

# 미래에셋증권 퇴직연금 안내

2024. 02

미래에셋증권 디지털구로WM 김 소 희 차장

02-6954-3604

# Contents

---

I . 미래에셋증권 사업자 현황

II . 미래에셋증권 상품 현황

## 미래에셋증권

퇴직연금 적립금 20조 9천 억

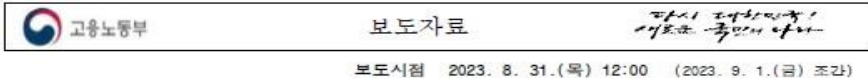
퇴직연금 가입자 수 125만 명

퇴직연금 가입 사업장 수 7,700여 개

※ 2023년 3월말 기준

# 2023년 퇴직연금우수사업자 선정!

## ○ 운용상품, 수익률, 교육 및 정보제공 – 전체 종합 평가 우수사업자



### 2023년 우수 퇴직연금사업자 4개소 발표

“미래에셋증권, 하나은행, 한국투자증권, KB손해보험” 우수 사업자에 선정

고용노동부(장관 이정식)와 근로복지공단(이사장 박종길)은 퇴직연금사업자의 성과 및 역량을 평가하고 우수 사업자(상위 10%)를 선정하여 발표했다.

퇴직연금사업자 평가는 사업자 간 건전한 경쟁을 유도하여 서비스 품질을 높이고 가입자의 사업자 선택권을 보장하기 위해 '18년도부터 매년 실시되고 있는 법정 제도이다.

올해 평가에는 45개의 퇴직연금사업자 중 퇴직연금 적립금이 없거나 규모가 작은 5개사를 제외한 40개사가 참여했다.

\* (적립금 전체) 331조 7,298억원, (참여) 331조 7,280억원, (미참여) 17.9억원 <22년말 기준>

전체종합평가 상위 10%에 선정된 퇴직연금사업자들은 서비스 혁신과 투자를 통해 불안정한 금융환경 속에서도 자산운용의 안정성과 수익성을 보장하고, 고객 편의성을 높이는데 역량을 집중한 점이 돋보였다.

미래에셋증권은 미래 포트폴리오(Mirae Portfolio, MP) 구독서비스를 통해 자사만의 자산운용 비결을 가입자에게 제공하여 가입자가 쉽고 간편하게 자산 관리(리밸런싱)를 할 수 있게 지원하고 있다.

“시간과 금융지식이 부족해 적극적 자산운용에 어려움이 있었는데, 모바일에서 정기적으로 제공되는 포트폴리오를 통해 간편하게 자산을 관리할 수 있게 돼 좋았습니다. MP구독은 바쁜 직장인들에게 꼭 추천하고 싶은 서비스예요” - 가입자 이00씨

