

Hanwha General Insurance

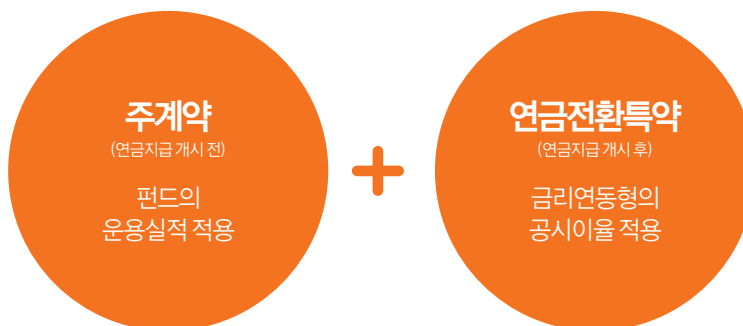
무배당 한화 개인형퇴직연금자산관리 퇴직연금보험
실적배당형 운용설명서

무배당 한화 개인형퇴직연금자산관리 퇴직연금보험 실적배당형은 보험업법, 근로자퇴직급여보장법, 보험업감독규정 및 퇴직연금 감독규정에 의하여 인가·판매하고 있으며, 계약체결 시 특히 실적 배당형 운용설명서의 내용을 회사로부터 충분한 설명을 받으시기 바랍니다.

퇴직연금실적배당보험 가입 시 유의사항

- 계약자적립금과 해약환급금이 특별계정의 운용실적에 따라 변동됩니다.
- 계약자적립금과 해약환급금은 최저보증이 이루어지지 않으며, 실적배당형 보험 성격에 따라 원금손실이 발생할 수도 있습니다.
- 이 보험계약은 예금자보호법에 의해 보호되지 않습니다. 다만 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하여 신탁재산이 수탁회사에 보관되고 있습니다.
- 투자결과로 발생하는 손익은 전부 계약자에게 귀속됩니다.

상품구조



상품의 개요

[보장내용]

주계약

1. 펀드의 운용실적을 반영하여 향후 급여지급을 위한 금액을 적립
2. 급여의 종류 및 지급사유
 - 1) 일시금: 연금수급 요건을 갖추지 못하거나 일시금 수급을 원하는 가입자에게 지급
 - 2) 연금: 55세이상으로서 가입기간이 10년이상인 가입자에게 지급

연금전환특약

1. 연금지급 개시시점의 일시금을 기준으로 연금지급기간에 따라 계산한 연금액을 지급
2. 이율 적용형태: 금리연동형
3. 연금지급기간: 5, 10, 15, 20, 25년
4. 연금의 종류: 확정연금

구분	내용
보험가입조건	- 보험기간: 계약일로부터 계약의 해지일까지 - 부담금*주1) 납입기간: 전기납 - 부담금 납입주기: 월납, 분기납, 반기납, 연납
상품 특이사항	- 실적배당형 상품으로 최저보증기능이 없어서 경우에 따라서는 원금손실이 발생할 수 있습니다
특별계정 펀드유형	- 채권형, 플러스혼합형
특별계정 운용개요	- 특별계정의의의 근로자퇴직급여의 수급권 보장을 위해 시행한 근로자퇴직급여보장법상의 적립금을 별도로 관리할 수 있는 특별계정을 설정하여 자산을 운용 - 납입된 부담금 전액을 특별계정에 편입 - 적립금에서 수수료 차감
펀드운용 전문인력	- 특별계정 운용부서명: 한화손해보험 투자파트 - 펀드매니저: 운용전문 자격보유 1명 등록
관련회사	- 운용회사(투자일임계약): 한국투자신탁운용(주) - 수탁회사: (주)우리은행, (주)하나은행

* 주1) 부담금의 종류

- 개인형퇴직연금(개인형): 계약자가 퇴직급여제도에서 수령한 일시금 중 이제도로 납입 금액

- 개인형퇴직연금(기업형)

