF 펀드)
- 테마펀드보기 (전기차/ 메타버스/ EMP/ 배당주 등)
- 고객 선호도 BEST 펀드
- 수익률 BEST 펀드
- 펀드 전체보기
- 금융소비자보호법이 시행(2021.03.25)됨에 따라 투자상품을 선택할 경우 투자성향분석이 필요합니다.

2. 입금예정상품 등록/변경

입금예정상품등록/변경 방법 안내

<
입금예정상품 등록/변경
≡

입금 구분에 따른 선택

☒ 퇴직금과 본인입금액을 다른상품으로 운용

☐ 퇴직금과 본인입금액을 동일상품으로 운용

2
운용비용 등록 - 본인입금

- 향후 입금될 본인입금에 대해 운용상품 및 운용비용을 등록/변경하는 거래입니다. 운용비용의 합계는 100%가 되어야 합니다.
- 본인입금 운용비용 등록 후 퇴직금 운용비용 등록을 진행하시기 바랍니다.

투자가능비용안내 >

본인입금
영상상담
상품선택

;증권투자신탁
H[주식혼합-재간접형]_Cpe(퇴직연금)
상세
삭제

본인입금 합계	100 %
퇴직금 합계	100 %

이전
다음

<
입금예정상품 등록/변경
≡

3
약관동의

운용상품 약관 및 투자설명서

매수선택상품

- 정기예금 약관 >
- 정기예금 상품설명서 >
- 모든 약관 및 투자설명서를 확인하였습니다.

- 계약관 및 상품설명자료 받기
 - ※ 이메일/SMS 발송은 평일 09시~22시, 토요일 및 휴일은 익일 발송됩니다.
- 이메일

※ 본인의 이메일 주소가 맞는지 확인하여 주시기 바랍니다.

- SMS
고객정보변경 >

※ 본인의 휴대전화 번호가 맞는지 확인하여 주시기 바랍니다.

이전
다음

<
입금예정상품 등록/변경
≡

✓
입금예정상품 등록변경 완료

입금예정상품 8건이 등록 되었습니다.

본인입금 5건

퇴직금 3건

현재 운용중인 상품을 교체 하시겠습니까?

보유상품교체

확인

3. 사전운용(디폴트옵션)상품 등록/변경

사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경 안내



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP)
 ▶ MY퇴직연금관리 ▶ 주요메뉴
 ▶ 사전지정(디폴트옵션)상품 등록/ 변경

DC규약에 등록된 상품 중 근로자가 1개의 포트폴리오를 선택하여 등록
 : 기존에 운용하던 상품의 만기가 도래한 후 운용지시 없이 4주 경과시
 “향후 2주 이내 운용지시가 없을 경우 적립금이 디폴트옵션으로 운용됨”을 통지,
 통지 이후에도 운용지시 없이 2주가 경과하면 디폴트옵션으로 운용됩니다.

My퇴직연금관리

DC 우리회사명
계좌번호: 1121-000-000000

변경

나의 현황

주요메뉴

자산운용

상품변경

사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경

개인형 IRP 가입

계좌관리

등록/변경

타기관 연금계좌 받아오기

개인형 IRP 연금신청

기타

사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경

DC 우리회사명
계좌번호: 1121-000-000000

변경

사전지정운용제도(디폴트옵션) ⑦

퇴직연금 가입자(DC, IRP)가 신규 및 기존상품 만기도래시 별도의 운용지시를 하지 않는 경우 사전에 지정한 디폴트상품으로 운용되는 제도입니다.
 우리은행이 제시하는 아래 사전지정운용방법을 확인하시고 하나의 포트폴리오를 등록하여 주시기 바랍니다.

우리은행 디폴트옵션

초저위험 포트폴리오(원리금보장)

저위험 포트폴리오1

저위험 포트폴리오2

중위험 포트폴리오1

중위험 포트폴리오2

고위험 포트폴리오1

고위험 포트폴리오2

선택하고자 하는 상품군을 클릭~!