### 붙임1 2023년 퇴직연금사업자 평가 결과

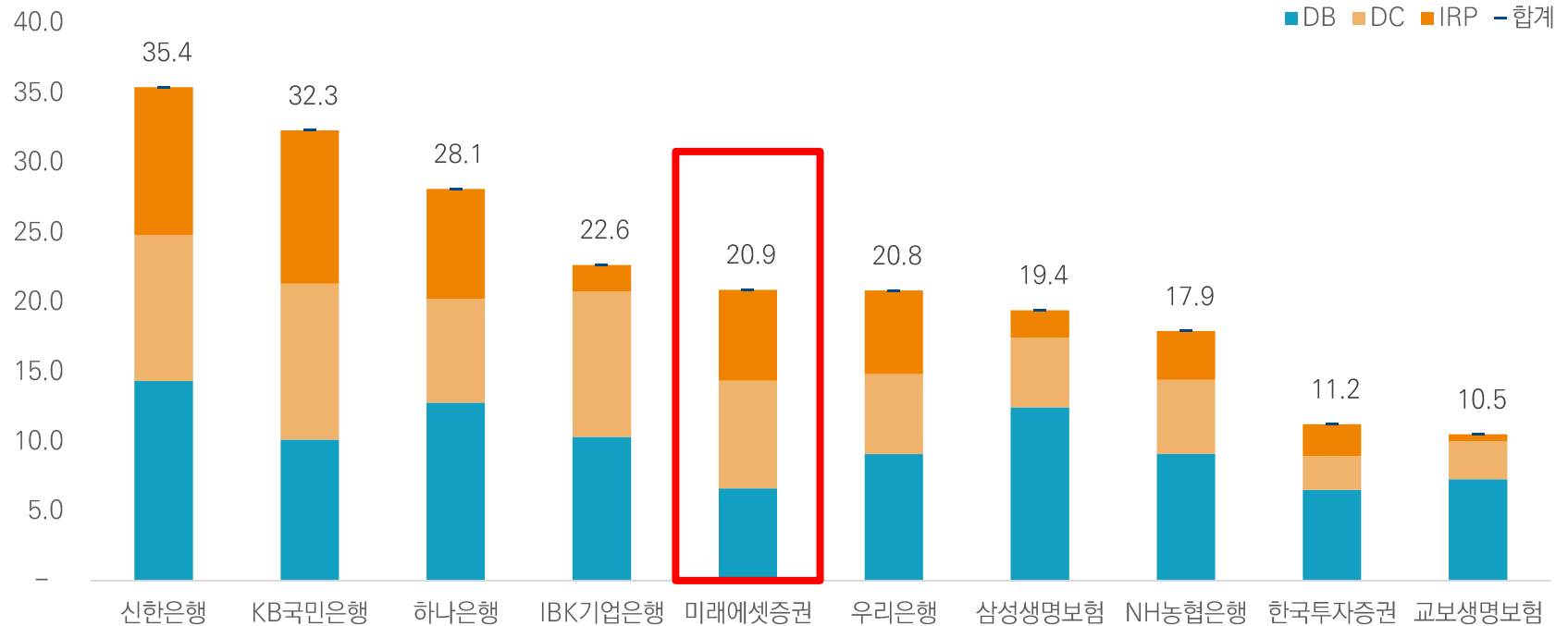
#### □ 전체종합평가 및 평가항목별 상위 10% 사업자 명단

구 분		상위 10% 사업자 * 사업자명은 한글 및 영문 순
전체종합평가		미래에셋증권, 하나은행, 한국투자증권, KB손해보험
수익률 성과	원리금 보장	롯데손해보험, IBK연금보험, KB증권
	원리금 비보장	롯데손해보험, 미래에셋증권, 하나증권, IBK연금보험
상품 운용역량		미래에셋증권, 신한은행, 하나은행, KB손해보험
조직·서비스 역량		삼성생명, 삼성증권, 하나은행, 한국투자증권, 현대차증권, KB국민은행, KB손해보험
교육·정보제공 역량		미래에셋증권, 신한은행, 하나은행, KB국민은행
수수료 효율성		신한투자증권, 한국포스증권, 한화투자증권, KB증권

# 퇴직연금 적립금 규모 (업권 전체)

## 전체업권 퇴직연금 적립금 상위 10개 사업자 현황 [계열사 실적 제외]

(단위 : 조원)



※ 출처 : 통합연금포털 퇴직연금 비교공시 (2023년 3월말 기준)

# 최근 3년간 퇴직연금 성장율

## 미래에셋증권 퇴직연금(DB+DC+IRP) 적립금 및 추이

(단위 : 조원)

