

자산관리 기반의

앞서가는 **재무복지서비스**를 실현합니다

---

# 신한 Premier 워크플레이스 WM

모든 자산관리 과정에서  
고객님 한 분 한 분의 입장을  
최우선으로 판단하고 행동하겠습니다.

## 고객중심 자산관리 신한 Premier 워크플레이스 WM

기업과 임직원의 미래를 함께 설계하는  
프리미엄 자산관리 플랫폼

### 신한 Premier 워크플레이스 WM

---

진정한 금융은 ‘사람’에 대한 깊이 있는 통찰에서 시작됩니다.

신한투자증권은 기업의 비전과 임직원 개개인의 삶을 입체적으로 이해하고,  
지속 가능한 성장을 위한 신뢰받는 전략적 금융 파트너가 되겠습니다.

신한 Premier 워크플레이스 WM은

단순한 자산관리의 경계를 넘어

기업의 가치와 임직원의 재무복지가 동반 성장하고 선순환하는  
통합 금융 솔루션 플랫폼입니다.

주식보상제도, 맞춤형 자산관리, 세무, 부동산, 퇴직연금 컨설팅  
그리고 임직원 대상의 재무복지 및 교육 프로그램에 이르기까지  
기업이 추구하는 인재 경영과 재무 전략을 정교하게 지원합니다.

신한투자증권은

신뢰와 전문성, 그리고 사람 중심 철학을 바탕으로

모든 순간에도 곁에서 함께하는

프리미엄 금융 파트너로 남겠습니다.

## 워크플레이스 WM의 필요성

신한 Premier 워크플레이스 WM은  
 임직원의 재무복지 향상, 우수 인재 만족도 향상과 더불어  
 기업의 ESG실천, 가치 제고(Value-Up)에 도움을 드립니다.



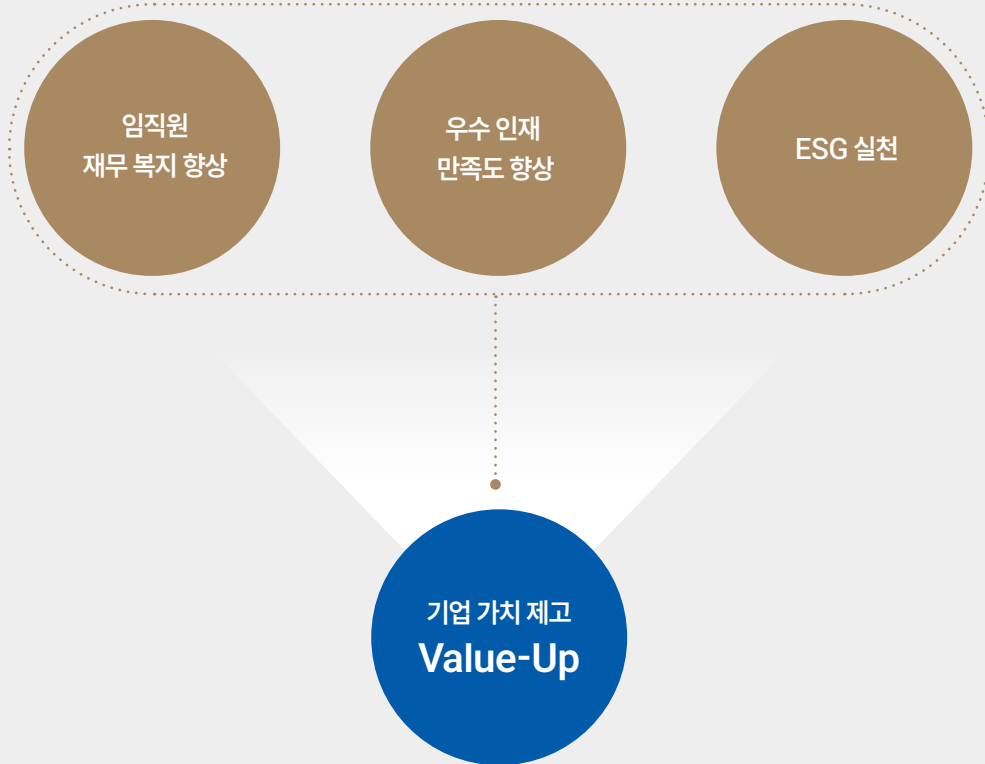
차별화된 복지 서비스 제공  
 (기업 이미지 제고)



