

같은 퇴직연금, 다른 수익률

# 퇴직연금도

# SOL SOL 하게!

# 고객님의 성공적인 노후생활을 응원합니다.

---

인간의 평균수명이 길어짐에 따라,  
우리는 수입이 창출되는 기간보다 훨씬 긴 노후를 보내야 하는  
상황에 직면해 있습니다.

노후 준비는 국민연금, 퇴직연금, 개인연금 3층 연금구조가 기본  
이지만 국민연금은 지속적으로 고갈에 대한 뉴스가 나오는 상황  
이고, 개인연금은 적극적으로 집중하기엔 우리의 삶이 녹록치  
않은 것도 현실입니다.

신한투자증권은 고객님의 가입하고 계신 퇴직연금만큼이라도  
노후자산의 든든한 한 축이 되기를 바라며, 자산운용에 실질적인  
도움을 드리고자 합니다.

퇴직연금 운용을 어떻게 시작해야 할지 몰라 망설이셨다면  
이 가이드북을 입문서로 활용해보시길 바랍니다.

보다 행복한 노후와 그 삶의 준비를 위해  
신한투자증권 퇴직연금이 고객님의 노후준비 동반자로서  
최선을 다하겠습니다.

신한투자증권 퇴직연금 임직원 드림

퇴직연금 DC 운용가이드  
**CONTENTS**

**01**

**확정기여형(DC) 제도**

퇴직연금 DC 제도 소개 .....	04
사전지정운용제도(디폴트옵션) .....	05
중도인출 .....	06
퇴직 시 프로세스 .....	07
퇴직소득세율 .....	07
IRP에서 인출시 과세 .....	08

**02**

**퇴직연금 DC 운용하기**

퇴직연금 투자의 정석 .....	10
퇴직연금 상품라인업 .....	12
자주묻는 질문 .....	13
투자상품 선택방법 .....	14

**03**

**신한 SOL증권 이용방법**

퇴직연금 DC 가입하기 .....	16
DC비밀번호 변경 .....	17
잔고확인 .....	18
상품매수 .....	19
상품변경 .....	21
투자정보 .....	22
상품 자동운용 및 거래내역 확인 .....	23

**04**

**개인형퇴직연금(IRP)**

신한투자증권 IRP .....	26
IRP 간편개설 서비스 .....	28

신한투자증권의 차별화된 서비스 .....	29
------------------------	----

# 확정기여형(DC) 제도

퇴직연금 DC 제도 소개  
사전지정운용제도(디폴트옵션)  
중도인출  
퇴직시 프로세스  
퇴직소득세율

PART

01

## 퇴직연금 DC 제도 소개

### 제도 설명

퇴직연금 확정기여형[Defined Contribution] 제도로(이하 퇴직연금 DC) **회사가 정해진 부담금**을 금융기관에 납부하고, **근로자가 직접 상품에 투자**하는 제도



**회사**

- ▶ 근로자의 연간 임금총액의 1/12이상을 매년 1회 이상 정기적으로 적립

**근로자**

- ▶ 근로자 책임으로 퇴직금을 운용
- ▶ 개인 자금 추가적립 가능 (연말정산 세액공제 가능)
- ▶ 퇴직 시 일시금 또는 연금으로 수령

### 운용 방법

회사에서 주기적으로 입금 받은 퇴직금(회사부담금)은 정기예금, 펀드, ETF 등의 상품으로 근로자 본인이 **직접운용** 해야합니다.

※ 운용하지 않으면 현금성자산으로 남아, **장기간 방치할 경우 수익률이 낮아질 수 있습니다.**

**신한투자증권 APP(신한 SOL증권)과 홈페이지에서 직접 매매가 가능합니다!**

\* 마케팅 이용에 동의하시면 퇴직연금 투자가이드, 시황전략 등 정보와 다양한 이벤트 안내를 받으실 수 있습니다.

## 사전지정운용제도(디폴트옵션)

### 제도 시행

DC/IRP가입자가 “운용지시를 하지 않을 경우 적용될 상품을 스스로 사전에 선정” 해놓고 실제 운용지시를 하지 않을 경우에 한해 적용되는 제도입니다.



#### ❓ 꼭 등록해야 하나요?

퇴직연금 가입자의 무관심, 소극적 상품 운용 등으로 퇴직금이 낮은 수익률로 방치되는 것을 막기 위한 제도적 장치이자 최소한의 안전장치로서 꼭 등록해 주셔야 합니다.

※ 직접 상품운용이 어렵다면 **사전지정운용제도(디폴트옵션)**를 적극 활용해보세요.

### 적용 방법

#### 디폴트옵션 적용 프로세스



##### <신규 입금 시>



\*2022.7.12 이후 가입자만 해당합니다.

##### <상품 만기도래 시>



### 상품 안내

유형별, 투자성향에 따라 초저위험부터 고위험까지 10가지 포트폴리오를 제공합니다.

- ※ 신한투자증권에 도입된 포트폴리오 중에서 1개만 선택 가능합니다.
- ※ 초저위험은 정기예금 100%로 구성된 포트폴리오이며, 위험도가 높아질수록 펀드 편입 비중이 늘어납니다.

