

『사전지정운용방법 등록』 사용자 Guide



사전지정운용제도(디폴트옵션)란?

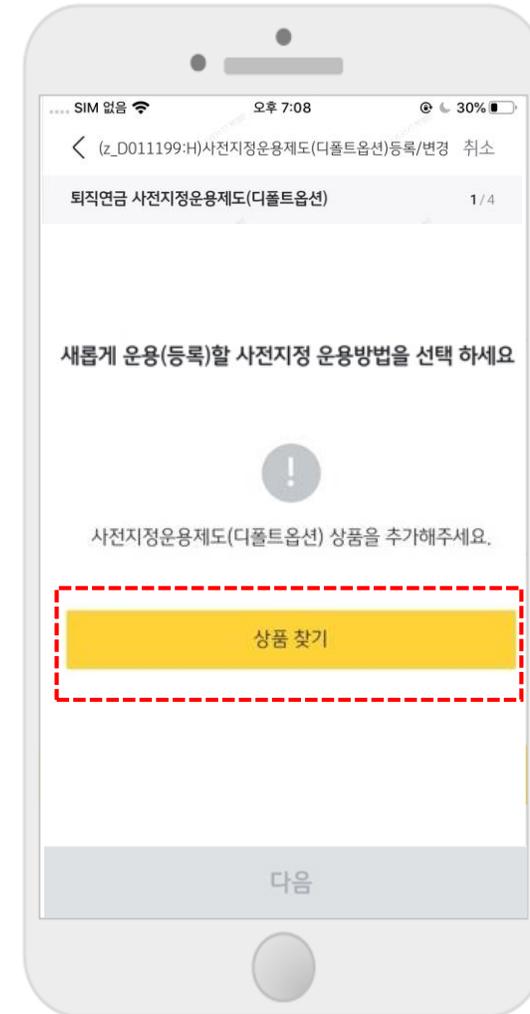
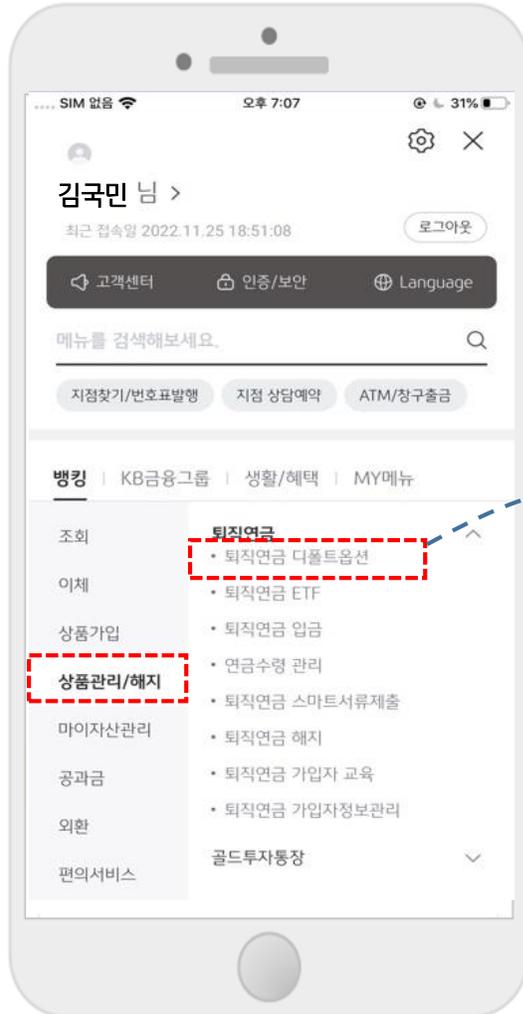


- 가입자(근로자) 본인의 퇴직연금 적립금을 운용할 금융상품을 결정하지 않을 경우, 사전에 정해진 운용방법으로 적립금이 자동 운용되도록 하는 제도입니다.
- 사전지정운용제도는 DC, 기업형IRP/개인형IRP로 고객이 직접 운용하는 제도만 등록 가능합니다.
- 운용대상 상품
 - DC : 사용자가 근로자 대표의 동의를 얻어 퇴직연금규약에 반영한 사전지정운용방법 중 선택 가능합니다.
 - 기업형/개인형IRP : 퇴직연금 사업자가 승인받은 사전지정운용방법 중 선택 가능합니다.
- 운용 재원
 - ① 제도시행일 이후 가입한 계좌의 별도의 운용지시가 없는 경우의 입금금액이 사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 매수됩니다.
 - ② 정기예금, 발행어음, GIC, ELB, 만기가 있는 펀드 및 ETF 등 운용하는 상품의 만기 후 별도의 운용지시가 없는 금액은 사전지정운용 방법(디폴트옵션상품)으로 매수됩니다.
- 사전지정운용방법의 적용 방법
 - ① 가입자가 신규 가입 시 운용지시비율을 등록하지 않은 경우 입금일 다음 영업일 통지 후 2주 대기기간 후 디폴트옵션으로의 매수 절차 진행이 진행됩니다. 단, 과거 입금에 대한 통지를 받은 적이 있고, 디폴트옵션 상품에 적립금이 있는 경우 즉시 실행됩니다.
 - ② 보유한 상품의 만기가 도래한 후 4주간 운용지시가 없는 경우 다음영업일 디폴트옵션 실행에 대한 통지 후 2주 대기기간 경과 후 디폴트옵션으로의 매수 절차가 진행됩니다. 단, 동일한 상품으로의 만기 통지를 수신하였고, 디폴트옵션 상품의 적립금이 있는 경우 즉시 실행됩니다.
 - * 비정기적인 상품운용지시로 인한 만기의 경우 직전 통지와 만기 상품이 동일한 경우에만 즉시 실행 됩니다.

