

무배당 확정기여형 자산관리 퇴직연금보험 실적배당형 운용설명서

취급회사 : 롯데손해보험주식회사

무배당 확정기여형 자산관리 퇴직연금보험은 보험업법, 근로자퇴직급여보장법, 보험업감독규정 및 퇴직연금감독규정에 의하여 인가, 판매하고 있으며, 특히 실적배당형에 대해서는 운용설명서의 내용을 회사로부터 충분한 설명을 받으시기 바랍니다.

<실적배당형 가입시 유의사항>

- ◆ 가입자의 적립액은 특별계정의 운용실적에 따라 변동됩니다.
- ◆ 적립액이나 해약환급금에 대한 최저보증이 이루어지지 않으며, 실적배당형 성격에 따라 원금손실이 발생할 수도 있습니다.
- ◆ 예금자보호법 적용에서 제외됩니다.

목차

I. 퇴직연금보험 실적배당형의 구조

II. 퇴직연금실적배당보험 운용 현황

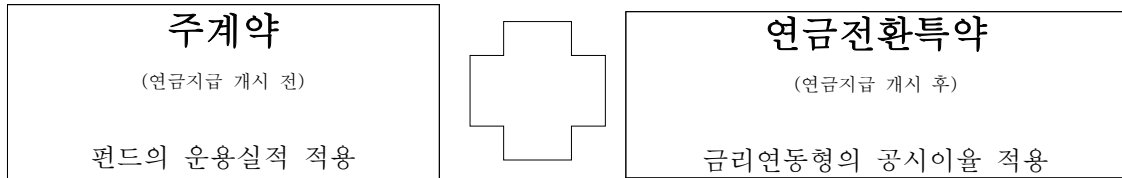
III. 퇴직연금보험 실적배당형 특별계정 운용

IV. 퇴직연금보험 실적배당형 특별계정 수수료

V. 펀드운용 전문인력

VI. 최근 3년간 특별계정 운용실적 현황

1. 퇴직연금보험 실적배당형의 구조



[주계약]

- 정의: 펀드의 운용실적을 반영하여 향후 급여지급을 위한 금액을 적립
- 급여의 종류 및 지급사유
 - 급여의 종류 : 일시금
 - 지급사유 : 퇴직시 연금 수급자격을 충족하지 못한 경우거나 일시금 수령을 원하는 경우
 - 지급금액 : 운용관리기관의 통지에 따라 보험대상자(피보험자)의 개인형 퇴직연금제도 계정으로 지급. 다만, 법에서 예외로 인정하는 사유에 해당되는 경우 법에서 정한 바에 따라 지급

[연금전환특약]

- 정의 : 연금 수급자격을 충족하고 연금 수령을 원하는 경우 연금지급 개시 시점의 일시금 기준으로 연금지급기간에 따라 계산한 연금액을 지급
- 연금의 종류 : 확정연금
- 연금지급기간 : 5, 10, 15, 20, 25년
- 이율 적용형태 : 금리연동형

II. 퇴직연금실적배당보험 운용 현황

1. 보험기간 : 계약일부터 계약의 해지일까지

2. 납입기간 : 전기납

3. 납입주기 : 월납, 분기납, 반기납, 연납

4. 부담금의 종류

가. 표준부담금 : 법 제14조 제1항에 따라 이 제도의 설정 이후로서 표준부담금을 산출하는 시점에서 장래 근무기간분에 대하여 발생하는 급여를 충당하기 위한 부담금

나. 보충부담금 : 법 제14조 제2항 전단에 따라 이 제도의 설정 전의 과거 근무 기간분에 대하여 발생한 급여를 충당하기 위한 부담금

다. 특별부담금 : 법 제16조에 따라 급여 지급능력 확보 여부 등을 확인한 결과 적립금이 시행령 제5조에서 정한 최소적립금의 95% 수준에 미치지 못하는 경우 이를 충당하기 위해 납입하는 부담금

라. 일시전환부담금 : 퇴직보험 등 또는 해당제도 이외의 제도로부터 적립금의 전부 또는 일부를 이전하여 납입하는 부담금

5. 실적배당펀드의 유형 및 특징

가. 주식형

- 1) 펀드명 : 무배당 확정기여형 자산관리 퇴직연금보험 주식형
- 2) 투자목적 : 주식 및 주식관련 파생상품에 60%이상 투자하며 장기적 인 투자전략을 바탕으로 고수익을 추구함.

