

1. 사전지정운용제도(디폴트옵션) 안내

「사전지정운용제도」란? * 이하 '디폴트옵션'이라고 합니다.

- 퇴직연금 DC, IRP에서 운용 중인 상품이 만기가 되는 경우, 가입자의 운용 지시가 없으면 사전에 지정한 상품으로 운용하는 제도입니다. (근로자퇴직급여보장법 개정안 시행)
- 이에 따라 가입자는 상품만기 도래에 대비, 사전지정운용방법을 사전에 지정해야 합니다. (DC, IRP 각각 1회 지정)
- * 이하 '디폴트옵션 포트폴리오'이라고 합니다.

「디폴트옵션 포트폴리오」 지정 시 적용방법

- 상품 만기일로부터 4주를 기다려도 가입자 분의 운용 지시가 없으면 가입자 앞으로 디폴트옵션 포트폴리오가 적용됨을 통지하고 통지 후 2주가 지난 시점에도 운용지시가 없으면 디폴트옵션 포트폴리오가 적용됩니다.
- 최초 6주(4주+2주) 적용 이후에는 대기없이 만기일에 디폴트옵션 포트폴리오가 적용됩니다.
- * 단, 디폴트옵션 포트폴리오를 변경하게 되면 다시 6주가 적용됩니다.



「디폴트옵션 포트폴리오」 적용 시점은?

- 가입자가 디폴트옵션 포트폴리오를 지정하지 않으면 2023년 7월 11일 만기까지는 자동 재예치 되지만 2023년 7월 12일부터는 디폴트옵션 포트폴리오를 지정하지 않으면 현금성자산(금리연동형보험/미운용자산)으로 운용됩니다.
- 가입자가 디폴트옵션 포트폴리오를 지정한 경우 '23년 6월 21일 만기가 도래한 경우부터 가입자가 지정한 디폴트옵션 포트폴리오로 운용됩니다.

※ 본 자료는 고객의 이해를 돕기 위하여 관련 자료를 요약한 자료이므로, 상세한 내용은 반드시 해당 법규, 약관 및 사업자 별 공시 등을 참조해 주시기 바랍니다.

2. 사전지정운용제도(디폴트옵션) Q & A

♣ DC, IRP 가입자가 해야할 일

- √ DC 가입자는 디폴트옵션 포트폴리오가 반영된 **규약 변경에 동의해야 합니다. (회사↔가입자)**
- √ 연금사에서 안내한 디폴트옵션 포트폴리오를 **사전에 지정해야 합니다. (가입자↔연금사)**

Q&A1. 「디폴트옵션 포트폴리오」를 꼭 지정해야 하나요?

디폴트옵션은 법에서 정하는 의무사항으로 모든 DC/IRP 가입자는 예외없이 디폴트옵션 포트폴리오를 지정해야 합니다.
(회사는 DC규약 반영이 필수입니다.)

Q&A2. 삼성화재의 「디폴트옵션 포트폴리오」 지정 가능 시점은?

삼성화재는 2 단계로 나누어 시스템을 오픈할 예정입니다.

재직 중이신 회사의 DC 규약이 변경이 완료된 이후,

- 1단계 ('23년 4월 19일 예정) : DC 가입근로자는 서류를 통해 디폴트옵션 포트폴리오 지정이 가능합니다.
- 2단계 ('23년 6월 21일 예정) : DC, IRP 가입자 모두 서류/온라인으로 디폴트옵션 포트폴리오 지정이 가능합니다.

Q&A3. DC규약을 변경하기 위해서 근로자대표의 동의 절차는 어떻게 거쳐야 하나요?

- 근로자 대표 : 과반 노조 또는 근로자 과반수의 동의 (소수 노조 및 노사협의회 X)
- 동의는 사용자 측의 개입이나 간섭이 배제된 상태에서 집단적 회의 방식에 의한 의사결정 방식이어야 하며 On-line을 통한 전자동의 방식이 사용자의 개입이나 간섭이 배제된 상태에서의 의사결정 방식에 해당된다면 이를 입증할 서류를 첨부하여 고용노동부에 규약 변경 신고 가능합니다.