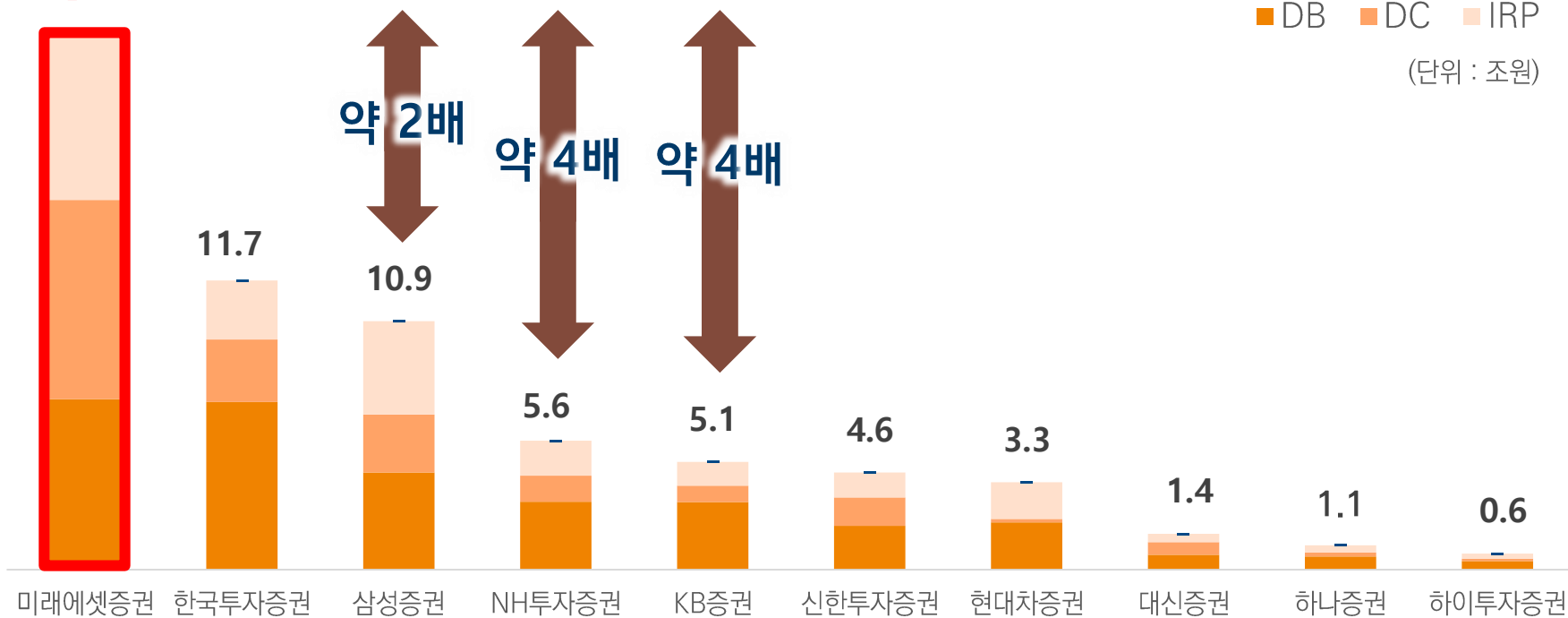


※ 출처 : 통합연금포털 퇴직연금 비교공시 (2023년 1분기말 기준)