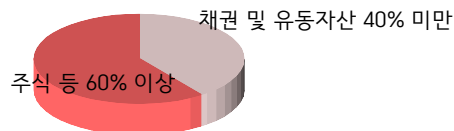
3) 리스크

| | | |
|---|---|---|
| 저 | 중 | 고 |
|---|---|---|

4) 운용한도

- a. 상장주식과 등록주식(코스닥주식) 및 주식관련 파생상품 등에 60% 이상 투자
- b. 국내투자적격등급 채권(전환사채, 신주인수권부사채, 교환사채 등)주식관련 사채, 자산유동화증권 등), 채권관련 파생상품 및 유동성자산 등에 40% 이내 투자

기본 포트폴리오



5) 운용전략

- a. 주식
 - 대형주+중소형주, 성장주+가치주, 신경제+구경제 등의 균형 유지
 - 글로벌 경쟁력을 갖춘 업종 대표 우량주에 투자
 - 수익성과 안전성을 확보한 종목군에 장기투자하여 초과수익 실현
- b. 유동성 자산
 - 수익획득보다는 유동성관리에 초점
 - 우량주식의 무리한 매도로 인한 펀드가치의 하락 방지
 - 콜, 예금, MMF, 잔존만기 3개월 이내의 CD 등에 투자

나. 플러스혼합형40

- 1) 펀드명 : 무배당 확정기여형 자산관리 퇴직연금보험 플러스혼합형40
- 2) 투자목적 : 주식에 40% 이내 투자하며 국내투자적격등급 채권, 주식관련파생상품, 채권관련 파생상품, 유동성자산 등에 60% 이상 투자하여 안정성 위주로 수익을 추구함.

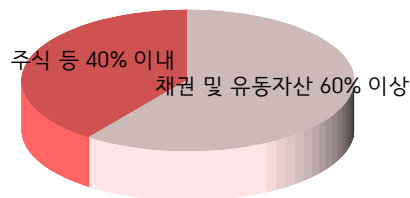
3) 리스크

| | | |
|---|---|---|
| 저 | 중 | 고 |
|---|---|---|

4) 운용한도

- a. 주식에 40% 이내 투자
- b. 국내투자적격등급 채권, 주식관련 파생상품, 채권관련 파생상품, 유동성자산 등에 60% 이상 투자

기본 포트폴리오



5) 운용전략

- a. 주식은 중장기적으로 적절한 성장이 예상되는 대표우량기업과 내재가치 대비 저평가된 기업에 투자
- b. 채권은 value approach를 통한 중장기적 benchmark 대비 초과수익을 추구하며, 장세변화에 크게 좌우되지 않고 안정적인 carry수익을 제고할 수 있는 자산배분 전략으로 투자
- c. 유동성자산은 안정적이고 현금화가 용이한 자산에 투자

다. 플러스혼합형20

- 1) 펀드명: 무배당 확정기여형 자산관리 퇴직연금보험 플러스혼합형20
- 2) 투자목적 : 주식에 20% 이내 투자하며 국내투자적격등급 채권, 주식 관련 파생상품, 채권관련 파생상품, 유동성자산 등에 80% 이상 투자하여 안정성 위주로 수익을 추구함.

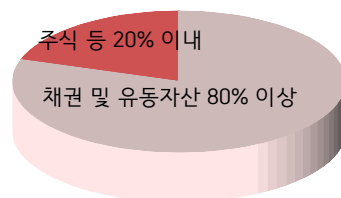
3) 리스크

| | | |
|---|---|---|
| 저 | 중 | 고 |
|---|---|---|

4) 운용한도

- a. 주식에 20% 이내 투자
- b. 국내투자적격등급 채권, 주식관련 파생상품, 채권관련 파생상품, 유동성 자산 등에 80% 이상 투자

기본 포트폴리오



5) 운용전략

- a. 주식은 독립적인 내부 리서치팀에 의한 분석을 바탕으로 기업의 펀더멘탈 분석에 집중하여 장기 가치변화가 기대되는 중/대형 우량주에 집중 투자
- b. 채권은 퇴직자금의 중요성을 감안 운용자산의 안정성을 중시하여 국공채 및 우량회사채 등의 안전자산 위주로 투자
- c. 유동성자산은 안정적이고 현금화가 용이한 자산에 투자

라. 플러스혼합형10

- 1) 펀드명: 무배당 확정기여형 자산관리 퇴직연금보험 플러스혼합형10
- 2) 투자목적 : 주식에 10%이내 투자하며 국내투자적격등급 채권, 주식 관련 파생상품, 채권관련 파생상품, 유동성자산 등에 90% 이상 투자하여 안정성 위주로 수익을 추구함.