1) 기본부담금: 연금규약에 의해 산정 또는 결정된 법 제2조 제2항에서 정하는 계약자가 부담하여야 할 금액의 전부 또는 일부를 가입자의 운용지시에 의하여 납입하는 부담금 또는 기본부담금에 의해 자산관리기관별로 적립된 적립금을 가입자의 운용지시에 의하여 전부 또는 일부를 자산관리기관별로 이전하여 납입하는 부담금

2) 추가부담금: 기본부담금 이외에 가입자가 연금규약에 의거하여 추가로 부담하는 부담금액 중 가입자의 운용지시에 의하여 납입하는 부담금 또는 추가부담금에 의해 자산관리기관별로 적립된 적립금을 가입자의 운용지시에 의하여 전부 또는 일부를 자산관리기관별로 이전하여 납입하는 부담금

3) 일시전환부담금: 퇴직보험 등 또는 해당제도 이외의 제도로부터 적립금의 전부 또는 일부를 이전하여 납입하는 부담금

펀드(특별계정) 운용현황

1. 특별계정의의의

실적배당형보험은 실적에 따른 배당을 하게 되며, 투자 리스크를 계약자가 부담합니다. 보다 효과적인 자산운용과 계약자의 자산에 비례한 투자손익의 배분을 위해 실적배당형보험 자금을 별도로 구분하여 관리할 수 있는 특별계정을 설정하여 운용합니다.

2. 특별계정 종류 및 비교

채권형 펀드	플러스혼합형 펀드
채권 및 채권관련파생상품 60%이상 100%이내, 유동성자산 40%이내	주식 및 주식관련파생상품 40%이내, 채권 및 채권관련파생상품, 유동성자산 60%이상

※ 계약자 및 가입자는 펀드의 자산운용방법에 일체 관여할 수 없습니다.

실적배당형 특별계정	구분	원리금보장형특별계정 및 일반계정
계약자 부담 없음 수익성 위주 매일 매일	투자위험 부담 최저보증이율 자산운용목적 자산평가시기 결산시기	회사 부담 있음 안정성 위주 매월 매년

※ 실적배당형 펀드 선택시 유의사항

- 투자결과로 발생하는 손익은 전부 계약자에게 귀속됩니다.
- 원금손실이 발생할 수도 있으며, 예금자보호법이 적용되지 않습니다.
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하여 신탁재산이 신탁회사에 보관되고 있습니다.

3. 자산운용 방향 및 대상

① 자산운용방향

고수익 창출 및 안정성을 동시 추구하되 퇴직금 자산운용의 특성상 안정성에 보다 중점을 두고 펀드특성별 최적의 리스크 시험을 구가하여 고객수익 극대화에 기여하는 것을 목적으로 운용합니다.

② 자산운용대상

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

4. 자산운용 세부지침

실적배당형보험은 실적에 따른 배당을 하게 되며 투자 리스크를 계약자가 부담합니다. 보다 효과적인 자산운용과 계약자의 자산에 비례한 투자손익의 배분을 위해 실적배당형보험 자금을 별도로 구분하여 관리할 수 있는 특별계정을 설정하여 운용합니다.

- 특별계정의 자산은 일반계정, 다른 특별계정 자산을 편입, 편출, 상호매매, 교환할 수 없습니다.
- 고객 스스로 본인의 투자성향에 맞는 자산운용형태(펀드)를 가입하여, 자산운용의 안정성, 수익성을 추구하는 것이 필요합니다.
- 특별계정의 자산은 다른 유사한 펀드의 운용자산별로 통합하여 운용할 수 있습니다.
- 특별계정의 자산은 별도로 구성된 전담조직에 의해 운용됩니다.
 - 펀드운용부서: 한화손해보험 투자팀
 - 펀드매니저: 운용전문 자격보유 2명
- 운용업무 위탁: 이 상품의 자산운용은 운용효율성을 높이기 위하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 규정 등에 의해 자산 운용 업무를 외부 자산운용전문기관에 위탁할 수 있으며 위탁의 책임은 회사에 있습니다.
- 펀드의 폐지: 회사는 다음 각 호에 해당하는 사유가 발생한 때에 한하여 펀드를 폐지할 수 있습니다.