인재 중심 경영을 통한 장기 성장  
 (우수 인재 이탈 방지)



지속 가능 경영 실천  
 (Social 요소 강화)



임직원과 동반 성장을 통한 지속 가능 성장



### 주식보상제도

제도 설계, 계좌 개설, 주식 지급,  
 세무 및 사후관리 지원

### 신한금융그룹 통합 솔루션

증권, 은행, 카드, 라이프 등과  
 연계한 통합 솔루션 제공  
 (우리사주 취득자금 대출 / 스톡옵션 행사자금 대출)

### 신한 Premier 패스파인더

분야별 전문가(100여 명)로 구성된  
 차별화된 금융 솔루션 제공

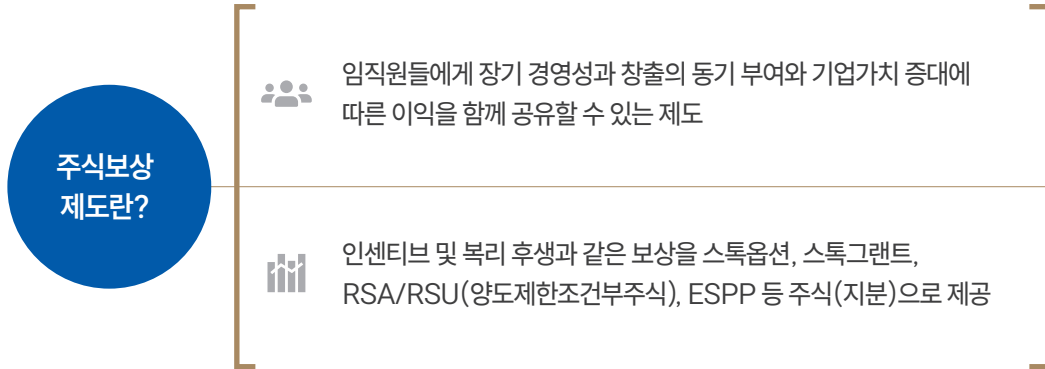
### 컨설팅 & 교육

기업 / 경영진(임원) / 일반 직원 대상  
 맞춤형 컨설팅 & 교육 프로그램 지원  
 (임직원의 생애 주기와 재무 목표에 따른  
 자산관리 컨설팅 제공)

# 01

## 신한 Premier 임직원 주식보상제도 서비스

기업이 임직원을 위한 주식보상제도를 운영하려면 제도설계, 계좌개설, 지급처리, 모니터링 등 다양한 업무가 필요합니다.



<b>스톡옵션(Stock Option)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>조건 충족 시 일정(행사) 가격으로 회사 주식을 매수할 수 있는 권리 부여 방식</li> </ul>
<b>스톡그랜트(Stock Grant)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>회사 주식을 무상으로 지급하고 즉시 매도 가능한 방식</li> </ul>
<b>RSA(Restricted Stock Award)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>현재 시점에 회사 주식을 무상 지급하나, 기업이 제시한 기간 동안 매도를 제한하는 방식</li> </ul>
<b>RSU(Restricted Stock Unit)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>특정 기간에 기업이 제시한 일정 조건(근속 기간 등) 충족 시 회사 주식을 무상으로 지급</li> </ul>
<b>ESPP (Employee Stock Purchase Plan)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>임직원이 회사 주식을 시가보다 할인된 가격으로 매입할 수 있는 방식</li> </ul>

## 신한 Premier 임직원 주식보상 편의 서비스



<b>제도설계</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>기업 고유의 경영 철학에 따라 전문가 상담을 통한 제도 컨설팅</li> <li>기업의 업종, 규모 등을 고려하여 적합한 주식보상 방식 제안</li> <li>주식보상제도 법률/규제 및 기업 공시 업무 지원</li> </ul>
<b>계좌개설</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>임직원 주식보상 전용 일괄 계좌 개설 시스템 지원</li> </ul>
<b>지급처리</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>정해진 시점에 주식을 일괄 배정하는 대체 입고 시스템 지원</li> <li>주식 입고부터 매매(매도)까지 전 과정 효율적 지원 및 체계적 관리</li> </ul>
<b>모니터링 / 교육</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>주식 입고 및 처분 시 발생하는 공시 의무 및 세금 이슈 컨설팅 지원</li> <li>외부 전문가와 연계한 세무, 법률 자문 서비스 및 무료 세금 신고 제휴 서비스 제공</li> <li>외국인 임직원 세금 관련 서비스 제공</li> <li>임직원 주식보상제도 전용 교육, 금융 교육(주식, 채권, ETF 등) 지원</li> </ul>