# 퇴직연금 적립금 규모 (증권업)

## 증권업 퇴직연금 적립금 상위 10개 사업자 현황 [계열사 실적 제외]

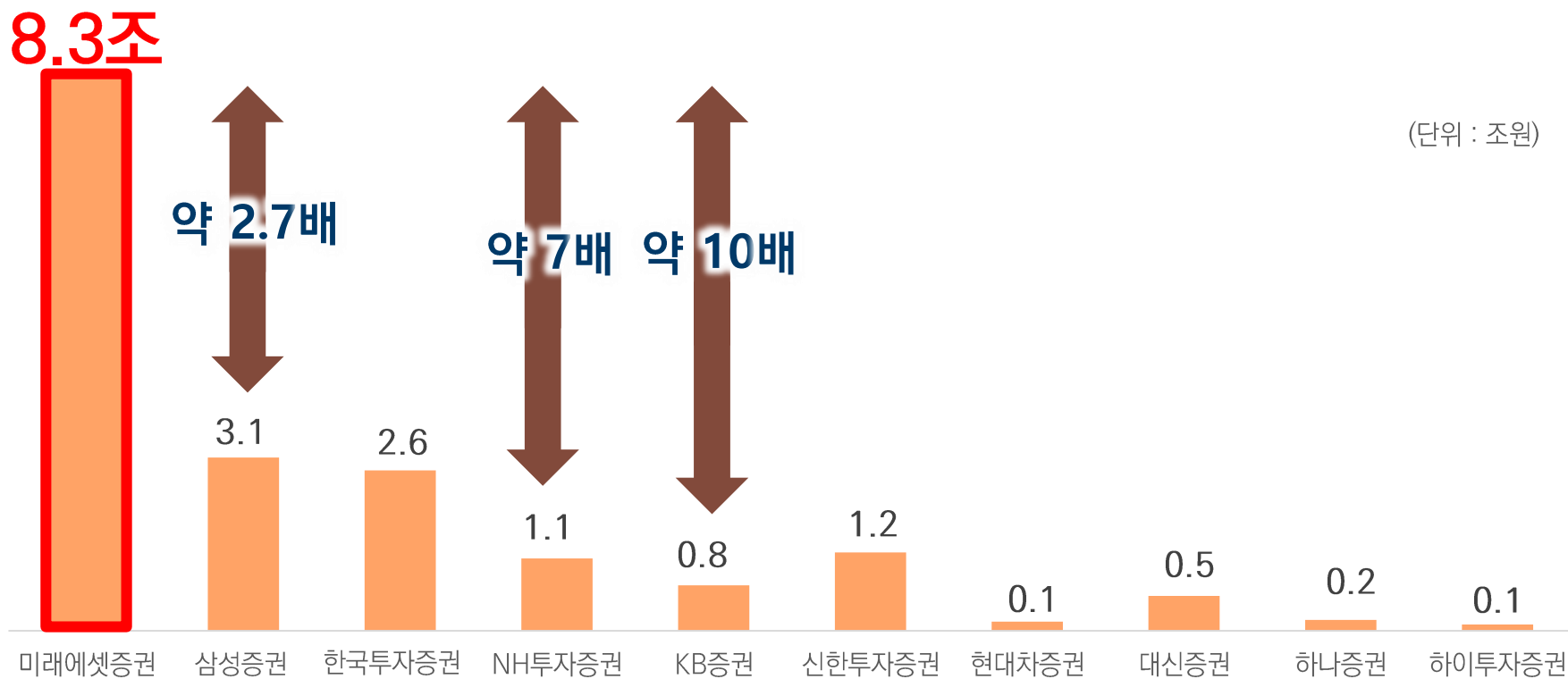
22.1조



※ 출처 : 통합연금포털 퇴직연금 비교공시 (2023년 9월말 기준)

# 퇴직연금 적립금 규모 (증권업 DC)

## 증권업 퇴직연금 DC적립금 상위 10개 사업자 현황 [계열사 실적 제외]



※ 출처 : 통합연금포털 퇴직연금 비교공시 (2023년 9월말 기준)

# 글로벌 자산배분을 통한 우수한 중장기 수익률

타사와 비교되는 비원리금보장 상품의 자산배분

구분		'23.3분기		장기수익률			
사업자	상품	적립금	수익률	3년	5년	7년	10년
미래에셋증권	원리금 보장	39,040	3.75	1.59	1.72	1.79	2.19
	원리금 비보장	44,793	6.77	0.54	1.01	1.71	2.03
하나은행	원리금 보장	71,998	3.76	1.66	1.69	1.67	2.08
	원리금 비보장	8,882	9.48	-0.05	0.15	0.98	1.43
국민은행	원리금 보장	102,939	3.58	1.53	1.62	1.62	2.00
	원리금 비보장	14,065	9.23	-0.09	0.12	1.08	1.52
우리은행	원리금 보장	52,707	3.41	1.52	1.59	1.61	2.03
	원리금 비보장	6,076	8.48	-0.12	0.03	0.96	1.41
광주은행	원리금 보장	8,099	3.18	1.56	1.63	1.62	2.03
	원리금 비보장	366	8.75	0.06	-0.06	0.87	1.23
삼성증권	원리금 보장	17,088	3.61	1.57	1.73	1.80	1.81
	원리금 비보장	14,065	9.23	-0.09	0.12	1.08	1.52
NH증권	원리금 보장	7,239	3.81	1.78	1.90	2.01	2.36
	원리금 비보장	4,757	8.20	0.76	0.40	1.10	1.88
KB증권	원리금 보장	5,862	3.58	2.03	2.06	2.04	2.36
	원리금 비보장	2,911	7.82	-0.04	0.06	0.99	1.62
미래에셋생명	원리금 보장	10,029	3.57	2.14	2.21	2.27	2.59
	원리금 비보장	2,975	6.54	-0.47	0.44	1.24	1.77
현대해상	원리금 보장	2,176	3.39	2.11	2.14	2.20	2.49
	원리금 비보장	95	9.64	1.27	0.55	1.70	1.48

# Contents

---

I . 미래에셋증권 사업자 현황

II . 미래에셋증권 상품 현황

# DC퇴직연금 상품 운용

## DC퇴직연금을 운용하는 방법

### 원리금보장

- ✓ 예금(은행)
- ✓ ELB (증권)
- ✓ GIC (보험)