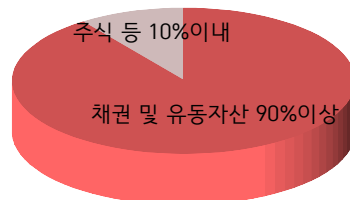
3) 리스크

| | | |
|---|---|---|
| 저 | 중 | 고 |
|---|---|---|

4) 운용한도

- a. 주식에 10% 이내 투자
- b. 국내투자적격등급 채권, 주식관련 파생상품, 채권관련 파생상품, 유동성 자산 등에 90% 이상 투자

기본 포트폴리오



5) 운용전략

- a. 주식은 독립적인 내부 리서치팀에 의한 분석을 바탕으로 기업의 펀더멘탈 분석에 집중하여 장기 가치변화가 기대되는 중/대형 우량주에 집중 투자
- b. 채권은 퇴직자금의 중요성을 감안 운용자산의 안정성을 중시하여 국공채 및 우량회사채 등의 안전자산 위주로 투자
- c. 유동성자산은 안정적이고 현금화가 용이한 자산에 투자주식은 내재가치대비 저평가 우량주식 위주로 투자

마. 채권형

- 1) 펀드명 : 무배당 확정기여형 자산관리 퇴직연금보험 채권형
- 2) 투자목적 : 국내투자적격등급 채권 및 채권관련 파생상품 등에 90% 이상 투자하여 장기적인 안정성 위주로 수익을 추구함.

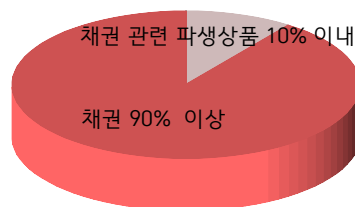
3) 리스크

| | | |
|---|---|---|
| 저 | 중 | 고 |
|---|---|---|

4) 운용한도

- a. 국내투자적격등급 채권 및 채권관련 파생상품 등에 90% 이상 투자
- b. 채권 관련 파생상품의 위험평가액은 자산총액의 10% 이내 투자

기본 포트폴리오



5) 운용전략

- a. 채권
 - 균형 있는 운용을 통한 최적 포트폴리오 구축과 안정적인 수익창출
 - Rolling Effect를 적극 이용하여 이자수익과 자본이득을 동시 획득
 - Rolling Value Trading을 통한 추가수익

6. 투자위험

| 구분 | 투자위험의 주요내용 |
|------------------|---|
| 투자원본에 대한 손실위험 | 실적배당보험은 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자 원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 자산운용회사나 운용관리, 자산관리 회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. |
| 시장위험 및 개별위험 | 투자신탁재산을 채권, 주식 및 파생상품 등 유가증권에 투자함으로써 회사는 이 자율, 개별종목주가 및 주식시장등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 회사의 투자자산의 가치는 투자 대상종목의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. |
| 이자율 변동 위험 | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. |
| 파생상품 투자위험 | 파생상품(선물, 옵션)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과 (Leverage 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다. |
| 유동성 위험 | 증권시장규모 등을 감안할 때 신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다. |
| 순자산가치 변동 위험 | 환매청구일과 환매일이 다르기 때문에 환매 청구일로부터 환매일까지의 투자신탁재산의 가치변동에 따른 위험에 노출 됩니다. |

III. 퇴직연금보험 실적배당형 특별계정 운용

1. 특별계정의 의의

실적배당형 보험은 실적에 따른 배당을 하며, 투자리스크를 계약자가 부담합니다. 따라서, 효율적인 자산운용과 계약자의 자산에 비례한 공평한 투자손익의 배분을 위하여 실적배당형보험 자금을 별도로 관리할 수 있는 특별계정을 설정하여 자산을 운용합니다.

2. 특별계정의 특징

가. 특별계정 자금은 일반계정 자금과 엄격히 분리하여 운용 및 관리합니다.

나. 특별계정의 자산은 보험업감독규정에서 정하는 바에 따라 별도로 구성된 전담조직에 의해 운용됩니다.

3. 자산운용 방향 및 대상

가. 자산운용방향 : 체계화된 운용프로세스와 철저한 리스크관리를 통한 장기투자자와 가치투자를 원칙으로 하며, 위험대비 높은 수익률을 안정적으로 창출하는 것을 목적으로 운용합니다.