# 02 신한 Premier 기업·임직원 컨설팅 & 교육 서비스

## 신한 Premier Pathfinder(패스파인더)

8개 분야(투자전략, 포트폴리오, 주식/섹터, 투자상품, 부동산, 세무, 기업솔루션, 상속·증여) 신한금융그룹 전문가 100여 명으로 구성

기업 및 임직원들에게 One-Team을 구성하여 맞춤형 컨설팅 및 다양한 세미나 프로그램을 통해 차별화된 금융서비스를 제공합니다.



- 기업 (재무 담당자)**
  - 기업 보유 자산 분석, 투자 전략, 자금 운용 제안 등 법인 자금 운용 컨설팅
  - IPO, 유무상증자, 회사채 발행 등 법인 자금조달 컨설팅
  - 기업의 지속 가능한 성장을 위한 ESG 자문 서비스 제공(환경, 사회, 지배구조 자문)
- 경영진 (대주주, 임원)**

“필요하신 모든 영역에서 맞춤형 토탈 솔루션을 제공해 드립니다.”

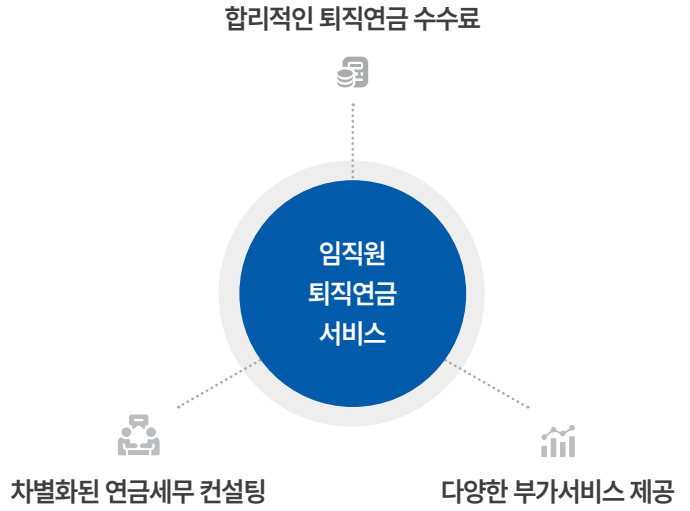
  - 포트폴리오 관리, 주식 변동 및 스톡옵션 전략, 은퇴·계획 및 절세 컨설팅
  - 부동산 포트폴리오 전반 맞춤형 부동산 솔루션 제공(시장 현황, 입지 분석 및 매매 자문)
- 직원**
  - 부동산 및 금융 투자 세금, 연말 정산, 우리카주, 건강보험료 등 전문가 컨설팅
  - 개인 재무상담, 투자정보 제공, 퇴직연금 컨설팅 등 종합 자산관리 서비스 제공

### 신한 Premier Workplace WM Program



# 03 신한 Premier 임직원 퇴직연금 서비스

기업과 임직원의 운용 설계부터 회계, 세무, 노무 컨설팅까지 종합 솔루션을 지원해 드립니다.