Q&A4. DC 제도 가입자(근로자)가 해야 될 일은 무엇입니까?

- 1step. 회사의 DC규약 변경 시 **동의 절차 수행** (과반수 노조가 없는 경우 근로자 과반수의 동의 필요)
- 2step. 규약 변경 후에 **디폴트옵션 포트폴리오 지정** (서류 지정 4.19일부터 가능/온라인 지정 6.21일부터 가능)
* 개인형IRP가 있는 경우 개인IRP도 디폴트옵션 포트폴리오 지정 (서류, 온라인 모두 6.21일부터 가능)

삼성화재 「디폴트옵션 포트폴리오」는

- √ 삼성화재는, 신용등급 AAA의 금융회사로 **안정적인** 원리금보장상품을 제공합니다.
- √ 삼성화재는, 단일 상품이 아닌 원리금보장상품을 포함한 포트폴리오 구성을 통한 **안정적인** 디폴트옵션 포트폴리오 제공을 최우선으로 합니다.
- √ 삼성화재는, 엄선된 TDF(Target Date Fund)유형의 실적배당형상품을 활용해 장기적으로 **안정적인** 성과를 추구합니다.

※ 본 자료는 고객의 이해를 돕기 위하여 관련 자료를 요약한 자료이므로, 상세한 내용은 반드시 해당 법규, 약관 및 사업자 별 공시 등을 참조해 주시기 바랍니다.

3. 사전지정운용방법_라인업 (총 10개)

삼성화재 「디폴트옵션 포트폴리오」 라인업 (총 10개)

- 초저위험은 디폴트옵션 3년 만기 이율보증형보험 100%로 상품이 구성됨 (단일 원리금보장 상품)
- 저위험/중위험/고위험 디폴트옵션 상품은 3년 만기 이율보증형보험+TDF로 구성되어 있음 (포트폴리오)
- 다만, DC의 경우 규약에 반영된 디폴트옵션 포트폴리오 내에서만 가입자가 지정 가능함

위험등급	사전지정운용방법 (디폴트 옵션 포트폴리오)	구성상품	구성비율
초저위험 (5등급)	삼성화재 디폴트옵션 초저위험 이율보증형보험	삼성화재 이율보증형보험 3년 (디폴트전용)	100%
저위험 (4등급)	삼성화재 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	삼성화재 이율보증형보험 3년 (디폴트전용)	70%
		삼성화재 퇴직연금 TDF 2035 (주식혼합)	30%
	삼성화재 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	삼성화재 이율보증형보험 3년 (디폴트전용)	70%
		삼성한국형TDF2040H (주식혼합-재간접)	15%
		한화LifeplusTDF2040 (혼합-재간접형)	15%
	삼성화재 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 3	삼성화재 이율보증형보험 3년(디폴트전용)	70%
삼성ETF를담은TDF2045 (혼합-재간접형)		15%	
NH-Amundi하나로TDF2045 (주식혼합-재간접)		15%	
중위험 (3등급)	삼성화재 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	삼성화재 이율보증형보험 3년 (디폴트전용)	40%
		삼성화재 퇴직연금 TDF 2035 (주식혼합)	60%
	삼성화재 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	삼성화재 이율보증형보험 3년 (디폴트전용)	40%
		삼성한국형TDF2040H (주식혼합-재간접)	30%
		한화LifeplusTDF2040 (혼합-재간접형)	30%
	삼성화재 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 3	삼성화재 이율보증형보험 3년 (디폴트전용)	40%
삼성ETF를담은TDF2045 (혼합-재간접형)		30%	
NH-Amundi하나로TDF2045 (주식혼합-재간접)		30%	
고위험 (2등급)	삼성화재 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	삼성화재 이율보증형보험 3년 (디폴트전용)	20%
		삼성화재 퇴직연금 TDF 2035 (주식혼합)	80%
	삼성화재 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 2	삼성화재 이율보증형보험 3년 (디폴트전용)	20%
		삼성한국형TDF2040H (주식혼합-재간접)	40%
		한화LifeplusTDF2040 (혼합-재간접형)	40%
	삼성화재 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 3	삼성화재 이율보증형보험 3년 (디폴트전용)	20%
삼성ETF를담은TDF2045 (혼합-재간접형)		40%	
NH-Amundi하나로TDF2045 (주식혼합-재간접)		40%	