나. 자산운용대상 : 국내외 주식, 공사채 등 유가증권과 파생상품 등을 대상으로 탄력적인 포트폴리오를 구성하고 구체적인 투자대상은 국내외 경제·금융환경, 주식·채권시장의 동향 등을 감안하여 결정합니다.

4. 운용리스크 부담

가. 특별계정의 자산운용의 기본원칙에 따라 운용하여 발생하는 제반수익과 손실은 모두 계약자에게 귀속됨을 원칙으로 합니다.

나. 고객 스스로 본인의 투자성향에 맞는 자산운용형태(펀드)를 선택, 가입하여 자산운용의 안정성, 수익성을 추구하는 것이 중요합니다.

5. 펀드운용 전문인력

가. 펀드운용 부서 : 퇴직연금운용TFT

나. 펀드매니저 : 운용전문 자격보유자 3명

6. 특별계정간 거래제한 : 특별계정 자산은 일반계정 또는 다른 특별계정과 자산을 편입, 편출, 상호매매, 교환할 수 없습니다.

7. 특별계정의 폐지

가. 회사는 다음 각 호에 해당하는 사유가 발생한 경우에 한하여 펀드를 폐지할 수 있습니다.

- 1) 당해 각 특별계정의 자산이 급격히 감소하거나, 자산가치의 변화로 인하여 효율적인 자산운용이 곤란해진 경우
- 2) 당해 각 특별계정의 자산운용대상이 소멸할 경우
- 3) 기타 제 1호 내지 제 2호에 준하는 경우

나. 회사는 가.항에서 정한 사유로 각 펀드를 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지 사유, 폐지일까지의 계약자 적립금과 함께 계약자의 펀드변경 선택에 관한 안내문 등을 작성하여 서면으로 통지하여 드립니다.
다만, 계약자가 펀드변경을 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 이동시킬 수 있습니다.

다. 회사는 계약자가 가.항 및 나.항에 따라 펀드변경을 요구한 경우에는 펀드변경에 따른 수수료를 계약자에게 청구하지 않으며 연간 펀드변경 횟수에 포함시키지 아니합니다.

8. 특별계정의 운용 및 평가

가. 특별계정의 좌수 및 기준가격 : 계약자가 납입하는 보험료에서 회사 소정의 수수료를 뺀 금액(특별계정 투입보험료)을 일반계정에서 특별계정으로 이체하며, 특별계정의 좌당 기준가격을 기준으로 계약자의 보유 좌수를 산출합니다.

- 1) 좌수 : 특별계정 설정시 1원을 1좌로 하며, 그 이후에는 매일 좌당 기준가격에 따라 좌단위로 특별계정에 이체 또는 인출합니다.

- 2) 좌당 기준가격 : 특별계정의 좌당 기준가격은 다음과 같이 산출하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산하며, 최초 판매개시일의 기준가격은 1,000좌당 1,000원으로 합니다.

$$\text{좌당 기준가격} = \frac{\text{당일 특별계정의 순자산가치}}{\text{특별계정 총 좌수}}$$

단, 당일 특별계정의 순자산가치라 함은 당일 특별계정의 총 자산에서 특별계정운용보수를 차감한 금액으로 합니다.

나. 특별계정 자산의 평가방법 및 운용

- 1) 특별계정의 자산은 원칙적으로 시가법에 의해서 평가하며, 시가법은 각 특별계정별로 적용됩니다.
- 2) 특별계정 자산의 평가 및 운용은 보험업법, 보험업감독규정, 근로자퇴직급여보장법, 퇴직연금감독규정, 간접투자자산운용업법(단, 실적배당형 특별계정에 한함) 및 간접투자자산운용업감독규정(단, 실적배당형 특별계정에 한함)에서 정한 방법에 따르며 그 관계법령이 재개정될 경우 대체 또는 변경될 수 있습니다.

다. 특별계정 펀드의 운용 및 평가

- 1) 특별계정별로 운용되는 자산은 일반보험의 자산과 분리하여 독립적으로 운용되어야 합니다. 단, 실적배당형 특별계정인 경우 자산운용 실적이 적립금에 즉시 반영될 수 있도록 매일 평가하여야 합니다.
- 2) 수수료, 특별계정 운용보수는 특별계정과 분리하여 관리하여야 합니다. 단, 수수료, 특별계정 운용보수를 인하할 경우 그 시점에 유지되고 있는 계약에 대하여도 변경일부터 변경된 수수료, 특별계정 운용보수를 적용합니다.
- 3) 특별계정에서 관리되는 자산의 운용실적에 의한 이익 및 손실은 다른 특별계정의 자산운용에 따른 이익 및 손실에 관계없이 계약자 본인에게 귀속됩니다.
- 4) 계약자는 특별계정의 자산운용방법에 대해서는 일체의 관여를 할 수 없습니다.