*초저위험- 투자성향분석 없음

*저/중/고위험- 투자성향분석 필수

초저위험 등록 (예금 100% 운용)

저/중/고위험 등록 (펀드 포함 운용)

이전

다음

사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경

저위험 포트폴리오1

하나은행 디폴트옵션 정기예금 3년

이율 3.44%

투자비중 60%

다소높은위험

키움키워드림TDF2030증권투자신탁제1호[혼합-재간접형]O

투자기종 20%

보통위험

○ 투자성향분석 안내

금융소비자보호법이 시행(2021.3.25)됨에 따라 투자상품을 선택할 경우 투자성향분석이 필요합니다.
 투자성향분석은 고객님의 투자성향을 분석하여 적합한 상품선택에 도움을 드리기 위한 절차입니다.

취소

확인

저/중/고위험 등록하는 경우 필수

초저위험 등록 (예금 100% 운용)

저/중/고위험 등록 (펀드 포함 운용)

이전

다음

3. 사전운용(디폴트옵션)상품 등록/변경

사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경 안내



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP) ▶ MY퇴직연금관리 ▶ 주요메뉴 ▶ 사전지정(디폴트옵션)상품 등록/ 변경

<
사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경
三

DC 우리회사명
계좌번호:1121-000-000000
변경

사전지정운용제도(디폴트옵션) ②
퇴직연금 가입자(DC, IRP)가 신규 및 기존상품 만기도래시 별도의 운용지시를 하지 않는 경우 사전에 지정한 디폴트상품으로 운용되는 제도입니다.
우리은행이 제시하는 아래 사전지정운용방법을 확인하시고 하나의 포트폴리오를 등록하여 주시기 바랍니다.

본인의 투자성향에 적합한 포트폴리오 선택

우리은행 디폴트옵션 포트폴리오
선택

디폴트옵션 정기예금 3년

이율 4.40%
투자비중 50%

디폴트옵션 정기예금 3년

이율 4.43%
투자비중 50%

저위험 포트폴리오
중위험 포트폴리오2

이전 다음

<
사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경
三

약관 및 상품설명서

디폴트옵션 정기예금 3년

☒ 디폴트옵션 정기예금 약관

☒ 디폴트옵션 정기예금 상품설명서

디폴트옵션 정기예금 3년

☒ 디폴트옵션 정기예금 약관

☒ 디폴트옵션 정기예금 상품설명서

☒ 포트폴리오 상품설명서

☒ 모든 약관 및 투자설명서를 확인하였습니다.

☒ 계약내용 및 상품설명자료 받기

이메일
SMS
고객정보변경

이전
사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경

<
사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경
三

☒

사전지정(디폴트옵션) 상품 등록변경 완료
사전지정(디폴트옵션) 상품이 등록변경되었습니다.

확인

4. 보유상품교체하기

DC 가입자 보유상품교체 거래 안내



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP) ▶ MY퇴직연금관리 ▶ 주요메뉴 ▶ 보유상품교체

<
My퇴직연금관리
≡

나의 현황
주요메뉴

자산운용

상품변경

입금예정상품 등록/변경
입금예정상품 변경이력 조회
보유상품 교체
보유상품 교체내역 취소

개인형IRP 가입

계좌관리

타기관 연금계좌 받아오기

개인형IRP 연금신청

자료실

<
보유상품 교체
≡

1 | 교체상품 선택

DC 우리회사명
계좌번호:1121-000-000000
변경

보유상품교체

☒ 즉시
☐ 만기

※ 보유상품교체 거래는 현재 운용중인 상품을 매도하여 다른 상품을 매수하는 거래입니다.
※ 거래 취소는 당일에 한해 [보유상품 교체내역 조회/취소] 메뉴에서 가능합니다.

적립금구분

☒ 전체
☐ 퇴직금
☐ 개인입금

나의 위험자산 투자가능금액 ?