## 중도인출

근로자퇴직급여보장법이 정한 사유에 해당하는 경우 **중도인출이 가능합니다.** (담보대출 불가)

 무주택자 주택구입	 무주택자 전·월세보증금	 6개월 이상 요양	 개인회생·파산 /천재지변
---	--	---	---

- ※ 중도인출 시 퇴직급여 일시금 수령 시 퇴직소득세가 적용됩니다.
- ※ 중도인출 절차 : (가입자) 신청 → (퇴직연금 사업자) 승인 → (퇴직연금 사업자) 상품매도 → (퇴직연금 사업자) 지급
- ※ 중도인출 시 사유별로 **다양한 구비서류가 필요합니다.** 관련 문의사항은 **연금자산관리센터(1588-1122)**로 문의주시기 바랍니다.

## 신청·승인 서류 절차



### 1. 서류구비

가입자가 중도인출 사유에  
해당되는 서류 준비  
※ 필요서류는 중도인출 안내문 참고



### 2. 스캔발송

가입자가 구비서류 스캔 후 메일 발송  
※ 서류적합 여부 검토 목적  
**메일주소 : pensionshic@shinhan.com**



### 3. 서류검토

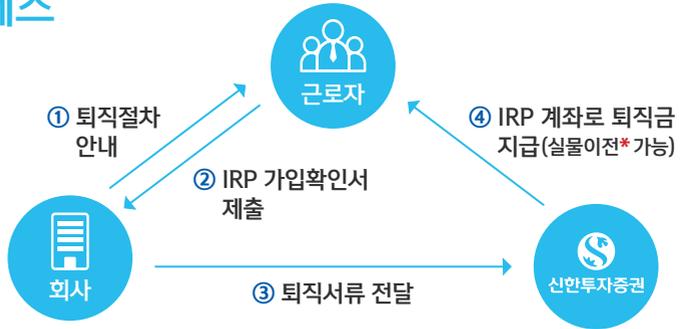
신한투자증권 담당자가 서류 검토 후, 보완서류  
요청 및 완료 여부를 가입자 메일로 회신



### 4. 원본발송

해당 서류 우편등기 발송 \*회사 명판 및 날인 필수  
주소 : 서울특별시 영등포구 의사당대로 96 (TP TOWER)  
17층, 신한투자증권 연금사업부

## 퇴직시 프로세스



\* 실물이전 : 퇴직 시 DC에서 운용하던 상품(펀드/ETF/예금 등)을 중도해지 없이 IRP 계좌에 그대로 이전하여 운용할 수 있는 제도  
 ※ 실물이전이 불가능한 상품은 매도하여 이전되며, 매도 시 중도해지이율이 적용될 수 있습니다.

### 퇴직금 인출 시 퇴직소득세

<b>일시금 수령</b> (언제든지 인출가능)	퇴직소득세율 X <b>100%</b>
<b>연금수령</b> (55세 이후 인출가능)	퇴직소득세율 X <b>70%</b> ※ 실제 연금수령 11년차부터 60%만 과세

※ 근로자퇴직급여보장법에 따라 퇴직연금에서 발생한 퇴직금은 의무적으로 IRP로 받아야 합니다. (단, 55세 이후 퇴직 등 법정 예외사유 해당 시 일반 계좌로 수령가능)

## 퇴직소득세율

### 2024년 기준 예시표 (지방소득세 포함)

근속년수/퇴직소득	5천만원	1억원	3억원	5억원
10년	1.5%	4.2%	14.3%	19.5%
30년	0%	0.2%	3.6%	7.1%

**예시** 10년 근속 후 퇴직금 1억원 수령 시, 퇴직소득세율 4.2% 적용

## IRP에서 인출 시 과세

### 퇴직금 일시금 수령

퇴직 시 IRP계좌로 세전 퇴직소득을 수령하게 되는데, 이때 IRP계좌에 개인적으로 금액을 입금하여 운용하던 경우라면 해당계좌에 퇴직소득, 개인부담금, 운용수익이 혼합되어 있습니다. 이 소득원천별로 적용되는 세금의 종류가 다릅니다.

#### 소득원천별 적용 세금

구분	세금	종합소득 합산여부
세액공제 받지 않은 개인부담금	비과세	X
이연퇴직소득 (회사부담금+DC운용수익)	퇴직소득세	X
개인부담금(세액공제분) 및 IRP 운용수익	기타소득세 16.5%	X

### 퇴직금 연금 수령

55세 부터 연금수령이 가능하며, 연금으로 나누어 받으면 한번에 받을 때보다 세금이 낮아집니다.

연금수령시 **소득원천별 인출순서**가 정해져 있습니다.

- ① 세액공제 받지 않은 개인부담금
- ② 이연퇴직소득
- ③ 세액공제 받은 개인부담금 및 IRP 운용수익

#### 소득원천별 적용 세금

구분	세금	종합소득 합산여부
세액공제 받지 않은 개인부담금	비과세	X
이연퇴직소득 (회사부담금+DC운용수익)	퇴직소득세 x 70%(60%*)	X
개인부담금(세액공제분) 및 IRP 운용수익	연금소득세 5.5~3.3%	△**

\* 실제 연금 수령 11년차 부터 퇴직소득세의 60% 세율로 절감되어 적용됩니다.

\*\* 전 연금계좌의 사적연금(IRP, 연금저축) 수령액 합계가 연 1,500만원 초과시 종합소득 합산 또는 16.5%로 분리과세 신고 합니다.

※ 퇴직금 및 공적연금(국민연금, 공무원연금, 군인연금, 사학연금 등)은 연 1,500만원 산출시 제외

# 퇴직연금 DC 운용하기

퇴직연금 투자의 정석  
퇴직연금 상품라인업  
자주묻는 질문  
투자상품 선택방법

PART

02

# 퇴직연금 투자의 정석

## 퇴직연금 운용 3가지 원칙

퇴직연금 DC제도에 가입하신 고객님의, 고객님의 풍요로운 노후를 위한 **“퇴직연금 DC운용의 3가지 원칙”**을 지키세요.