※ 본 자료는 고객의 이해를 돕기 위하여 관련 자료를 요약한 자료이므로, 상세한 내용은 반드시 해당 법규, 약관 및 사업자 별 공시 등을 참조해 주시기 바랍니다.

4. 사전지정운용방법_구성 TDF 상품 (총 5개)

투자성향별 가입 가능 「디폴트옵션 포트폴리오」

투자성향	디폴트옵션 포트폴리오 위험등급			
	고위험 (2등급) 1/2/3	중위험 (3등급) 1/2/3	저위험 (4등급) 1/2/3	초저위험 (5등급)
5등급 (위험회피형)	가입 불가	가입 불가	가입 불가	가입 가능
4등급 (안전성장형)	가입 불가	가입 불가	가입 가능	가입 가능
3등급 (성장형)	가입 불가	가입 가능	가입 가능	가입 가능
2등급 (적극형)	가입 가능	가입 가능	가입 가능	가입 가능
1등급 (위험선호형)	가입 가능	가입 가능	가입 가능	가입 가능

TDF(Target Date Fund)란?

- 삼성화재의 경우 펀드와 실적배당형보험 두가지 형태로 제공됩니다.
- 특정 목표 시점(예상 은퇴 년도)까지 주식 등 위험자산의 비중을 점진적으로 축소하고, 채권 관련 비중을 확대하여 은퇴 시점에 맞추어 수익을 안정적으로 달성할 수 있도록 운영하는 퇴직연금 전용 자산배분형 실적배당형 상품

삼성화재 「디폴트옵션 포트폴리오」 구성 TDF 실적배당형상품 (총 5개)

- 총 5개의 TDF 실적배당형상품이 디폴트옵션 상품에 포함됨 (실적배당형보험 1개, 펀드 4개)
- 해당 TDF 실적배당형상품은 저위험, 중위험, 고위험 모두에 편입되어 있기 때문에 투자성향에 맞게 선택하실 수 있습니다.

상품명 (Full Name)	상품특징
삼성화재퇴직연금TDF2035실적배당형보험 [주식혼합]	미국TDF의 수위 운용사인 캐피탈 그룹과 협업을 통해 한국인에 특화된 생애주기 자산배분 및 자동 리밸런싱
삼성한국형TDF2040증권투자신탁H [주식혼합-재간접형]	
한화LifePlusTDF2040증권투자신탁 [혼합-재간접형]	JP모건 자문을 통해 우수한 투자 노하우를 반영한 액티브 전략과 패시브 전략 동시 활용
삼성ETF를담은TDF2045증권투자신탁 [혼합-재간접형]	국내외 주식, 채권 대체 자산 등에 글로벌 분산투자, ETF를 활용한 비용 최소화 추구
NH-Amundi하나로TDF2045증권투자신탁 [주식혼합-재간접형]	세계 최초 TDF 출시한 Allspring의 자문, 채권 관련 펀드에 대한 환 헤지,주식관련 펀드에 대해서는 환 노출

※ 본 자료는 고객의 이해를 돕기 위하여 관련 자료를 요약한 자료이므로, 상세한 내용은 반드시 해당 법규, 약관 및 사업자 별 공시 등을 참조해 주시기 바랍니다.