① 당해 각 특별계정의 자산이 급격히 감소하거나 자산가치의 변화로 인하여 효율적인 자산운용이 곤란해진 경우

② 당해 각 펀드의 자산운용대상이 소멸한 경우

③ 기타 제1호 내지 제2호에 준하는 경우

- 회사는 위 사항에서 정한 사유로 펀드를 폐지할 경우에는 계약자에게 폐지사유, 폐지일까지의 계약자 적립금과 함께 펀드변경 선택에 관한 안내문 등을 작성하여 운용관리기관을 통하여 서면으로 통지하여 드립니다.
- 다만 계약자가 펀드변경을 별도로 신청하지 않을 경우에는 회사가 유사한 펀드로 이동시킬 수 있습니다.

5. 실적배당형 특별계정 이체 및 평가

실적배당형 펀드의 좌수 및 기준가액

계약자가 납입하는 부담금 전액을 일반계정에서 특별계정으로 이체하며, 특별계정은 좌당 기준가격을 기준으로 계약자의 보유좌수를 산출합니다.

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

- 좌당 기준가격

특별계정의 좌당 기준가격은 다음과 같이 산출하며 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리 까지 계산하고, 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 수수료(자산관리수수료, 상품관리수수료, 특별계정 운용보수(운용보수, 투자일임보수, 수탁보수 및 사무관리보수의 합))를 차감한 금액으로 합니다.

실적배당형 펀드의 자산평가

- 특별계정의 자산은 원칙적으로 시가법에 의해서 평가하며, 시가법은 각 특별계정별로 적용됩니다.

- 특별계정 자산의 평가 및 운용은 「보험업법 보험업감독규정 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따라 평가합니다.

- 실적배당형의 펀드는 특별계정별로 일반보험의 자산과 분리하여 독립적으로 운용되며, 자산운용실적이 계약자적립금에 즉시 반영될 수 있도록 매일 평가합니다.

6. 실적배당형 특별계정 수수료

- 실적배당형 특별계정 운용보수

매일 적립금에 대하여 다음의 비용에 해당하는 금액을 매일 적립금에서 직접 차감합니다.

보수구분	귀속주체	펀드명	보수율
운영보수	자산운용회사	채권형	일 0.000602740% (연 0.22%)
		플러스혼합형	일 0.000383562% (연 0.14%)
		주식형	일 0.001041096% (연 0.38%)
투자일임보수	위탁운용사	채권형	일 0.000410959% (연 0.15%)
		플러스혼합형	일 0.000684932% (연 0.25%)
		주식형	일 0.000328767% (연 0.12%)
수탁보수	은행 및 신탁업자	채권형	일 0.000041096% (연 0.015%)
		플러스혼합형	일 0.000082192% (연 0.03%)
		주식형	일 0.000068493% (연 0.025%)
사무관리보수	일반사무관리회사	채권형	일 0.000041096% (연 0.015%)
		플러스혼합형	일 0.000082192% (연 0.03%)
		주식형	일 0.000068493% (연 0.025%)

※ 수익증권, ETF (상장지수펀드)를 편입시 해당 자산가격에는 실적배당형 특별계정 운용보수와는 별도의 운용수수료가 내제되어 있습니다.

- 자산관리수수료: 클래스A형- 매일 적립금의 0.000547945%(년 0.20%)를 적립금에서 차감

클래스B형- 매일 적립금의 0.001095890%(년 0.40%)를 연환산하여 매년 계약당일에 적립금에서 차감

- 상품관리수수료: 클래스A형- 매일 적립금의 0.001369863%(년 0.50%)를 적립금에서 차감

- 기타 제비용에 관한 사항: 회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 자산운용보고서/수탁회사 보고서 제공비용, 회계감사비용, 투자증권의 평가비용, 펀드결제 수수료 등 펀드의 운용에 소요되는 비용을 특별계정 운용자 산에서 차감합니다.