### 분산투자

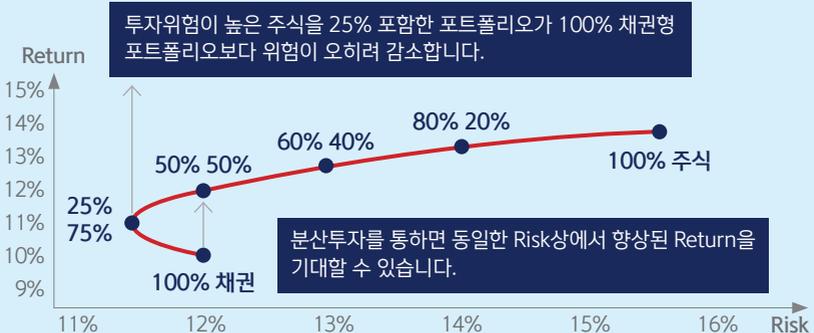
**분산투자**란 투자위험을 줄이기 위하여 다양한 투자대안들에 분산하여 투자하는 것을 말합니다.

#### 자산군별 상관관계

- 서로 다른 종류의 투자 자산들은 시장 상황에 대해 다르게 반응합니다. (예 : 채권 ↓ / 주식 ↑)
- 서로 다른 종류의 투자 자산에 분산하여 투자함으로써, 투자자들은 투자위험을 줄일 수 있습니다.

#### 종목 분산 : 위험은 줄이고, 수익은 지키고!

- 포트폴리오 내에 투자되는 **종목의 수가 증가하면 개별종목이 가지고 있는 고유위험이 감소**하게 됩니다. 투자자들은 ETF를 활용한다면 여러 주식에 분산하여 투자하는 효과를 누릴 수 있으며, 다양한 ETF에 나누어 투자함으로써 그 효과를 극대화할 수 있습니다.

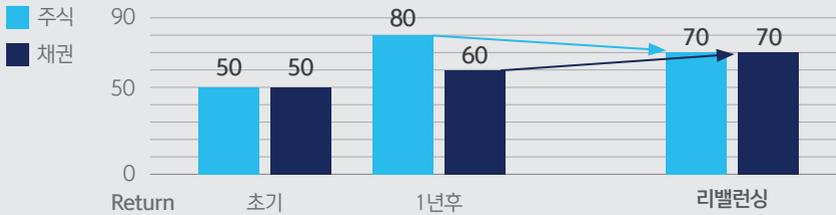


출처 : 신한투자증권 투자상품솔루션부

## 리밸런싱

**리밸런싱**이란 자산 배분 재조정을 의미하는데, 포트폴리오의 위험과 수익의 균형을 유지하기 위함입니다.

리밸런싱의 예시 : 주식과 채권에 5:5로 투자 가정

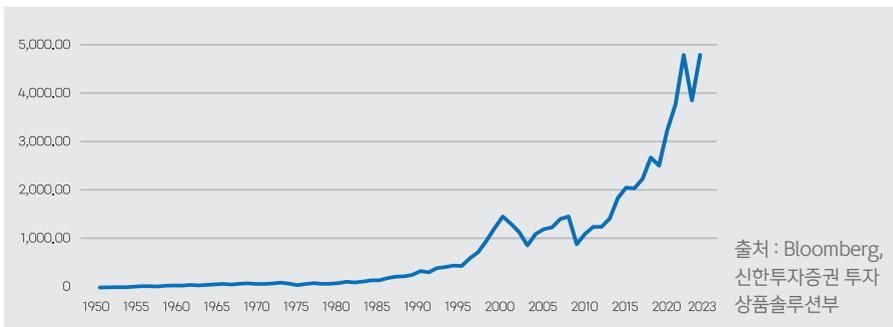


- 각 50이었던 주식과 채권의 비중이 1년 후에 각각 80과 60으로 늘어났다면, 이 투자자의 주식과 채권의 비율은 4:3으로 변하게 되어 초기 투자비율과 달라지게 됩니다.
- 이때는 주식의 비중을 10만큼 줄이고, 채권의 비중을 10만큼 늘려 초기 투자비중인 5:5로 맞춰야 합니다. 이를 리밸런싱이라고 합니다.
- 리밸런싱은 시장상황에 흔들리지 않도록 주기적/정기적으로 실시하는 것이 좋습니다.

## 장기투자

**장기투자**는 투자에 따른 위험을 줄여줍니다. 또한 투자 기간이 길어질수록 투자가치가 증가함으로써, 원금뿐만 아니라 투자 수익에 대해서도 이익이 발생하는 효과를 누릴 수 있습니다.  
(단, 매매시점에 따라 손실 가능성도 존재)

참고자료 : 1950년~2023년의 S&P500 지수(매년 마지막날 기준)



\* 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

## 퇴직연금 상품라인업

고객님의 퇴직연금은 중요한 노후자산이라 안전하게 관리되어야 합니다.  
 때문에 근로자퇴직급여보장법에서 정한 **투자가능상품에 한하여 상품 가입이 가능하며**,  
**위험성이 큰 상품은 퇴직연금에서 거래가 제한됩니다. (개별주식, 레버리지 및 인버스 ETF 등 거래불가)**

### 투자가능 상품

#### 원리금보장형 상품

정기  
예금

- 우체국 ■ 시중은행 ■ 저축은행 정기예금
- ※ 정기예금은 금융기관별로 예금자보호법의 적용을 받습니다. (원리금 5천만원)

ELB

- 증권사 ELB (원금지급형)
- ※ 증권사의 신용도를 바탕으로 발행되는 원리금보장형 상품의 한 종류이며, 발행인의 신용 상태에 따라 원금손실 발생가능하며 예금자보호법에 적용되지 않습니다.