니다.

라. 특별계정과 일반계정간의 자금이체(사업방법서)

- 1) 부담금의 납입이 있는 경우에는 부담금을 납입일부터 5영업일 이내 일반계정에서 특별계정으로 이체합니다.
- 2) 다음의 경우에는 각각의 정해진 금액을 지급일부터 5영업일 이내 당사가 정한 날에 특별계정에서 일반계정으로 이체합니다.
 - a. 급여 등의 지급이 있는 경우
 - b. 해약환급금 또는 적립금의 지급이 있는 경우
 - c. 계약이 소멸 또는 해지된 경우
 - d. 기타 회사가 인정하는 경우
- 3) 일반계정과 특별계정간의 이체에 따른 손익처리
 - a. 원리금 보장형 특별계정의 계정간 이체에 따른 기간경과이자
회사의 대출우대금리를 적용하여 계산한다.
 - b. 실적배당형 특별계정의 계정간 이체에 따른 기간경과이자
금리연동형의 금리연동형 공시이율을 적용하여 계산한다.

마. 펀드선택 및 변경

- 1) 계약자는 계약체결시 운용관리기관에서 제시한 펀드 중 하나 이상을 선택할 수 있으며, 복수로 선택한 경우 펀드별 편입비율을 설정해야 합니다.
- 2) 실적배당형 특별계정에 투입되는 부담금은 위 1)항에서 설정한 펀드별 편입비율에 따라 분산 투입됩니다.
- 3) 계약자는 운용관리기관을 통하여 회사에 서면 또는 인터넷으로 펀드의 일부 및 전부 변경을 요구할 수 있으며, 이 경우 펀드별 편입비율도 계약자가 정한 바에 따라 변경됩니다.
- 4) 회사는 운용관리기관을 통하여 위 3)항에 의한 펀드의 변경을 요청 받은 경우에는 특별한 사정이 없는 한 이에 응해야 하며, 이 경우 “변경요구일+제5영업일” 이내에 현금을 이전하는 방식을 따릅니다.

5) 펀드자동재배분을 선택한 계약자의 펀드 변경요구는 펀드자동재배분 실행 예정일 직전 제5영업일 이전에 이루어져야 합니다.

6) 회사는 천재·지변, 유가증권시장의 폐쇄·휴장, 유가증권 등의 매각지연, 기타 이에 준하는 부득이한 사유로 인하여 위 4)항에서 정하는 날까지 이전할 수 없게 된 경우에는 지체없이 그 사유 및 향후 이전계획 등을 구체적으로 명시하여 계약자에게 통지하여야 하며, 보험재산이 처분되는 날부터 5영업일 이내에 현금을 이전하는 방식을 따릅니다.

바. 펀드자동재배분 선택

1) 계약자는 계약체결시 운용관리기관을 통하여 펀드자동재배분을 선택할 수 있으며, 이 경우 계약일부터 매 6개월 단위로 계약체결시 선택한 펀드의 편입비율로 자동 재배분됩니다.

2) 보험기간 중 운용관리기관을 통한 펀드변경에 따라 펀드의 편입비율이 변경된 경우에는 변경된 펀드 편입비율에 따라 자동재배분되며, 이 경우에도 계약일부터 매 6개월 단위로 재배분됩니다.

3) 계약자는 보험기간 중 운용관리기관을 통하여 펀드자동재배분을 선택 또는 취소할 수 있습니다.

4) 펀드자동재배분은 계약일부터 매 6개월 단위로 실행되며, 실행일이 영업일이 아닌 경우 다음 영업일에 실행됩니다.

IV. 퇴직연금보험 실적배당형 특별계정 수수료

1. 특별계정 운용보수

가. 특별계정 운용보수 용어의 정의

1) “특별계정 운용보수”라 함은 “운영보수”, “투자일임보수”, “수탁보수”, “사무관리보수”를 합한 보수를 말합니다.

2) “운영보수”라 함은 특별계정에 속한 재산의 운용 및 관리 등을 위해 회사가 수취하는 보수를 말합니다.

3) “투자일임보수”라 함은 특별계정에 속한 재산의 투자일임을 위해 자산운용사 등 투자일임업자에게 지급하는 보수를 말합니다.