7. 수탁회사에 관한 사항

- 수탁회사의 개요

회사(상호)	(주)우리은행	주소	서울 중구 소공동 51
회사(상호)	(주)하나은행	주소	서울 중구 을지로 35

※ 수탁회사는 당사와 수탁회사의 상호협의를 통해 변경할 수 있습니다.

- 수탁회사 업무에 관한 사항

- 투자신탁재산의 보관 및 관리
- 자산운용회사의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행
- 자산운용회사의 운용지시에 대한 감시업무
- 그 밖에 대통령령이 정하는 업무

Hanwha General Insurance

무배당 한화 개인형퇴직연금자산관리 퇴직연금보험 실적배당형 운용설명서

펀드선택 및 변경

1. 펀드별 편입비율 설정기능

- 부담금(보험료)의 펀드별 편입비율 지정
- 분기 1회이상, 수수료 미부과

※ 펀드비율 및 펀드변경 방법

당사 퇴직연금 고객(기업 또는 근로자)은 당사 홈페이지 방문 및 유선으로 문의(본사 퇴직연금팀 업무담당자)등을 통해 펀드 비율 변경방법을 안내 받으실 수 있습니다.

방법 1: 한화손해보험 퇴직연금 홈페이지 내 사이버창구 내에서 변경
(개인 및 기업고객 가능. 단, 기업고객은 반드시 서류제출 기업에 한해 가능)
⇒ 공인인증을 통해 사이버창구에 로그인하여 변경 가능

방법 2: 당사 서류 접수
⇒ 기업고객은 부담금 규모 및 결재사항 확인을 위해 서류제출 시 펀드 변경
⇒ 펀드 변경신청서 당사 퇴직연금팀 및 해당영업사원에게 우편접수

2. 펀드별 자산배분비율 자동재배분 기능

- 설정한 펀드별 편입비율을 유지하기 위해 정기적으로 펀드별 편입비율을 자동으로 재배분
- 자동재배분 주기는 지정일로부터 6개월
- 자동재배분 주기 도중에 펀드별 편입비율을 변경한 경우 변경된 펀드 편입비율에 따라 자동 재배분
- 년 2회 이내, 수수료 없음

펀드의 유형/특징

1.채권형

-펀드명: 무배당 한화 개인형퇴직연금자산관리 퇴직연금보험 채권형

-펀드의 성격

주로 투자적격등급 이상의 회사채 및 국공채, 양도성 예금증서(CD) 등에 집중적으로 투자하여 지속적으로 안정적인 이익을 실현하는 펀드입니다. 단기적 매매는 가능한 지양하며, 고위험이 수반되는 고수익 추구보다는 안정성을 최우선 목표로 추구합니다.

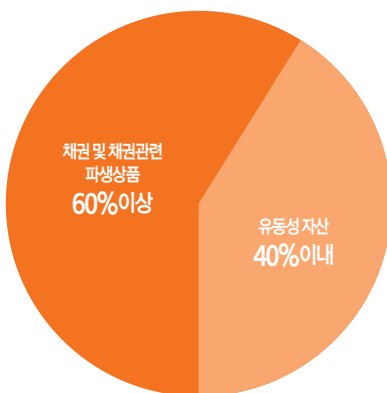
-특징: 투자적격채권 및 채권관련 파생상품에 60%이상 100%이내 투자하며 장기적인 안정성과 고수익을 추구하는 상품

투자목적



기본포트폴리오

채권(투자적격등급이상의 회사채 및 국공채) 및 채권관련 파생상품에 60%이상 100%이내 투자하며, 나머지는 유동성 확보를 위하여 예금, CD 등에 투자합니다. (단, 채권은 투자적격 채권에 한하며 채권관련파생상품의 위험평가액은 순자산액의 10%이내로 합니다.)



(기본 포트폴리오는 시장환경에 따라 변동될 수 있으며, 약관상 채권관련 편입비율은 60%~100%입니다.)