#### 실적배당형 상품 - 원금 손실이 발생가능한 상품

공모  
펀드

- 채권형 ■ 주식형 ■ 부동산 ■ TDF ■ 인프라 ■ 특별자산
- 주식혼합형(주식 60%초과) ■ 채권혼합형(주식 40%이하) 등

**ETF 실시간 매매는 증권사만 가능합니다.**

ETF

- 인덱스 펀드를 거래소에 상장시켜 주식처럼 거래할 수 있도록 한 금융상품
- ※ 퇴직연금 내 ETF 매매 시 거래수수료 없습니다. (단, ETF 보수 등 별도 발생가능)

리츠  
REITs

- 소액으로도 부동산에 투자할 수 있도록 거래소에 상장된 투자상품
- ※ 매매 시 거래수수료는 없으나 **제반비용(0.18%)** 발생 (거래세 0.03%, 농특세 0.15%)

채권

- 신한투자증권 채권 유니버스 내 종목만 가능하며, 채권마다 투자 가능 한도가 다릅니다.
- ※ 자본차익, 이자소득에 대한 세금 이연 → 이연된 세금만큼 재투자하는 투자전략 가능!

## 자주묻는 질문



### 한 가지 상품으로만 운용할 수 있나요?

- A. 특정 한가지 상품으로 운용하셔도 무방하지만, 그보다는 수익과 안정성을 고려하여 **자산배분** 하시기를 권장드립니다. 퇴직연금은 법적으로 “**위험자산**”을 최대 70% 까지 편입할 수 있으므로, 원하시는 상품이 “**위험자산**” 일 경우 해당상품에 70%만 매수 가능하며, 나머지 금액은 “**안정형으로 분류되는 자산(이하 안정자산)**”으로 구성하셔야 합니다.



### 상품이 위험자산인지 안정자산인지는 어떻게 알 수 있나요?

- A. 먼저, **원리금보장형 상품**은 안정자산입니다. **실적배당형 상품**은 상품 내 주식/채권 비중에 따라 **위험자산** 또는 **안정자산**으로 분류되며, 상품 조회 및 매수 진행 시, **선택한 상품의 위험자산 여부를 확인할 수 있습니다.**

☞ 상세설명은 19~20 페이지를 참고해주세요.



### ETF로만 하고 싶은데, 위험자산이라 70%까지만 매수되면 나머지 30%는 어떻게 투자해야 하나요?

- A. 30%는 안정자산으로 편입해주셔야 합니다. 대표적인 안정자산으로는 정기예금이 있고 펀드나 ETF중에서도 안정자산으로 분류되는 상품들이 있습니다. (TDF 펀드, 채권형 ETF 등) ETF라고 무조건 위험자산은 아니기 때문에 **안정자산으로 분류되는 ETF 30% + 위험자산 ETF 70%**로 구성하면 보유자산 전체를 ETF로만 운용하는 것도 가능합니다.



### 투자성향이 안정형이면 무조건 정기예금만 해야 하나요? 또 공격형은 정기예금을 살 수 없나요?

- A. 아닙니다. **안정형도 펀드나 ETF를 매수하실 수 있습니다.** 단, 투자성향보다 위험도가 높은 상품을 매수할 때는 **적정성/적합성 판단보고서 및 확인서 동의 절차를 거칩니다.** 공격형은 정기예금을 포함한 모든 상품을 자유롭게 매수 가능합니다.

## 투자상품 선택방법

### 투자성향 진단

투자성향은 5단계로 분류되어 있습니다. 나의 투자성향에 적합하면서 원하는 상품으로 자유롭게 퇴직연금을 운용해 보세요!



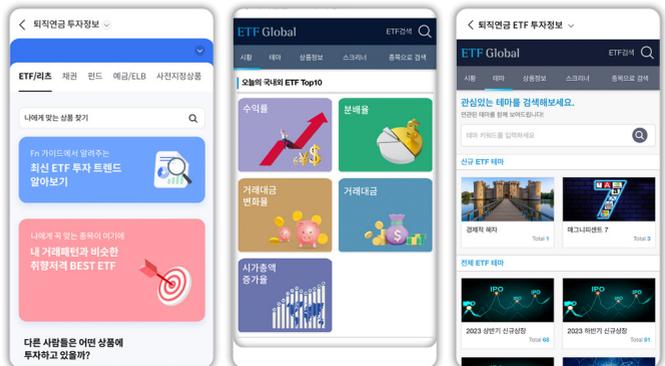
### 투자성향별 투자가능상품

투자위험도	매우높은위험	높은위험	다소높은위험	보통위험	낮은위험	매우낮은위험
위험등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
공격투자형	투자적합					
적극투자형						
위험중립형				투자적합		
안정추구형	투자부적합					
안정형						

### 퇴직연금 투자정보



상품 선택이 어렵다면 신한 SOL증권에서 제공하는 퇴직연금 투자정보를 참고해보세요.



\* 원리금보장형 상품은 금리, 발행사의 신용도를 보고 선택해주세요.