4) “수탁보수”라 함은 특별계정에 속한 재산의 보관 및 관리, 자산운용 지시의 이행, 운용업무의 위규여부 등을 감시하기 위하여 신탁업자에게 지급하는 보수를 말합니다.

5) “사무관리보수”라 함은 특별계정에 속한 재산의 회계업무 및 기준가격 산정업무 등을 수행하기 위해 일반사무관리회사에게 지급하는 보수를 말합니다.

나. 특별계정 운용보수

특별계정 운용보수는 운영보수, 투자일임보수, 수탁보수, 사무관리보수를 합한 보수이며, 매일 적립금에서 다음의 율에 해당하는 금액을 적립금에서 차감합니다.

펀드종류별 보수율

| 구분 | 운영보수 | 투자일임보수 | 사무관리보수 | 수탁보수 | 합 계 |
|-----|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 주식형 | 0.000876712% (연 0.32%) | 0.000684932% (연 0.25%) | 0.000027397% (연 0.01%) | 0.000054795% (연 0.02%) | 0.001643836% (연 0.60%) |
| 혼합형 | 0.000602740% (연 0.22%) | 0.000684932% (연 0.25%) | 0.000027397% (연 0.01%) | 0.000054795% (연 0.02%) | 0.001369864% (연 0.50%) |
| 채권형 | 0.000328767% (연 0.12%) | 0.000684932% (연 0.25%) | 0.000027397% (연 0.01%) | 0.000054795% (연 0.02%) | 0.001095891% (연 0.50%) |

- 주1) 운영보수: 특별계정에 속한 재산의 운용 및 관리 등을 위해 회사가 수취하는 보수
주2) 투자일임보수: 특별계정에 속한 재산의 투자일임을 위해 자산운용사 등 투자일임업자에게 지급하는 보수
주3) 사무관리보수: 특별계정에 속한 재산의 회계업무 및 기준가격 산정업무 등을 수행하기 위해 일반사무관리회사에서 지급하는 보수
주4) 수탁보수: 특별계정에 속한 재산의 보관 및 관리, 자산운용 지시의 이행, 운용업무의 위규 여부 여부 등을 감시하기 위해 신탁업자에게 지급하는 보수

2. 자산관리수수료

가. 자산관리수수료율

전체 적립금 평가액에 대하여 자산관리수수료율을 적용한 금액을 매일 계상하며, 년 단위로 합산하여 매년 계약응당일에 사용자가 납입한다.
단, 가입자의 부담금에 대한 자산관리수수료는 적립금에서 차감한다.

적립금에 따른 수수료

| 적립금자산평가액 | 수수료율 (연) |
|-------------------|--------------------------|
| 100억 미만 | 일 0.000438356% (연 0.16%) |
| 100억 이상 ~ 200억 미만 | 일 0.000410959% (연 0.15%) |
| 200억 이상 ~ 300억 미만 | 일 0.000383562% (연 0.14%) |
| 300억 이상 | 일 0.000356164% (연 0.13%) |

나. 장기유지할인

자산관리수수료에 대하여 계약 경과년수에 따라 다음과 같이 할인율을 적용합니다.

| 구간 | 할인율 |
|----------|-----|
| 1~2차년도 | 0% |
| 3~4차년도 | 10% |
| 5~6차년도 | 15% |
| 7~8차년도 | 20% |
| 9~10차년도 | 25% |
| 11~12차년도 | 30% |
| 13~14차년도 | 35% |
| 15차년도~ | 40% |

※ 연합단체 할인 : 20%, 사회적 기업 할인 : 40%(장기유지, 연합단체, 기업우대 할인율 합산 최대 50%)

v. 펀드운용 전문인력

- 1. 펀드운용부서 : 퇴직연금운용TFT
- 2. 펀드매니저 : 운용전문 자격보유자 3명
- 3. 수탁회사 : 신한은행

VI. 최근 3년간 특별계정 운용실적 현황

1. 플러스혼합형40

(단위: 원,%)