※ 주식형/주식혼합형 펀드 등 위험도가 높은 상품은 감독규정에 따라 최대 70%까지만 투자 가능합니다.

조회

다음
상담

<
보유상품 교체
≡

선택

증권투자신탁H[주식혼합-재
간접형]_Cpe(퇴직연금)
평가금액(원) 2,841,812 원
매도가능수량/금액 2,345,001

선택

상장지수투자신탁(주식)
평가금액(원) 159,920 원
매도가능수량/금액 16

선택

현금성자산(고유계정대)
평가금액(원) 6,340 원
매도가능수량/금액 800

☒ 전액매도
☐ 일부매도

1

매도상품 & 매도수량/금액 선택

다음

4. 보유상품교체하기

DC 가입자 보유상품교체 거래 안내



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP) ▶ MY퇴직연금관리 ▶ 주요메뉴 ▶ 보유상품교체

<
보유상품 교체
三

개인입금
선택

평가금액(원)
2,841,812 원

유의사항

- 퇴직연금 정기예금을 만기일 이전에 보유상품교체 하는 경우 낮은 **중도해지 이율**이 적용되므로, 정기예금의 만기를 확인하시고 거래하시기 바랍니다.
- 보유상품 즉시교체 거래는 신청일 다음 영업일부터 진행되며, 운용상품의 종류에 따라 상품교체일까지 수영업일이 소요 될 수 있습니다.
- 정기예금의 경우 말일에 상품변경 또는 입금 시 다음 영업일에 매수되어, 다음달 금리가 적용됩니다. 다음 달 금리는 해당 월 초 오전 10시 30분 이후에 확인 가능합니다.
- 연금지급을 위해 상품 매도가 진행중인 경우 보유상품교체가 제한되오니, 연금수령일 이후 거래하시기 바랍니다.

보유상품 교체 시 유의사항을 모두 확인하고 이해하셨으면 확인을 눌러주세요.

취소
확인

다음

<
보유상품 교체
三

2 || 매수상품 선택
영상상담

매수상품
투자가능비율안내 >

매수 상품추가

로보추천 포트폴리오

이전
다음

상품 조회
X

펀드/ETF
원리금 보장
사전지정 제도 (디폴트옵션)
MY운용 상품보기

① 비예금상품은 원금손실이 발생할 수 있습니다.

추천펀드 보기
선택

테마펀드 보기
선택

일반펀드 전체보기
ETF 전체보기
TDF/TIF 전체보기
고객 선호도 BEST
수익률 BEST
신상품

※ 추천펀드 선정기준

매수상품선택
1건

퇴직연금정기예금 1년
X

상품선택 완료

4. 보유상품교체하기

DC 가입자 보유상품교체 거래 안내



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP) ▶ MY퇴직연금관리 ▶ 주요메뉴 ▶ 보유상품교체

<
보유상품 교체
≡

2
매수상품 선택
영상상담

매수상품
투자가능비율안내 >

★
위험자산 분류펀드의 투자가능비율은 70%를 초과할 수 없으며, **매수비율의 합계는 100%**가 되어야 합니다.
*위험자산: 감독규정에서 정한 주식형, 주식혼합형 펀드 등 위험도가 높은 상품

[1] 정기예금
삭제

퇴직연금정기예금

1년
매수비율
50%

[1] 정기예금
삭제

퇴직연금정기예금

3년
매수비율
50%

매수 상품추가

합계
100%

이전
다음

<
보유상품 교체
≡

3
약관동의

운용상품 약관 및 투자설명서

퇴직연금정기예금

1년

정기예금 약관
>

정기예금 상품설명서
>

모든 약관 및 투자설명서를 확인하였습니다.

계약내용 및 상품설명자료 받기

※ 이메일/SMS 발송은 평일 09시~22시, 토요일 및 휴일은 익일 업일 발송됩니다.

