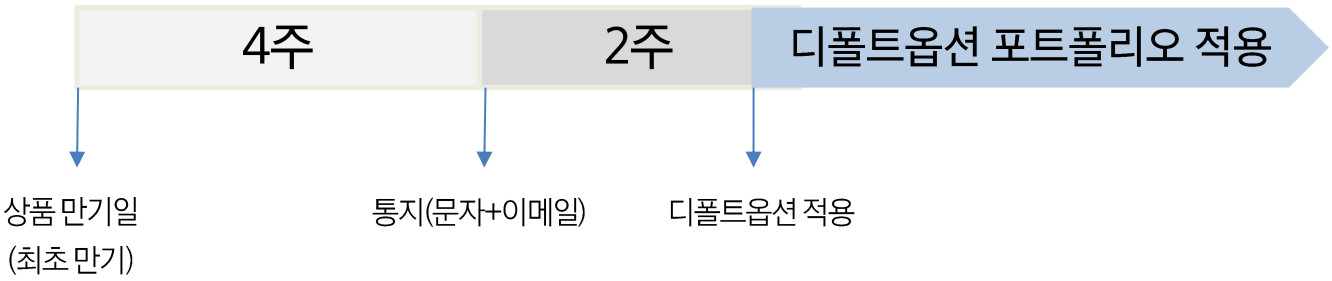
1 사전지정운용제도 (디폴트옵션) 안내

『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 포트폴리오 가 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 포트폴리오을 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 7월 12일 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

위험 등급	사전전운용방법 (디폴트 옵션 포트폴리오)	구성상품	구성 비율
초저위험 (5등급)	삼성화재디폴트옵션안정형 이율보증형보험	삼성화재 이율보증형보험 3년(디폴트전용)	100%
저위험 (4등급)	삼성화재디폴트옵션 안정투자형포트폴리오1	삼성화재 이율보증형보험 3년(디폴트전용)	70%
		삼성화재 퇴직연금 TDF 2035 (주식혼합)	30%
	삼성화재디폴트옵션 안정투자형포트폴리오2	삼성화재 이율보증형보험 3년(디폴트전용)	70%
		삼성한국형TDF2040H(주식혼합-재간접)	15%
		한화LifeplusTDF2040(혼합-재간접형)	15%
	삼성화재디폴트옵션 안정투자형포트폴리오3	삼성화재 이율보증형보험 3년(디폴트전용)	70%
		삼성ETF를담은TDF2045(혼합-재간접형)	15%
		NH-Amundi하나로TDF2045(주식혼합-재간접)	15%
중위험 (3등급)	삼성화재디폴트옵션 중립투자형포트폴리오1	삼성화재 이율보증형보험 3년(디폴트전용)	40%
		삼성화재 퇴직연금 TDF 2035 (주식혼합)	60%
	삼성화재디폴트옵션 중립투자형포트폴리오2	삼성화재 이율보증형보험 3년(디폴트전용)	40%
		삼성한국형TDF2040H(주식혼합-재간접)	30%
		한화LifeplusTDF2040(혼합-재간접형)	30%
	삼성화재디폴트옵션 중립투자형포트폴리오3	삼성화재 이율보증형보험 3년(디폴트전용)	40%
		삼성ETF를담은TDF2045(혼합-재간접형)	30%
		NH-Amundi하나로TDF2045(주식혼합-재간접)	30%
고위험 (2등급)	삼성화재디폴트옵션 적극투자형포트폴리오1	삼성화재 이율보증형보험 3년(디폴트전용)	20%
		삼성화재 퇴직연금 TDF 2035 (주식혼합)	80%
	삼성화재디폴트옵션 적극투자형포트폴리오2	삼성화재 이율보증형보험 3년(디폴트전용)	20%
		삼성한국형TDF2040H(주식혼합-재간접)	40%
		한화LifeplusTDF2040(혼합-재간접형)	40%
	삼성화재디폴트옵션 적극투자형포트폴리오3	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 운용하는 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)	상품 특징
삼성화재퇴직연금TDF2035실적배당형보험[주식혼합]	미국TDF의 수위 운용사인 캐피탈 그룹과 협업을 통해 한국인에 특화된 생애주기 자산배분 및 자동 리밸런싱
삼성한국형TDF2040증권투자신탁H[주식혼합-재간접형]	
한화LifePlusTDF2040증권자투자신탁[혼합-재간접형]	JP모건 자문을 통해 우수한 투자 노하우를 반영한 액티브 전략과 패시브 전략 동시 활용
삼성ETF를담은TDF2045증권자투자신탁[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.