100% 투자가능

### 자산배분

원리금  
보장

실적  
배당

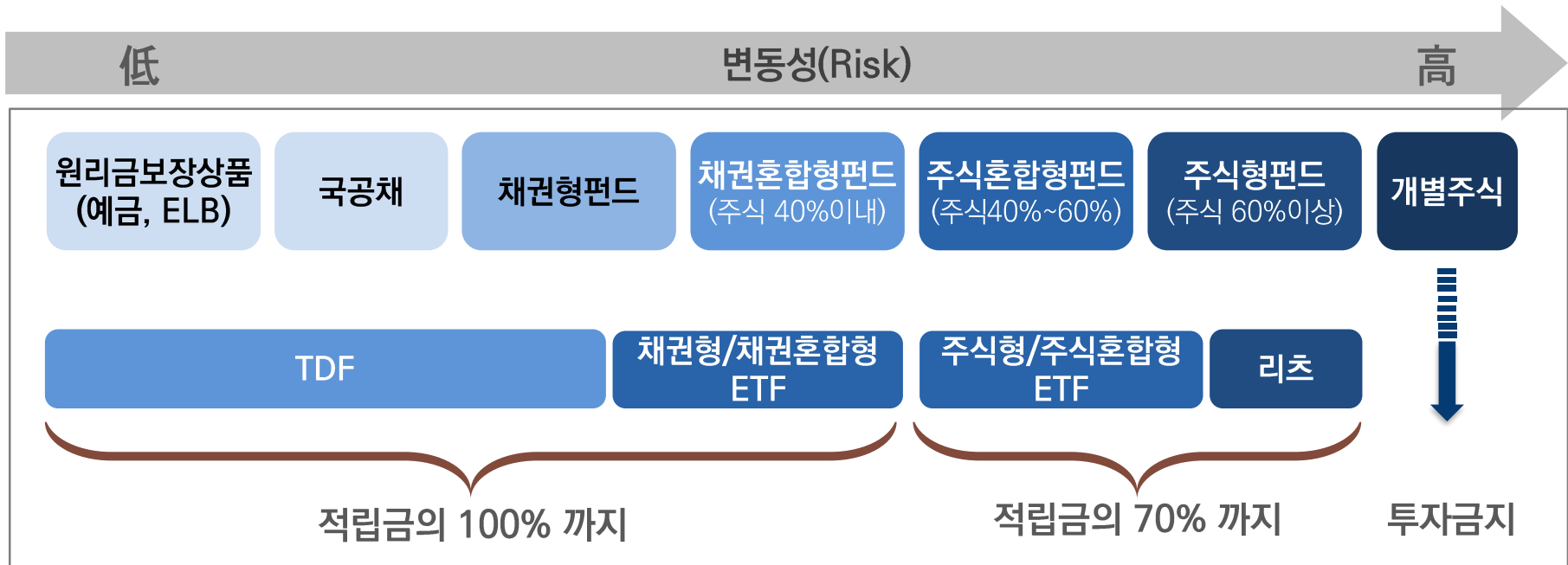
### 실적배당

- ✓ 주식형 펀드
- ✓ 채권형 펀드
- ✓ 퇴직연금랩
- ✓ ETF
- ✓ 상장 리츠

70% or 100% 투자가능

# DC퇴직연금 상품 운용

- ✓ 예금자보호를 적용 받는 은행 정기예금 부터 실적배당상품인 펀드 까지 편입 가능
- ✓ 실적배당상품의 경우 주식 편입비중은 적립금의 70% 한도 (개별주식은 투자 불가)
- ✓ TDF의 경우 100% 투자 가능
- ✓ 실시간 거래가 가능한 ETF, 소액으로 부동산 투자할 수 있는 리츠도 편입 가능



# 업계 최다 상품 라인업(Line-up)

다양한 상품을 통해 글로벌 분산투자 효과를 경험할 수 있습니다.

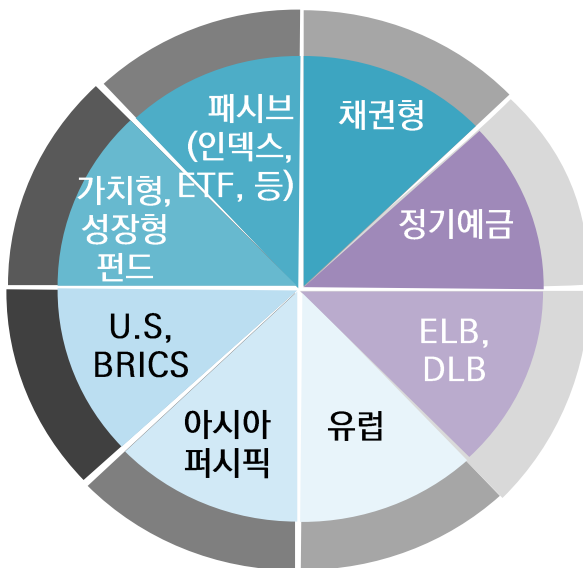
## 실적배당형

**1,933**  
국내/해외 펀드  
(대체투자, ETF, 리츠 등 포함)

**ETFs 651**

**리츠 24**

## 업계 최다 상품 보유



## 원리금 보장형

**247**  
정기예금 / ELB

금융권별 5,000만원  
예금자보호(ELB제외)