| 항목 | 기준 | 구분 | FY2019 | | FY2020 | | FY2021 | |
|------------------|-------|-----------|---------------|---------|---------------|---------|---------------|---------|
| 특별계정 총 좌수 | 회계연도말 | 잔고수 | 2,499,218,497 | | 3,453,920,943 | | 3,910,703,641 | |
| 특별계정 기준가액 | 회계연도말 | 평가액 | 1482.84 | | 1742.10 | | 1793.59 | |
| 특별계정 자산총액 | 회계연도말 | 잔액 | 3,869,951,754 | | 6,179,769,453 | | 7,016,888,519 | |
| 특별계정 자산운용 수익률 | 회계연도말 | 연환산수익률 | 2.72% | | 14.88% | | 2.87 | |
| 특별계정 자산구성내역 및 비율 | 회계연도말 | 채권 | 1,779,435,246 | 46.24% | 2,930,531,078 | 47.40% | 3,188,810,707 | 45.36% |
| | | 주식 | 1,446,671,300 | 37.59% | 2,214,208,845 | 35.81% | 2,665,540,000 | 37.91% |
| | | 유동성 | 229,613,511 | 5.97% | 709,566,374 | 11.48% | 950,436,413 | 13.52% |
| | | 기타 | 392,512,038 | 10.20% | 328,495,539 | 5.31% | 225,835,274 | 3.21% |
| | | 총자산 및 비율 | 3,848,232,095 | 100.00% | 6,182,801,836 | 100.00% | 7,030,622,394 | 100.00% |
| 특별계정 운용수수료 등 | 회계기간 | 기간총수수료 총액 | 18,446,907 | | 22,433,979 | | 33,812,274 | |
| | | 수수료율 | 0.50% | | 0.50% | | 0.50% | |

2. 플러스혼합형20

(단위: 원,%)

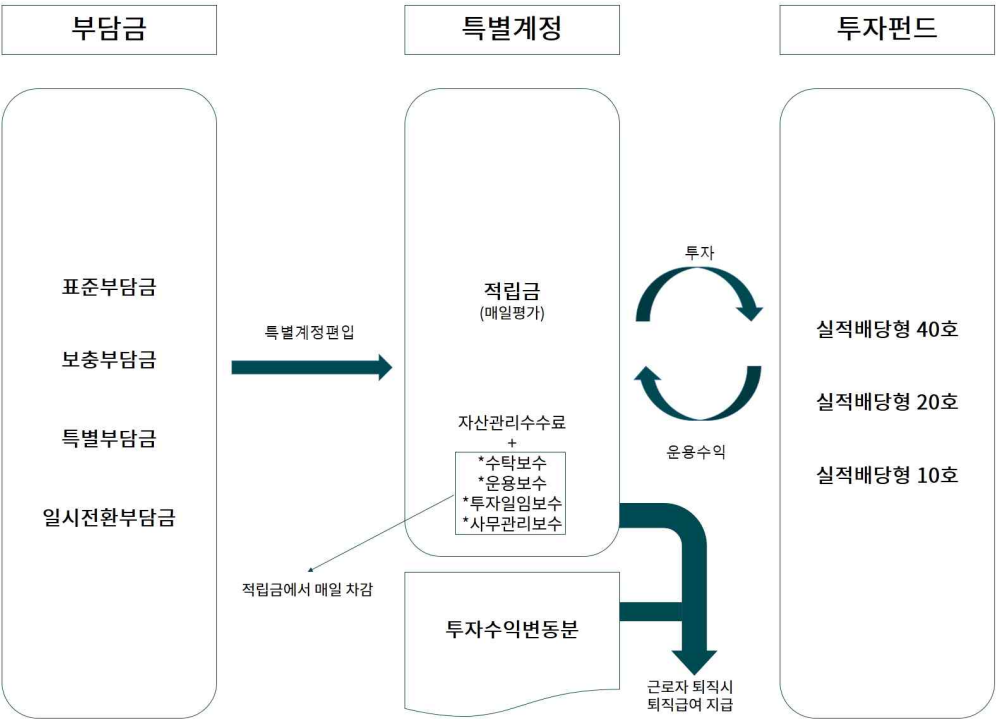
| 항목 | 기준 | 구분 | FY2019 | | FY2020 | | FY2021 | |
|------------------|-------|-----------|---------------|---------|---------------|---------|---------------|---------|
| 특별계정 총 좌수 | 회계연도말 | 잔고수 | 1,465,957,145 | | 1,524,508,635 | | 1,676,142,613 | |
| 특별계정 기준가액 | 회계연도말 | 평가액 | 1151.00 | | 1257.13 | | 1277.02 | |
| 특별계정 자산총액 | 회계연도말 | 잔액 | 1,711,254,041 | | 1,935,051,919 | | 2,140,467,637 | |
| 특별계정 자산운용 수익률 | 회계연도말 | 연환산수익률 | 2.11% | | 8.44% | | 1.56 | |
| 특별계정 자산구성내역 및 비율 | 회계연도말 | 채권 | 1,065,830,288 | 61.24% | 1,257,699,891 | 63.79% | 1,436,017,453 | 66.04% |
| | | 주식 | 340,210,550 | 19.55% | 378,171,930 | 19.18% | 416,399,650 | 19.15% |
| | | 유동성 | 215,079,828 | 12.36% | 260,474,094 | 13.21% | 238,297,633 | 10.96% |
| | | 기타 | 119,340,902 | 6.86% | 75,157,188 | 3.81% | 83,723,877 | 3.85% |
| | | 총자산 및 비율 | 1,740,461,568 | 100.00% | 1,971,503,103 | 100.00% | 2,174,438,613 | 100.00% |
| 특별계정 운용수수료 등 | 회계기간 | 기간총수수료 총액 | 8,680,027 | | 9,169,234 | | 10,364,651 | |
| | | 수수료율 | 0.50% | | 0.50% | | 0.50% | |