이메일

※ 본인의 이메일 주소가 맞는지 확인하여 주시기 바랍니다.

SMS
고객정보변경 >

이전
보유상품 교체하기

<
보유상품 교체
≡

✓
보유상품 교체 완료

매도상품 [1건]

현금성자산(고유계정대)

매도수량
800 좌

매수상품 [2건]

DC용 퇴직연금정기예금1년

비율
50%

DC용 퇴직연금정기예금3년

비율
50%

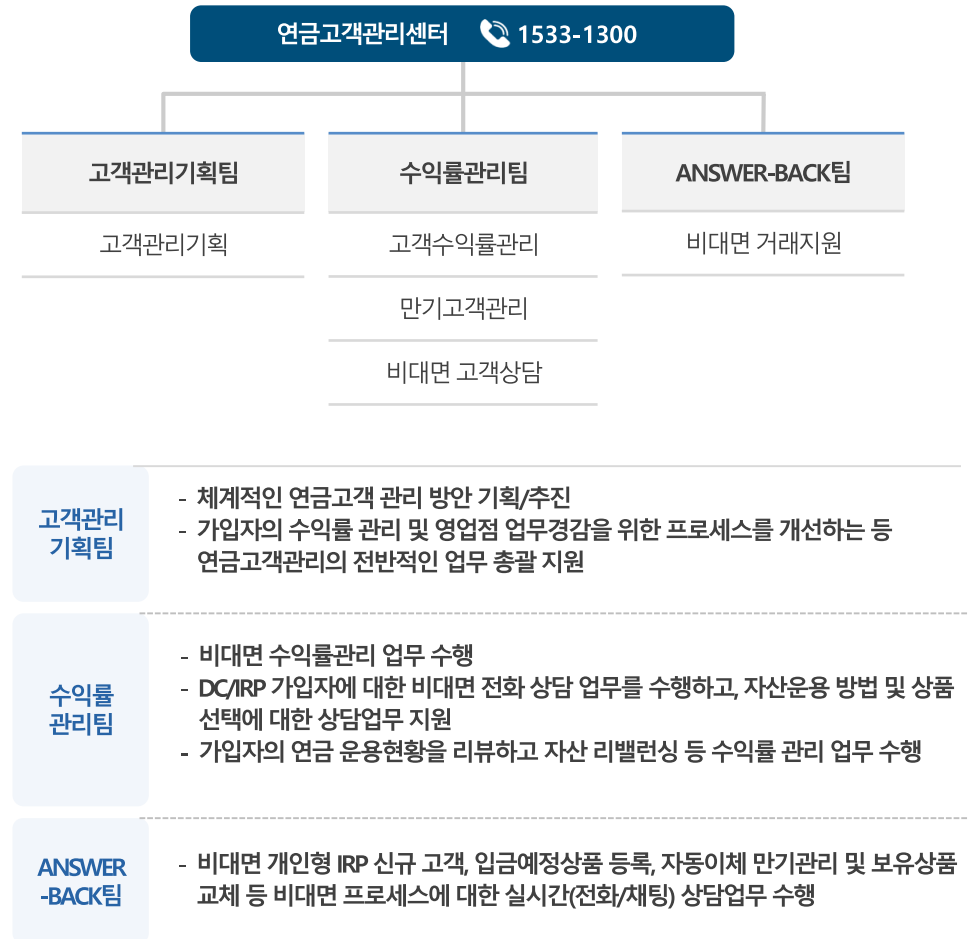
합계
100%

기준가 적용일 및 매매완료일 확인하기

우리은행 WON뱅킹 메뉴 바로가기



퇴직연금 고객 수익률 관리를 위한 전문적인 컨설팅 제공(연금고객관리센터)



고객과 함께 성장한 대한민국 대표은행,

퇴직연금 사업을 통해
근로자의 행복한 노후를 함께 준비하겠습니다.



감사합니다.