**[저축은행]**  
한화저축은행, 푸른저축은행, 키움저축은행, SBI 저축은행, The-K 저축은행, JT Savings Bank, pepper savings bank

**[증권사]**  
true friend

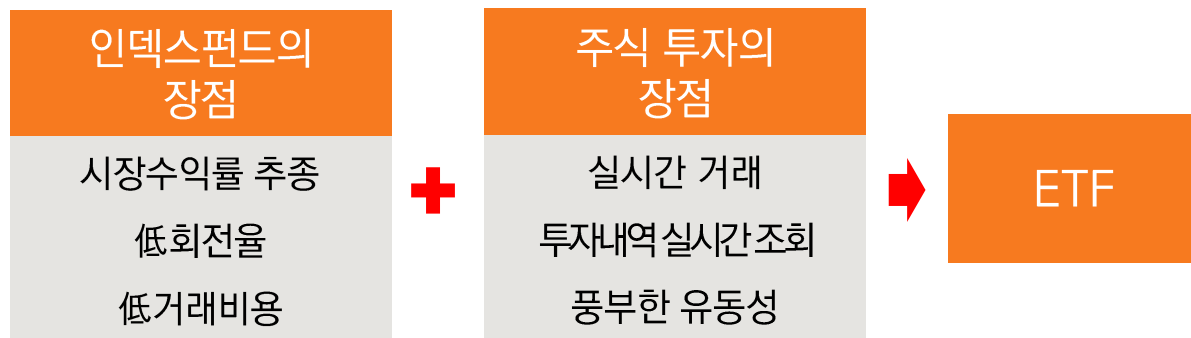
**[은행]**  
WOORI BANK, KEB Hana Bank, IBK, NH NongHyup, KDB, KB, SHINHAN

**[우체국]**  
KOREA POST

# 퇴직연금계좌에서도 손쉽게 투자 \_ ETF (업계 최다 Line-up)

- ▶ ETF(Exchange Traded fund, 상장지수펀드)란?  
주요 지수의 흐름에 맞춰 수익이 결정되는 인덱스펀드의 장점과  
거래소에 상장되어 실시간으로 거래되는 주식의 장점을 모두 갖춘 펀드

★ 증권업 일부 사업자 제공 !



- ✓ 미래에셋증권 최초 제공
- ✓ MTS & HTS 통한 실시간 거래
- ✓ 거래 가능 ETF 651개

## | 지역 | 유형 | ETF상품

지역	유형	ETF상품	
국내	채권형	미래에셋TIGER국채, 삼성KODEX단기채, 키움KOSEF통안채	
	채권혼합형	미래에셋TIGER경기방어, 삼성KODEX배당성장	
	주식형	인덱스	미래에셋TIGER200, 삼성KODEX200, 한국투자KINDEX200
		기타	한화ARIRANG스마트베타, 미래에셋TIGER TOP30
해외	채권형	미래에셋TIGER단기선진국하이일드	
	주식형	선진국	삼성KODEX미국IT, 미래에셋TIGER유로스탁50, 삼성KODEX MSCI독일
		아시아	미래에셋TIGER일본, 미래에셋TIGER차이나, 한국투자KINDEX베트남VN30
		기타	KBSTAR미국원유생산기업

※ 표기된 상품들 이외에도 퇴직연금감독규정에서 금지하고 있는 상품 (ex.레버리지)을 제외한 다양한 ETF 상품들이 라인업 되어있습니다.

☞ 퇴직연금계좌 내 ETF매매는  
미래에셋증권 홈페이지  
([www.securities.miraeasset.com](http://www.securities.miraeasset.com))와  
미래에셋증권 자산관리앱에서  
가능합니다.

# 높은 배당수익률 \_ 리츠(REITs / 업계 최초 매매)

미래에셋증권 최초 제공 , REITs 24 개

★ 증권업 일부 사업자 제공 !

▶ REITs(Real Estate Investment Trusts)란?