# 신한 SOL증권 이용방법

퇴직연금 DC 가입하기

DC 비밀번호 변경

잔고확인

상품매수

상품변경

투자정보

상품 자동운용 및 거래내역 확인

PART

03



나의 퇴직연금,  
"신한 SOL증권"으로 시작하세요!



애플  
(iOS)  
QR코드



구글  
(Android)  
QR코드

## 퇴직연금 DC 가입하기

### 기존 이용고객

신한 SOL증권에 로그인 가능한 경우,

- 1 DC 비밀번호 변경만 진행하시면 됩니다.

※ DC 비밀번호 변경 메뉴얼은 17페이지를 참고해주세요.

### 최초 이용고객 초기 설정

- 1 DC 비밀번호 변경

SMS 본인인증이 필요합니다. 본인명의 휴대폰이 없는 경우, 관리점을 통한 유선등록이 가능합니다.

- 2 간편인증 (로그인 수단)

계좌번호 등 개인정보 입력과 SMS 본인인증이 필요합니다.

- 3 모바일 이용등록

최초 앱 설치 시에 등록 필요합니다.

- 4 개인(신용)이용동의

\* '선택사항' 중 마케팅 이용에 동의하시면 퇴직연금 투자가이드, 상황전략 등 정보와 다양한 이벤트 안내를 받으실 수 있습니다.

- 5 투자자정보동의서(투자성향)등록

위의 프로세스를 완료하셔야 퇴직연금 매매를 정상적으로 이용하실 수 있습니다.

# DC 비밀번호 변경

1

퇴직연금 시작하기

## 퇴직연금은 신한투자증권

세액공제는 물론 은퇴준비까지  
신한투자증권 퇴직연금으로  
한번에 준비하세요!



### 퇴직연금 시작하기 서비스

- IRP 계좌 개설 >
- IRP 계좌 등록 >
- DC 비밀번호 변경 >**
- 퇴직연금 투자가이드 >
- 다들트읍션 보기 >

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP  
→ 퇴직연금 시작하기  
→ DC 비밀번호 변경



- 1 퇴직연금 시작하기에 있는 DC 비밀번호 변경을 선택해 주세요.
- 2 DC계좌 비밀번호는 통신사 인증을 통해 설정되며, 최초등록 및 재등록이 가능합니다.
- 3 본인확인을 위해 통신사 인증을 진행해 주세요.
- 4 DC계좌를 선택하시고 새 비밀번호를 입력해 주시면 설정이 완료됩니다.

2

퇴직연금 시작하기

## 고객님의 소중한 정보 안전하게 보호하세요

### 어떻게 진행되나요?

DC 계좌 비밀번호 변경은 아래와 같은 순서로 진행됩니다.

- step 1**  
SMS 본인인증
- step 2**  
계좌 번호 및 변경 비밀번호 입력
- step 3**  
계좌 비밀번호 변경 완료

※ 계좌번호가 기억나지 않으신다면 계좌번호 찾기 메뉴를 이용해주세요.

- ① 신한 SOL증권 경로  
APP 접속 > 메뉴 > 변경 > 계좌관리 > 계좌번호찾기/후원계좌
- ② 모바일 앱 경로  
모바일 앱 접속 > 로그인 버튼 클릭 > 계좌번호 찾기

비밀번호 변경하기

3

퇴직연금 시작하기

## SMS 본인인증

이름

이름을 입력해주세요.

주민등록번호

앞 6자리 - 뒷 7자리

### ☑️ 본인인증 약관 동의

- ✓ 휴대폰 본인확인 이용약관 동의
- ✓ 개인정보 이용 및 활용 동의
- ✓ 고유식별정보 처리 동의

통신사

다음

4

퇴직연금 시작하기

## 계좌번호 및 재설정 비밀번호 입력

DC 계좌번호를 선택해 주세요

[DC] 012-34-567890 0000(주)

### 사용 하시려는 비밀번호를 입력해주세요

새 비밀번호

비밀번호를 입력해주세요.

새 비밀번호 확인

비밀번호를 다시 입력해주세요.

- 비밀번호는 연속되지 않은 4가지 숫자로 설정해주세요.
- 생년월일 등의 유추 가능한 번호를 비밀번호로 설정 하지마세요.

확인



간편인증 등록 시 필요하므로  
계좌번호를 반드시 메모해 주세요!

# 잔고확인



## MY 퇴직연금

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP  
→ MY 퇴직연금



퇴직연금 잔고를 확인할 수 있는 대표 화면으로  
보유상품별 평가금액 및 수익률, 주문가능금액,  
위험자산투자현황, 올해 입금한 금액, 사전지정  
운용 등을 확인할 수 있습니다.



보유 상품군별 투자현황



보유 상품군별  
평가금액 및 수익률확인

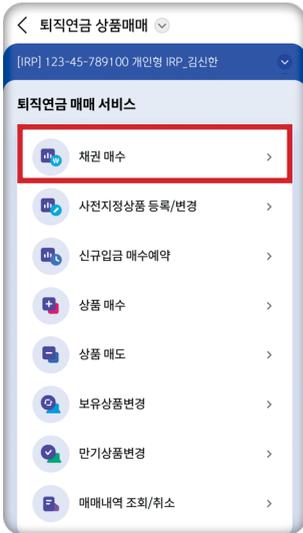


등록된 사전지정운용방법  
예정내역 확인

# 상품매수

## 장외채권 상품매수

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP  
→ 퇴직연금 상품매매 → 채권매수



퇴직연금 상품 중  
장외채권을 매수할 때  
이용하는 메뉴입니다.