- 합리적인 퇴직연금 수수료**
  - 다양한 기업 친화적 수수료 할인 제도(DB,DC) : 사회적 경제기업, 강소기업 수수료 할인(50%), 중소기업 수수료 할인(10%), 장기 계약 기업 수수료 할인(DB: 12% ~ 26%, DC: 10% ~ 20%)
  - 고용노동부 퇴직연금사업자평가 '수수료 효율성' 부문 5년 연속 우수사업자 선정(21년~)
- 차별화된 연금세무 컨설팅**
  - 연금 전문가의 개인별 실시간 밀착 상담
  - 공인회계사 / 세무사와의 1:1 상담 및 맞춤형 연금 보고서 제공
  - 퇴직예정자를 위한 퇴직금 절세 클래스 운영
  - 연금 지급 시점 및 유형별 절세 혜택 안내 등 Total Care Service 제공
- 다양한 부가서비스 제공**
  - 금융정보 서비스 전문업체 FN가이드 제휴를 통한 퇴직연금 ETF 투자정보 서비스 제공
  - IRP계좌 자산·운용 관리 수수료 평생무료 (대면&비대면)
    - ※ 펀드 보수 등 상품별 자체비용 및 증권거래 비용이 발생할 수 있습니다.
  - 퇴직연금 고객 공모주 청약한도 300% 우대 혜택
  - 퇴직연금 고객 전용 종합할인물 혜택 제공
  - 임직원 건강검진 할인 서비스(KMI한국의학연구소)
  - 비대면 가입자 편의를 위한 채팅 상담 및 챗봇 서비스

# 04 신한 Premier 임직원 부가서비스 안내

신한 Premier 워크플레이스 WM 고객에게  
다양한 부가서비스를 제공해 드립니다.

※ 부가서비스의 경우, 운영 상황에 따라 변경 될 수 있습니다.

01 신한 Premier 워크플레이스 WM 서비스  
기업 임직원 대상 특판 상품 제공

02 국내주식 및 해외주식 수수료 우대

03 종합소득세, 양도소득세 등  
세금 신고 제휴 서비스 (무료)

04 뮤지컬, 클래식 연주회 등  
고품격 프라이빗 문화 공연 초청

05 신한 Premier Hall 대여  
기업 타운홀 미팅, 비즈니스 미팅, 가족/지인 모임 등  
라운지 서비스 무료 제공

06 주식 담보대출 금리 및 외화 환전 수수료 우대

07 신한투자증권 Tops Club 프리미어  
등급 부여(이체 수수료 면제 등)



## 서비스 이용절차

1 서비스 신청 (영업추진부, 신한Premier패스파인더부)

2 제도 기획 및 설계(주식보상방식 등 기업 니즈 상담)

3 기업 전용 시스템 구축 및 임직원 계좌개설(서비스) 안내

4 임직원 주식 지급(대체 입고) 및 관리

5 사후관리(임직원 주식 현황 모니터링 및 공시 업무 지원)

신한 Premier 워크플레이스 WM에서  
한 차원 높은 혜택을 누리실 수 있습니다.

신한 Premier 워크플레이스 WM 서비스 전용상담

Email : workplace@shinhan.com

# 신한 Premier 채널 안내

## 신한 Premier (Lounge/영업점)

리테일 고객의 금융 투자상품 등 종합자산관리 채널

## 신한 Premier PWM

자산가 고객을 위한 1:1 포트폴리오 서비스

## 신한 Premier Family Office

개인, 가족, 가문을 위한 맞춤형 자산 서비스

## 신한 Premier PIB

기업가 고객을 위한 PB 서비스와 IB 솔루션의 결합

## 신한 Premier 패스파인더

투자, 세무, 부동산, 상속 등 분야별 전문가 기반 자산관리 서비스

## 신한 Premier Hall

경험의 가치를 높이는 프라이빗 공간

## 신한 Premier 커뮤니티스 Lounge

증권-은행의 원스톱 금융 솔루션 상담 환경

신한 Premier는 계속됩니다.



신한 Premier 워크플레이스 WM 서비스 전용상담

Email : workplace@shinhan.com

### 투자 유의사항

※ 투자자는 금융투자상품에 대하여 신한투자증권으로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 투자 전 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다. ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. ※ 금융투자상품은 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. ※ 주식거래 시 모바일 기준 표준수수료는 0.1882276%~0.1891639%(KRX, NXT 포함)이며, 기타 자세한 사항은 홈페이지 등을 참고하시기 바랍니다. NXT(넥스트레이드)는 자본시장법상 다자간매매체결회사로 대체거래소(ATS: Alternative Trading System)입니다. ※ [DC/IRP]이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "1억원까지" (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다. ※ [DC/IRP]연금지축 계약기간 만료 전 종도해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다. ※ 신한투자증권 준법감시인 심사필 제26-0409호(2026. 03. 14 ~ 2027. 03 14)