투자대상

투자대상	세부내용
채권 및 채권관련 파생상품	-채권: 국채, 특수채, 통안채, 회사채 -채권관련 파생상품: 금리선물, 금리스왑 등
유동성 자산	- Call, CD, CMA, 예금 등

주요투자위험

-투자원본에 대한 손실위험

이 펀드는 실적배당상품으로 투자원본 전액이 보장 또는 보호되지 않으므로 투자금액의 손실 내지 감소의 위험을 전적으로 계약자가 부담합니다. 당사는 투자손실에 대하여 어떤 책임도 부담하지 않습니다.

-시장위험 및 개별위험

채권 및 채권관련 파생상품에 주로 투자함으로써 채권가격의 변동 등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 운용자산의 가치는 투자대상 채권발행회사의 영업 환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.

2. 플러스혼합형

-펀드명: 무배당 한화 개인형퇴직연금자산관리 퇴직연금보험 플러스혼합형

-펀드의 성격

이 펀드는 주식, 채권 및 유동성 자산이 분산된 포트폴리오를 통하여 장기적인 자본증식과 이자수입을 동시에 추구하는 펀드입니다. 대체로 주식관련 자산에 20~30%수준 이내로 투자하고 채권 등 안정성 높은 자산에 60% 이상 투자하는 안정형 펀드입니다. 주식편입비가 높은 인덱스펀드 가입에 부담을 느끼는 다소 보수적인 투자자에게 적합한 상품입니다.

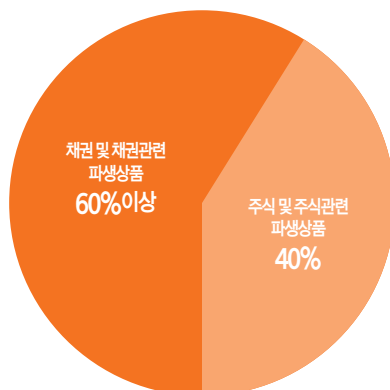
-특징: 투자적격채권 및 채권관련 파생상품에 60% 이상 투자하며 주식관련 상품에도 40% 이내 투자하여 장기적인 안정성과 성장성을 동시에 추구하는 상품

투자목적



기본포트폴리오

주식(코스닥주식 등 포함), 주식관련파생상품 및 주식형 수익증권 등에 펀드 순자산 40%이내에서 투자하고, 채권(자산유동화증권을 포함), 채권관련파생상품과 유동성 확보를 위하여 유동성자산 등에 60%이상 투자하는 펀드. 단, 채권은 투자적격 채권에 한하며 주식 및 채권관련파생상품의 위험평가액은 순자산액의 10% 이내로 한다.



(기본 포트폴리오는 시장환경에 따라 변동될 수 있으며, 약관상 채권관련 편입비율은 60%~100%입니다.)

투자대상

투자대상	세부내용
채권 및 채권관련 파생상품	- 채권: 국공채, 지방채 및 공사채, 금융채, 회사채 - 채권관련 파생상품: 금리선물 등
주식 및 주식관련 파생상품	- 상장주식(거래소, 코스닥) 등 - 주식관련 파생상품: KOSPI 선물
유동성 자산	- 유동성 자산: CP, CD, 정기예금, 발행어음 등