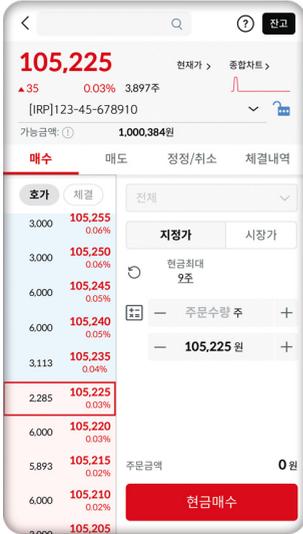
## 예금/ELB/펀드 상품매수

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP  
→ 퇴직연금 상품매매 → 상품매수



### 안전자산 확인 [펀드]

정기예금과 ELB는 모두  
“안전자산”이고 펀드의  
경우, “안전자산” 여부를  
검색할 수 있습니다.  
매수 상품선택 시 “펀드”  
탭에서 확인가능 합니다.

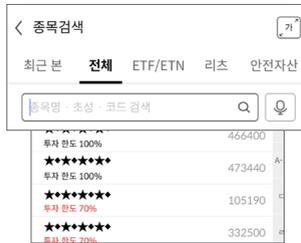


## ETF/리츠 상품매수

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP  
→ ETF/리츠 주문

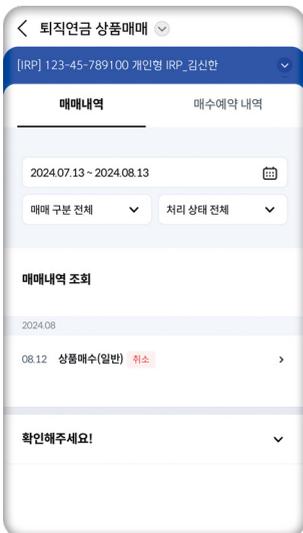


퇴직연금 상품 중 ETF, ETN, 리츠를 매수할 때 이용하는 메뉴입니다.



### 안전자산 확인 [ETF]

종목 검색 시 종목마다 투자한도가 표기되어 있으며,우측에 안전자산 리스트만 별도로도 확인 가능합니다.



## 매매내역 조회/취소

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP  
→ 퇴직연금 상품매매  
→ 매매내역 조회/취소



퇴직연금 상품 매매내역 조회와 매매취소를 확인 할 수 있는 화면입니다.



ETF/리츠/ETN 매매내역 조회는 'ETF/리츠 거래내역' 화면에서 별도로 확인 가능합니다.



ETF/리츠 거래내역

# 상품변경



## 보유상품변경

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP  
 → 퇴직연금 상품매매  
 → 보유상품변경



보유중인 정기예금, ELB, 펀드를 즉시 매도하고, 바로 다른 상품을 매수하려는 경우 이용합니다. 보유상품변경을 통해 기존상품매도와 신규상품 매수 두 가지 주문을 한 번에 접수할 수 있습니다.

펀드를 매도하고 ETF를 매수하려는 경우에는 펀드 매도하여 현금화한 후 ETF를 별도로 매수해야 합니다.



## 만기상품변경

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP  
 → 퇴직연금 상품매매  
 → 만기상품변경



만기가 있는 정기예금이나 ELB를 만기까지 보유한 후, 다른 상품을 매수하려는 경우 이용하는 메뉴입니다.

예금 만기 후 바로 ETF를 매수하려는 경우에는 만기 상품변경 메뉴로는 불가능합니다. 만기일에 현금성 자산으로 상환되므로 그 후에 ETF를 별도로 매수해야 합니다.

## 투자정보



### 신한리서치

메뉴 → 주식/파생 → 투자정보 → 신한 리서치 리포트



신한투자증권에서 제공하는 리서치 자료를 확인할 수 있는 화면입니다.

퇴직연금 적극적 운용에 관심있는 고객님의서는 신한투자증권에서 제공하는 최신, 국내, 해외 리서치 자료를 확인해보세요!



### Fn가이드

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP → 퇴직연금 투자정보 → [상단 배너] 최신 ETF 투자 트렌드 알아보기

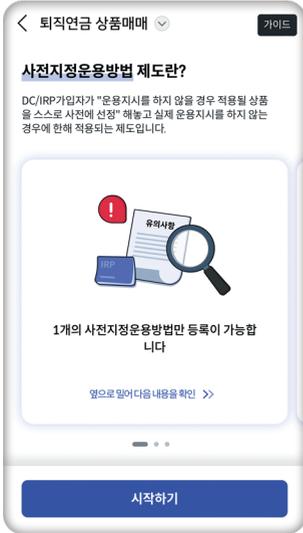


신한 SOL증권 퇴직연금 고객전용 Fn 가이드 메뉴를 통한 최신 ETF 투자정보 서비스를 이용해 보세요.

- 오늘의 국내외 ETF TOP10
- 테마별 ETF 검색
- 상세한 상품정보
- 최대 10개 조건 검색



# 상품 자동운용 및 거래내역 확인



## 사전지정운용제도(디폴트옵션)

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP  
→ 디폴트옵션 등록하기



사전지정운용제도를 등록하는 화면입니다.  
사전지정운용제도는 퇴직금이 낮은 수익률로 방치되는 것을 막기 위한 제도적 장치로써, 등록은 법적 의무사항입니다.

미등록 시 주기적으로 안내문자가 발송되므로  
제공되는 포트폴리오 중 한가지로 등록해 주세요!