부동산 실물/지분 등에 투자하여 발생한 수익을 투자자에게 배당하는 낮은 예금 금리에 대한 대안 상품

- 1. 높은 배당으로 주가 하락 시 배당수익률 증가로 주가하락 방어
- 2. 실물자산 투자, 금융시장 변동성과 상관관계 낮음



# 미래에셋증권 추천 상품 \_ TDF

임직원의 은퇴시점(Target Date)를 고려하여 자동으로 포트폴리오를 조정하는 펀드

## ▶ TDF(Target Date Fund) 란?

은퇴시점까지 노후를 준비할 수 있도록 **운용사가 투자자의 생애 주기에 따라**  
**주식, 채권 등 자산비중을 자동으로 조정하는 펀드**

자동 리밸런싱



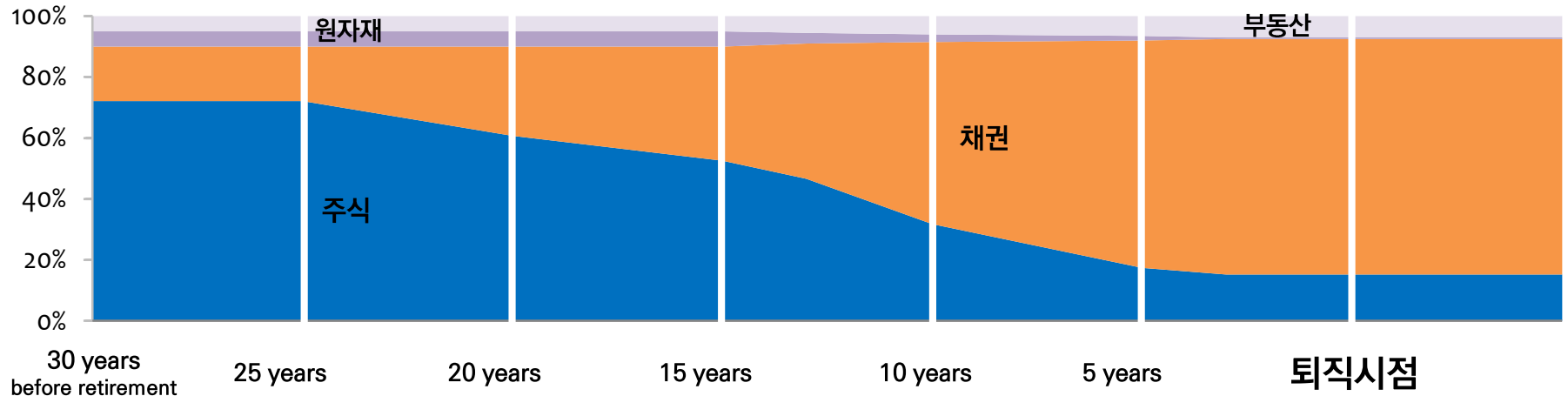
자동 리스크관리



자동 자산배분



## ■ 자산배분 (Glide Path)



## 여러 펀드상품을 편하게 운용 \_ MP구독서비스

# MP구독

Miraeasset Portfolio

서비스를 통해

미래에셋증권의 퇴직연금 포트폴리오를 받아보세요



“

전문가가 만든 퇴직연금 포트폴리오를  
무료로, 주기적으로, 간편하게 받아보고 쉽게 자산배분 할 수 있습니다.

”

# 전문가의 포트폴리오를 정기구독 MP구독서비스

미래에셋증권의 자산배분 포트폴리오를 주기적으로 받아볼 수 있는 ‘포트폴리오 구독서비스’



# MP구독서비스 특징\_경제성

## 구독료 'Zero'의 신개념 구독서비스

MP구독 서비스의 수수료는 '0'원

- 나의 투자성향에 맞는 포트폴리오를 별도의 수수료 없이 구독 가능
- 구독을 원치 않을 경우 언제든지 패널티 없이 구독 취소 가능



※ 단, 운용상품 별 보수 및 수수료 발생 가능

## 저렴한 펀드 보수

보수가 저렴한 E(온라인)클래스 펀드 매매

- 일반적인 C클래스의 펀드에 비해 보수가 저렴한 E(온라인)클래스의 펀드 매매 가능



※ 금융감독원 행정 지도에 따른 온라인클래스 보수 산정에 근거

## 별도의 최소가입금액 없음

소액 투자자도 구독 신청 가능

- 단, 계좌에 보유중인 현금성자산 및 관련 상품 합계액이 1만원 미만인 경우 MP승인 알림이 도착하지 않을 수 있음
- MP승인 알림을 받았더라도 리밸런싱 자원 확정 시 자원이 없거나 적을 경우 리밸런싱 진행이 불가할 수 있음(Ex. 알림 수신 후 매매 등)

# MP구독 유형과 투자전략

매크로 전략에 따라 다양한 글로벌자산에 투자하며, 연금자산에 적합한 꾸준한 장기성과 추구

	퇴직연금 2030 펀드형 MP 70	퇴직연금 3040 펀드형 MP 40	퇴직연금 4050 펀드형 MP 30	퇴직연금 5060 펀드형 MP 20
위험자산	• 최대 70%	• 최대 40%	• 최대 30%	• 최대 20%
자산구성	• 국내외 주식형 펀드 등 65% 내외 • 국내외 채권형 펀드 등 35% 내외	• 국내외 주식형 펀드 등 35% 내외 • 국내외 채권형 펀드 등 65% 내외	• 국내외 주식형 펀드 등 25% 내외 • 국내외 채권형 펀드 등 75% 내외	• 국내외 주식형 펀드 등 15% 내외 • 국내외 채권형 펀드 등 85% 내외
유형별 투자전략	• 글로벌 주식 비중이 상대적으로 높으며, 주식(지역/섹터) 배분을 통해 적극적 전략 추구	• 글로벌 주식(지역/섹터) 및 채권(국채/회사채) 등에 고르게 배분하여 균형 있는 전략 추구	• 글로벌 주식(지역/섹터) 및 채권(국채/회사채) 등에 고르게 배분하면서 다소 방어적인 전략 추구	• 글로벌 채권 비중이 상대적으로 높으며, 채권(국채/회사채 등) 배분을 통해 보수적인 전략 추구
추천 연령	• 20~30대	• 30~40대	• 40~50대	• 50~60대