주요투자위험

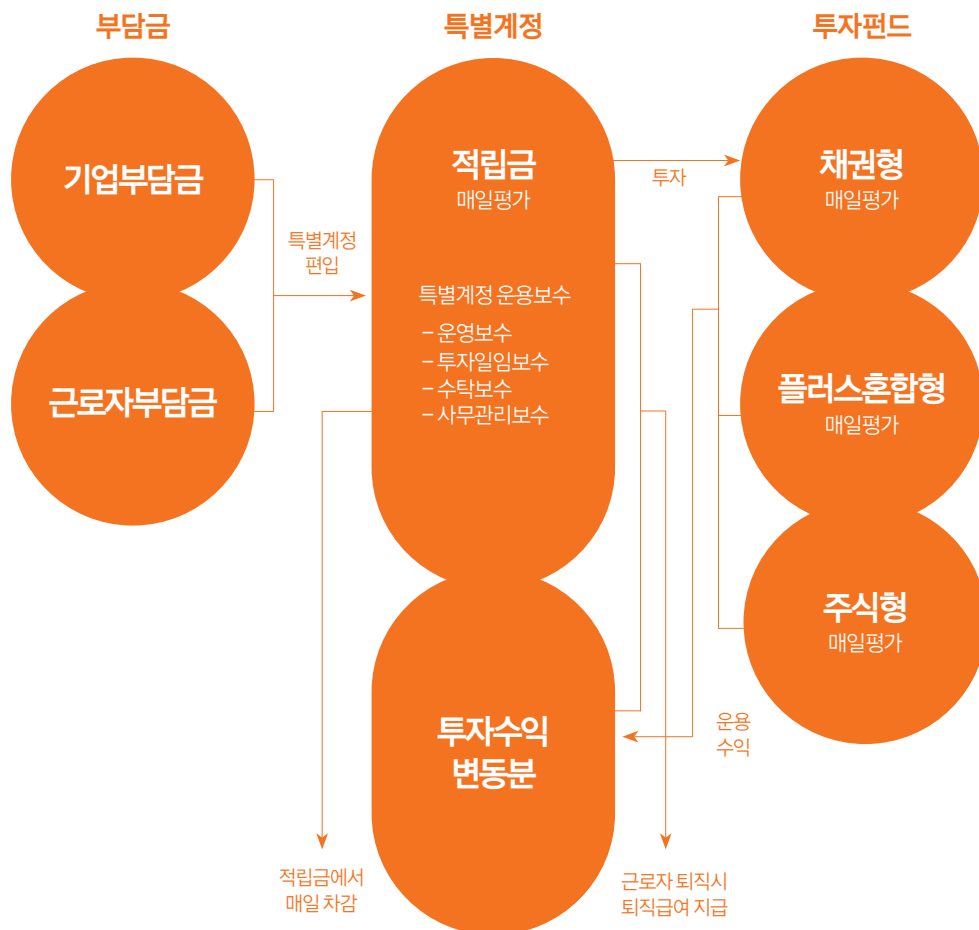
-투자원본에 대한 손실위험

이 펀드는 실적배당상품으로 투자원본 전액이 보장 또는 보호되지 않으므로 투자금액의 손실 내지 감소의 위험을 전적으로 계약자가 부담합니다. 당사는 투자손실에 대하여 어떤 책임도 부담하지 않습니다.

-시장위험 및 개별위험

채권 및 채권관련 파생상품과 주식 및 파생상품에 투자하므로 채권 및 주식가격의 변동 등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 운용자산의 가치는 투자대상 종목발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.

운용흐름



용어정의

1. 특별계정

보험업법 제108조 1항에서 규정한 바와 같이 준비금에 해당하는 자산의 전부 또는 일부를 기타재산과 구별하여 이용하기 위한 계정입니다.

※ 제108조 1항 (특별계정의 운용·설정) 제1항 보험회사는 다음 각 호의 1에 해당하는 계약에 대하여는 대통령령이 정하는 바에 따라 그 준비금에 상당하는 자산의 일부 또는 전부를 그 밖의 자산과 구별하여 이용하기 위한 계정(이하 "특별계정"이라 한다)을 설정하여 운용할 수 있다.

- ① 조세특례제한법 제86조 2의 규정에 의한 연금저축계약
- ② 근로자퇴직급여보장법 부칙 제2조 제1항의 규정에 의한 퇴직보험 계약 및 제16조 제2항의 규정에 의한 보험계약
- ③ 변액보험계약(보험금이 자산운용의 성과에 따라 변동하는 계약을 말한다)
- ④ 그밖에 금융위원회가 필요하다고 인정하는 보험계약

2. 펀드

투자목적 및 대상에 따라 구분된 특별계정의 자산을 말합니다.

3. 계약자 적립금

특별계정의 운용실적에 따라 계약자별로 배분된 금액을 말하며, 특별계정의 평가에 의해 매일 변동될 수 있습니다.

4. 실적배당형 특별계정 운용보수

운영보수, 투자일임보수, 수탁보수, 사무관리보수의 합을 말합니다.