## 신규입금매수예약

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP  
→ 퇴직연금 상품매매  
→ 신규입금매수예약



신규입금매수예약을 등록하는 화면입니다.  
매수 상품과 비율을 미리 등록해 놓으면 신규 입금시마다 자동으로 매수가 진행되며, 미등록시 매월 문자가 발송됩니다.

ETF는 실시간 매매 상품으로 신규입금매수예약에  
등록할 수 없으므로, 현금성자산 100%로 설정 후  
직접 매수해야 합니다.



## 사전지정운용제도와 신규입금매수예약 둘 다 설정한 경우, 신규입금 시에 어떤 상품으로 매수되나요?

둘 다 설정한 경우, 신규입금매수예약 설정대로 매수됩니다.  
 사전지정운용제도는 2022년 7월 12일부터 가입하신 고객님에 한해 신규입금매수예약 미지정 시에만 적용되고 있습니다.

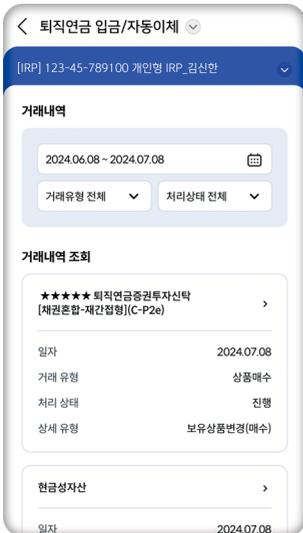
- Case 1** 신규입금매수예약 **설정** | 사전지정운용 **설정**

신규입금시 : **신규입금매수예약 설정**으로 매수  
 상품만기시 : **사전지정운용 설정**으로 매수
- Case 2** 신규입금매수예약 **설정** | 사전지정운용 **미설정**

신규입금시 : **신규입금매수예약 설정**으로 매수  
 상품만기시 : **직접운용지시 또는 만기상품변경** 가능
- Case 3** 신규입금매수예약 **미설정** | 사전지정운용 **미설정**

신규입금시 : **직접운용지시 또는 만기상품변경** 가능  
 상품만기시 : **직접운용지시 또는 만기상품변경** 가능
- Case 4** 신규입금매수예약 **미설정** | 사전지정운용 **설정**

신규입금시 : 사전지정운용 설정으로 매수(22.7.12부터 가입한 경우) **22.7.11까지 가입한 경우, 직접운용지시** 필요  
 상품만기시 : **사전지정운용제도 설정**으로 매수



## 거래내역

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP  
 → 퇴직연금 입금/자동이체  
 → 거래내역



퇴직연금 계좌 내의 입금, 상품 매매, 만기상환, 수수료 등 모든 거래내역을 확인할 수 있습니다.



퇴직연금에서 ETF를 거래하는 경우, 주기적으로 배당금도 발생하는데, 배당금 입금 내역도 거래내역에서 확인 할 수 있습니다.

# 개인형퇴직연금 (IRP)

신한투자증권 IRP  
IRP 간편개설 서비스

PART

04

# 신한투자증권 IRP

## IRP 란? (개인형퇴직연금)

재직 중에는 개인부담금을 입금하여 연말정산 세액공제를 받고, 퇴직 후에는 **퇴직금을 입금\*** 및 **운용**하여 55세 이후에 연금을 받을 수 있는 평생 절세 통장입니다.

\*근로자퇴직급여보장법에 따라 퇴직연금에서 발생한 퇴직금은 의무적으로 IRP로 받아야 합니다. (단, 55세 이후 퇴직 등 법정 예외사유 해당시 일반계좌로 수령가능)

## 활용 방법

### 퇴직연금 DC와 IRP로 완성하는 3층 보장체계



IRP에 개인부담금을 입금하면 연간 최대 900만원까지 연말정산 세액공제 혜택을 받을 수 있습니다.

※ 기본 세액공제 가능 한도: 연 900만원

※ 세액공제율: 16.5% (총 급여 5,500만원 또는 종합소득 4,500만원 초과 시 13.2%)

## ISA(개인종합자산관리계좌)와 IRP를 활용한 절세 팁!

만약 ISA 만기 자금이 있다면? IRP로 납입하여 납입액의 10%(최대 300만원 한도) 추가 세액공제를 받아보세요!



## 퇴직연금 DC 고객님을 위한 신한투자증권 IRP



조건없는  
운용·자산관리  
IRP 수수료 0%

- **연령에 관계없이!** 청년 장년 재직자, 퇴직자 모두!
- **대면/비대면 상관없이** 계좌개설 시 무조건!
- 연금수령 중 **적립기간 상관없이!**

※ 단, 펀드보수 등 상품 자체 비용은 별도 발생

지점 방문없이  
신한 SOL증권  
APP으로 한번에!

- 지점 방문없이 **계좌개설부터 상품운용, 연금개시까지 편리하게 이용가능!**
- DC와 IRP 동일한 메뉴 이용으로 편리함 UP!
- 신한투자증권 DC 고객님의 경우 IRP 개설 시 프로세스가 간소화됩니다.

퇴직 시  
DC 자산을 IRP로  
실물이전 가능

- 수익성이 낮은 상품도 매도하지 않고 그대로 이전하여 투자 가능

※ 리츠, 장외채권은 실물이전 불가

체계적인 퇴직연금  
ONE-STOP  
관리

- 1:1 전담 PB를 통해 퇴직연금 상품운용 및 IRP를 이용한 절세방안 등 체계적인 가이드 제공!