3. 플러스혼합형10

(단위: 원,%)

| 항목 | 기준 | 구분 | FY2019 | | FY2020 | | FY2021 | |
|------------------|-------|-----------|---------------|---------|---------------|---------|---------------|---------|
| 특별계정 총 좌수 | 회계연도말 | 잔고수 | 245,582,068 | | 231,616,897 | | 346,607,993 | |
| 특별계정 기준가액 | 회계연도말 | 평가액 | 1176.63 | | 1237.05 | | 1245.45 | |
| 특별계정 자산총액 | 회계연도말 | 잔액 | 294,680,775 | | 292,749,785 | | 435,933,222 | |
| 특별계정 자산운용 수익률 | 회계연도말 | 연환산수익률 | 1.83% | | 4.88% | | 0.67 | |
| 특별계정 자산구성내역 및 비율 | 회계연도말 | 채권 | 1,075,791,245 | 73.05% | 1,071,162,284 | 69.72% | 1,208,847,319 | 71.70% |
| | | 주식 | 141,221,250 | 9.59% | 149,893,910 | 9.76% | 160,603,650 | 9.53% |
| | | 유동성 | 166,797,864 | 11.33% | 263,918,829 | 17.18% | 257,058,059 | 15.25% |
| | | 기타 | 88,950,038 | 6.04% | 51,476,609 | 3.35% | 59,566,932 | 3.53% |
| | | 총자산 및 비율 | 1,472,760,397 | 100.00% | 1,536,451,632 | 100.00% | 1,686,075,960 | 100.00% |
| 특별계정 운용수수료 등 | 회계기간 | 기간총수수료 총액 | 1,342,081 | | 1,383,741 | | 2,204,399 | |
| | | 수수료율 | 0.50% | | 0.50% | | 0.50% | |

[퇴직연금 특별계정 운용흐름]



[무배당 확정기여형 자산관리 퇴직연금보험 실적배당형 일반 참조사항]

1. 무배당 확정기여형 자산관리 퇴직연금보험 실적배당형 판매자격

퇴직연금보험 실적배당형은 판매전에 손해보험협회에서 정하는 교육을 이수한 자에 한하여 판매할 수 있습니다.

2. 약관 등 기초서류 요구권

계약자는 동 운용설명서 외에 필요한 자산관리 및 운용관리 약관 등 기초서류를 퇴직연금사업자에게 요구할 수 있습니다.

3. 기준가격 및 순자산가치 확인 사이트

퇴직연금보험 실적배당형의 특별계정 기준시가와 순자산가치는 당사 홈페이지 상품공시실이나 대한손해보험협회 홈페이지 손해보험상품공시실을 통해 확인 가능합니다.

→ 롯데손해보험 홈페이지 : www.lotteins.co.kr

→ 대한손해보험협회 홈페이지 : www.knia.or.kr

4. 주의사항 : 가입시 반드시 해당 모집인의 설명을 통한 주요 내용안내의 내용을 재확인한 후 가입 결정을 하시기 바랍니다.

5. 기타내용 : 이 운용설명서에서 규정하지 않은 사항은 기타상품과 동일하며, 자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다.

6. 퇴직연금보험 실적배당형 관련 상담 전화

| | | |
|----------|-----------|--------------|
| → 롯데손해보험 | * 퇴직연금 부서 | 1599-8830 |
| → 금융감독원 | * 고객상담 부서 | 국번없이 1332 |
| → 손해보험협회 | * 고객상담 부서 | 02)3702-8629 |