펀드의 운용 실적

최근 3개년 특별계정 운용실적 현황

CY 2019 특별계정 운용실적 현황

(단위: 좌, 원)

항목	기준	구분	클래스구분	채권형		플러스혼합형	
총좌수	회계년도말	잔고수	클래스A	1,000,000,000		1,000,000,000	
			클래스B	61,986,797			
기준가격	회계년도말	평가액	클래스A	1,325.14		1,292.68	
			클래스B	1,183.74			
자산총액	회계년도말	잔액	-	1,398,514,193		1,292,675,717	
자산운용 수익률	회계 기간	연환산 수익률	클래스A	2.21%		2.30%	
			클래스B	2.92%			
자산구성 내역 및 비율	회계년도말	잔액및비율	-	잔액	비율	잔액	비율
		채권		1,172,316,430	83.55%	727,120,020	57.38%
		주식				431,134,240	34.02%
		수익증권					
		유동성		190,502,394	13.58%	102,510,601	8.09%
		기타		40,375,480	2.88%	6,481,811	0.51%
특별계정 운용보수	회계기간	보수율	-	0.40%		0.45%	
		보수총액		5,552,545		5,712,926	

※ CY 2019: 2019.1.1 ~ 2019.12.31

※ 보수율: 일임운용사보수율 + 자산운용보수율 + 신탁업자보수율 + 일반사무관리회사보수율

※ 자산총액 및 보수총액: 클래스 A+B 합산 기준

※ 자산구성 내역 및 비율: 모펀드 기준

CY 2020 특별계정 운용실적 현황

(단위: 좌, 원)

항목	기준	구분	클래스구분	채권형		플러스혼합형	
총좌수	회계년도말	잔고수	클래스A	1,000,000,000		1,000,000,000	
			클래스B	62,255,668			
기준가격	회계년도말	평가액	클래스A	1,333.76		1,439.21	
			클래스B	1,199.84			
자산총액	회계년도말	잔액	-	1,408,458,392		1,444,908,850	
자산운용 수익률	회계 기간	연환산 수익률	클래스A	0.65%		5.55%	
			클래스B	1.36%			
자산구성 내역 및 비율	회계년도말	잔액및비율	-	잔액	비율	잔액	비율
		채권		1,035,852,890	73.32%	680,750,610	47.09%
		주식				484,212,605	33.49%
		수익증권					
		유동성		316,678,360	22.42%	236,851,314	16.38%
		기타		60,168,820	4.26%	43,951,861	3.04%
특별계정 운용보수	회계기간	보수율	-	0.40%		0.45%	
		보수총액		5,637,297		5,894,631	

※ CY 2020: 2020.1.1 ~ 2020.12.31

※ 보수율: 일임운용사보수율 + 자산운용보수율 + 신탁업자보수율 + 일반사무관리회사보수율

※ 자산총액 및 보수총액: 클래스 A+B 합산 기준

※ 자산구성 내역 및 비율: 모펀드 기준

CY 2021 특별계정 운용실적 현황

(단위: 좌, 원)

항목	기준	구분	클래스구분	채권형	
총좌수	회계년도말	잔고수	클래스A	1,000,000,000	
			클래스B	69,761,372	
기준가격	회계년도말	평가액	클래스A	1,323.30	
			클래스B	1,198.81	
자산총액	회계년도말	잔액	-	1,326,930,584	
자산운용 수익률	회계 기간	연환산 수익률	클래스A	-0.78%	
			클래스B	-0.09%	
자산구성 내역 및 비율	회계년도말	잔액및비율	-	잔액	비율
		채권		1,220,594,070	86.50%
		주식			
		수익증권			
		유동성		127,478,496	9.03%
		기타		63,008,750	4.47%
특별계정 운용보수	회계기간	보수율	-	0.40%	
		보수총액		5,629,597	