## IRP 간편개설 서비스

### IRP 간편개설 서비스란?

신한투자증권 퇴직연금(DB/DC) 가입 근로자 분들은 지점 방문 및 APP을 이용한 계좌개설 절차없이 **회사 및 근로자 동의서류를** 통해 간편하게 IRP 계좌를 개설할 수 있습니다.

#### 법인 입장에서의 장점

- 근로자 사망/해외출국/연락두절 등 갑작스러운 상황 시 사전에 개설된 IRP 계좌로 퇴직금 지급 가능
- 근로자 복지연금으로 활용가능

#### 근로자 입장에서의 장점

- IRP 계좌개설에 필요한 시간 절약
- 세테크를 위한 연말정산 세액공제 혜택 계좌 활용(연 900만원 한도)
- 퇴직 시 DC계좌에서 운용하던 상품 그대로 신한투자증권 IRP로 이전하여 운용가능 (중도해지 없이 현물이전)

## IRP 일괄개설 프로세스



- ※ 법인 신청서와 근로자 동의서를 통해 IRP 계좌개설 가능
- ※ 계좌 해지 등 인출 시 지점 내방 또는 APP을 이용한 실명확인 절차 필요

## 신한투자증권의 차별화된 서비스

### 고객별 VIP 연금보고서

- **고객별 1:1 맞춤 정보 제공**
- 개인부담금/퇴직금 연금 수령시 절세 노하우 및 사례
- 국민연금과 퇴직연금, 개인연금 활용을 통한 노후 준비



- ※ 해당 서비스는 자산규모가 3억원\* 이상인 고객대상으로 시행하고 있으며, 전담 PB를 통해 상담 후 신청하실 수 있습니다.  
 \* 자산규모는 효과적인 절세 확인을 위해 임의 지정한 금액이므로 고객상황에 따라 일부 변동 가능함

### 신한 SOL 전문가 세미나

- 법원에서 전문가 요청 시 **고객맞춤형 강의 제공**  
 강의 주제 : 주식전략, 투자, ETF, 세금, 연금, 부동산, 리츠 등

### 퇴직연금 고객상담 (본·지점 듀얼관리)

- 상담내용 : 퇴직연금 수익률 및 자산관리, APP 이용방법, 세무 등

**웰컴콜 시행**

관리자 배정의사 확인

**본사 고객관리팀 (Direct Call)**

주요법인 종합상담 제공 (연 1회 이상)

**현장상담 (수시/정기)**

일정 협의하여 법인별 수시/정기 부스 실시

**전담 PB 수시 상담**

연금 전문PB를 통한 퇴직연금 전담 수시상담 가능 (Call, 지점 방문)

**시음성 안내서비스**

퇴직연금 운용현황 및 수익률 관리안내

## 퇴직연금 유의사항

- ※ 투자자는 금융투자상품에 대하여 설명을 들을 권리가 있으며, 투자 전 상품설명서 및 약관, 집합투자규약을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- ※ 이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "5천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.
- ※ 금융투자상품은 자산가격 변동, 환율 변동, 신용등급 하락 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%) 이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- ※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동 될 수 있습니다.
- ※ 연금계좌 계약기간 만료 전 중도해지 하거나 계약 기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세 (16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다.
- ※ 펀드 보수 등 상품별 자체 비용 및 증권 거래 비용이 발생할 수 있습니다.
- ※ DC, IRP 운용/자산관리수수료는 사용자가 부담하여 가입자는 부담하지 않습니다. 사용자 부담 DC 운용관리 수수료율 : 연 최소 0.08% ~ 최대 0.25%, 사용자 부담 DC 자산관리 수수료율 : 연 최소 0.10% ~ 최대 0.20% (적립금별 상이, 자세한 내용은 홈페이지 참고)
- ※ IRP 운용/자산관리 수수료율: 0% (단, 펀드 보수 등 상품 자체 비용 발생 가능)

## 집합투자증권 유의사항

- ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
- ※ 집합투자증권은 자산가격 변동, 환율 변동, 신용등급 하락, 부동산가격 하락 등에 따라 투자 원금의 손실 (0~100%) 이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- ※ 투자자는 금융투자상품에 대하여 신한투자증권으로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 투자 전 상품설명서 및 집합투자규약을 반드시 읽어보시기 바랍니다
- ※ 증권거래비용, 기타비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- ※ 이 금융투자상품은 운용결과에 따라 분배금이 변동되거나 원금이 감소할 수 있으며, 경우에 따라 분배금 지급이 중단될 수 있습니다.
- ※ 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.
- ※ 종류형 펀드의 경우, 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수·수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.
- ※ 환율변동에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
- ※ MMF는 시가와 장부가의 차이가  $\pm 0.5\%$ 를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우 시가로 전환됩니다.
- ※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.
- ※ 지수 성과를 초과하는 것을 목표로 하는 액티브 ETF는 성과 비교를 위하여 '비교지수'를 선정하며 비교지수 구성종목 이외의 종목에도 투자합니다.
- ※ 신한투자증권 준법감시인 심사필 제24-1912호(2024.10.15~2025.10.15)
- ※ 한국금융투자 심사필 제24-04210호(2024.10.24~2025.10.23)



# 신한투자증권

연금자산관리센터 1588-1122 (평일 08:30~17:00)

- 상담 외 시간과 휴일·공휴일에는 전화예약 가능
- 퇴직연금 주요 문의사항 **상시 제공 (문자/메일)**