## ▶ 탁월한 성과를 만들어 왔습니다

(동일한 유형의 퇴직연금 랩 MP 수익률, 23.11 기준)

설정일	유형	주식 비중	수익률				
			1Y	2Y	3Y	누적	연환산
2009.02.06	펀드형 MP[40]	40%	6.26%	-2.85%	5.17%	103.45%	4.92%

✓ 퇴직연금의 특성을 반영하여 꾸준하고 안정적인 수익률로 복리 효과 극대화!

# 철저한 관리를 위한 시스템

## ● 찾아가는 1:1 서비스

정기적 성과분석 Review 및 포트폴리오 재조정



## ● 다양한 E-mail / SMS서비스

매월 1회 가입고객 별 운용현황안내 e-mail  
부담금납입결과, 수익률 SMS 발송



## ● 전문가와 1:1 매칭

퇴직연금 전담 직원이 매칭되어 언제든지 전문가와 상담 후 DC운용 결정

## ● 웹서비스

투자상품 조회/변경 및 각종 업무를 편리하게 처리할 수 있는 퇴직연금 전용 웹



미래에셋증권  
퇴직연금  
가입자

## ● 퇴직연금 상담센터

4년 연속 "Best call center"  
VOC (Voice of Customers) 즉각 처리

연금자산관리센터는 원활한 상담을 위해 설립된  
연금고객 전용 자산관리/업무처리 상담센터입니다.  
(대표번호: 1588-5577)



# Life Cycle 맞는 다양한 부가서비스



## SC제일은행 연계대출 할인

- 퇴직연금 가입자 우대 금리

## 시원스쿨 제휴 온라인 영어교육 할인

- 온라인 교육 1년권 수강 시 30% 할인혜택 제공

## SK플래닛 제휴 복리후생물 제공

- 풍부하고 실속 있는 할인혜택을 제공하는 온라인 할인 쇼핑물 제공

## 법률상담 서비스 LAW TALK 제공

- 학교폭력 법률상담 1:1 상담  
전화 상담시 2만원 무료이용권 제공

## 모두투어, 하나투어 제휴 여행상품 할인

- 여행상품 이용 시 최대 5% 할인혜택 제공  
(단, 일부 특가상품 제외)

## 라한호텔 그룹 제휴 호텔 객실 할인

- 전국 6개 호텔 체인 이용 제휴가격으로 제공

## 전문 심리상담업체 제휴 심리상담 할인

- 상담서비스 이용 시, 10~20% 할인 혜택 제공

## 건강검진 제휴 서비스 제공

- 전국 16여개 건강검진센터 제휴 경쟁력 있는 가격대의 다양한 검진상품 제공
- 가입자 본인 및 직계가족도 이용 가능

## 예다함, 노블라이프 상조서비스 할인

- 상조서비스 이용 시 월 납입금 중 3개월 납입면제 혜택 (예다함)
- 상조 서비스 진행에 꼭 필요한 것만 모은 Smart Package 약 30% 할인 (노블라이프)

## 연금계산기 서비스 제공

- 개인별 은퇴준비진단, 노후자금 적립부터 인출까지 종합 은퇴진단 서비스 제공 (Web/Mobile)

※ 서비스의 내용은 제휴 업체 및 당사 사정에 따라 변경될 수 있습니다. (2023년 11월 기준)

## 미래에셋증권은

고객동맹을 통해 고객의 부를 키우는 기업이 되고자 합니다.

평온한 노후를 함께 준비하는 기업이 되고자 합니다.

투자를 통해 국가경제에 기여하는 기업이 되고자 합니다.

사회를 더 건강하고 행복하게 만드는 기업이 되고자 합니다.

미래를 위해 혁신을 거듭하는 Innovator가 되고자 합니다.

처음도, 지금도, 앞으로도 변치 않는 미래에셋증권의 바램입니다.

행복한 노후를 위해



이 최선을 다하겠습니다.