※ CY 2021 : 2021.1.1 ~ 2021.12.31

※ 보수율: 일임운용사보수율 + 자산운용보수율 + 신탁업자보수율 + 일반사무관리회사보수율

※ 자산총액 및 보수총액: 클래스 A+B 합산 기준

※ 자산구성 내역 및 비율: 모펀드 기준

펀드투자의 주요위험

구분	내용
투자원본에 대한 손실위험	실적배당형 보험은 원금이 보장/보호되지 않습니다. 따라서 실적배당형 보험에 투자하는 경우 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며, 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
시장위험 및 개별위험	주식, 채권 및 파생상품에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자자산의 가치는 투자대상종목의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
유동성 위험	증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다.
순자산가치 변동위험	환매청구일과 환매일이 다르기 때문에 환매청구일로부터 환매일까지 실적배당 보험의 가치 변동에 따른 위험에 노출됩니다.
자산규모변동에 따른 위험	당 실적배당형보험의 규모가 환매 등에 의해 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 편입펀드에 원활한 분산 투자가 불가능해질 수도 있습니다.
이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 따라 변동됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
기타유형	자산의 운용에 있어 예상치 못한 정치·경제 상황 및 정부의 조치, 세제 변경 등에 따라 운용에 영향을 미칠 수 있습니다.

알아두실 사항

1. 퇴직연금 판매자격

퇴직연금보험 실적배당형은 당사 퇴직연금 관련 임직원 및 「퇴직연금제도 모집인 등록 등에 관한 규정」(고용노동부 고시)에 따라 등록기관에 등록된 퇴직연금 모집인에 한하여 판매할 수 있습니다.

2. 약관 등 기초서류 요구권

계약자는 동운용설명서 외에 필요한 자산관리 및 운용관리 약관 등 기초 서류를 퇴직연금 사업자에게 요구할 수 있습니다. 또한 사이버창구 등록고객의 경우에는 계약관련 변동내역 등을 당사 퇴직연금 홈페이지를 통해 확인할 수 있습니다.

3. 실적배당형의 기준가격 및 순자산가치 확인 사이트

무배당 한화 확정급여형자산관리 퇴직연금보험 실적배당형의 특별계정 기준시가와 순자산 가치는 당사 홈페이지 상품공시실이나 손해보험협회 홈페이지 손해보험상품공시실을 통해 확인 가능합니다.

- 한화손해보험 홈페이지: pension.hwgi.kr

- 손해보험협회 홈페이지: www.knia.or.kr

4. 실적배당형 가입 시 주의사항

매일 공시되는 기준가격, 현재수익률 및 연환산수익률은 특별계정 투입부담금으로 운용되는 고객님의 적립액 기준의 수익률로 자산관리수수료, 상품관리수수료, 실적배당형수수료 등 제반비용이 차감된 수익률(가격)입니다.

각 펀드별로 투자리스크 형태가 다르므로 고객님의 투자성향을 감안한 적절한 펀드선택이 필요합니다. 펀드가입 시에는 펀드의 종류, 펀드의 주식편입비율 등 펀드의 특성에 대한 정보 및 가입시점의 기준가격, 운용수익률 등에 대한 안내를 반드시 받으시기 바랍니다.

매일 공시되는 펀드수익률은 최초 설정일 이후의 누적수익률이며, 최초 펀드설정일 이후에 가입한 개별계약의 수익률은 특별계정 투입시점의 기준가격의 상이, 월별 부담금 납입일의 상이 등에 의해 전체 누적수익률과 다를 수 있습니다.

5. 기타 내용

이 운용설명서에서 규정하지 않은 사항은 기타 상품과 동일하며, 자세한 사항은 약관을 참조하시기 바랍니다.

Hanwha General Insurance

무배당 한화 개인형퇴직연금자산관리 퇴직연금보험 실적배당형 운용설명서

튼튼한 퇴직연금 파트너로서
한화손해보험이 행복한 미래를 약속드립니다.



무배당 한화 개인형퇴직연금자산관리 퇴직연금보험 실적배당형 문의

한화손해보험

- 퇴직연금소파트: 02)316-8317
- 고객상담부서: 1566-8000

금융감독원

- 고객상담부서: 국번없이 1332

손해보험협회

- 고객상담부서: 02)3702-8629