II. 사전지정운용제도 등록



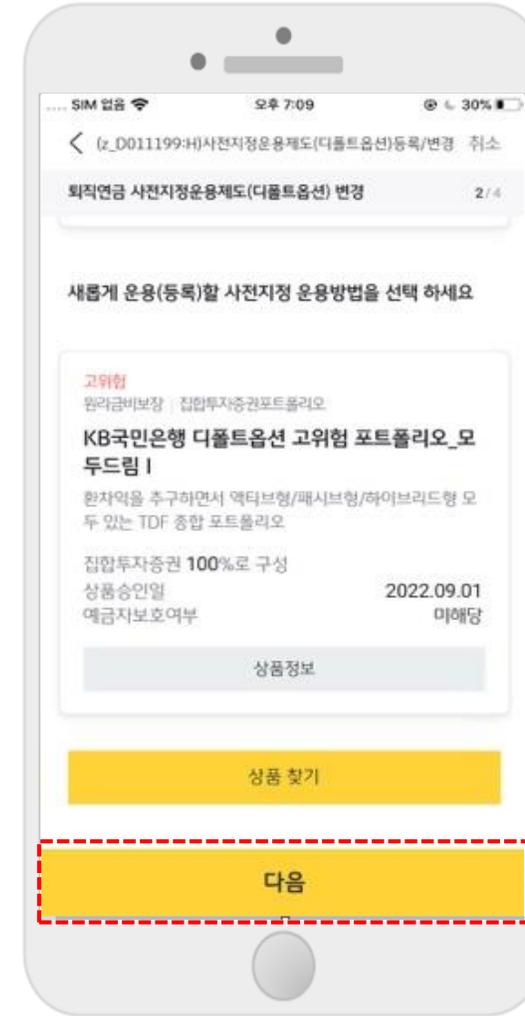
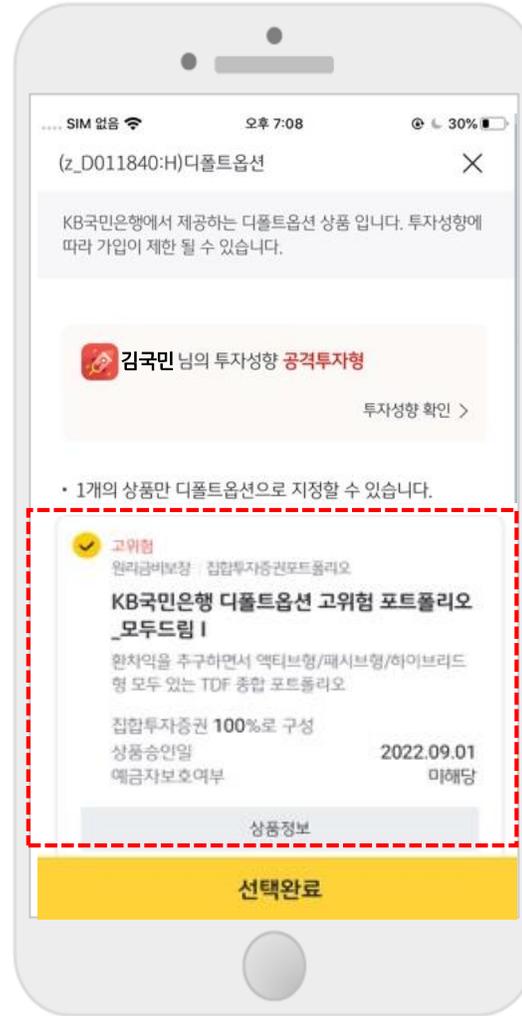
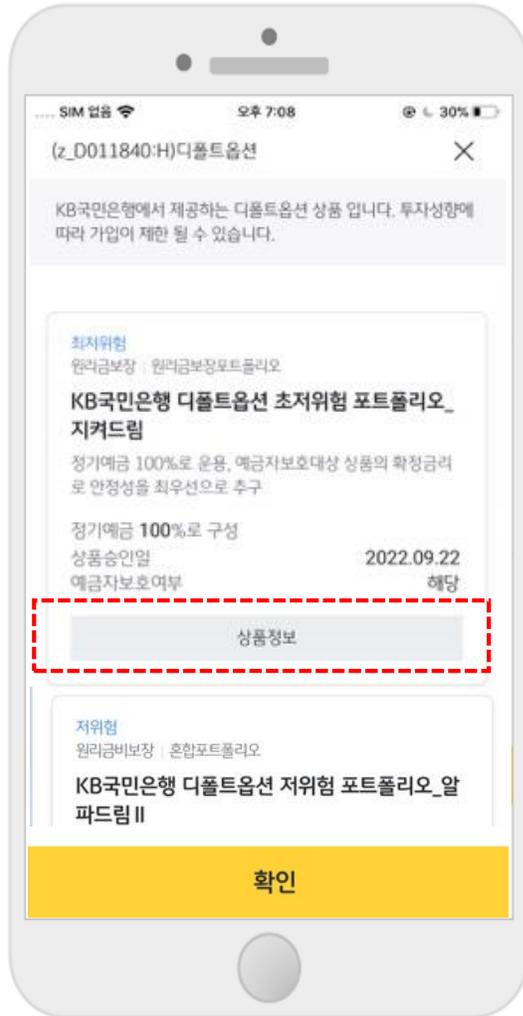
- 전체메뉴 > 상품관리/해지 > 퇴직연금 > 퇴직연금 디폴트옵션 을 선택해주세요.
- 사전지정디폴트옵션 메뉴에는 등록/변경, 디폴트옵션 실행내역조회 뿐만 아니라 디폴트옵션 상품조회, FAQ, 동영상 교육자료 등 다양한 자료들이 등재되어 있습니다.



II. 사전지정운용제도 등록



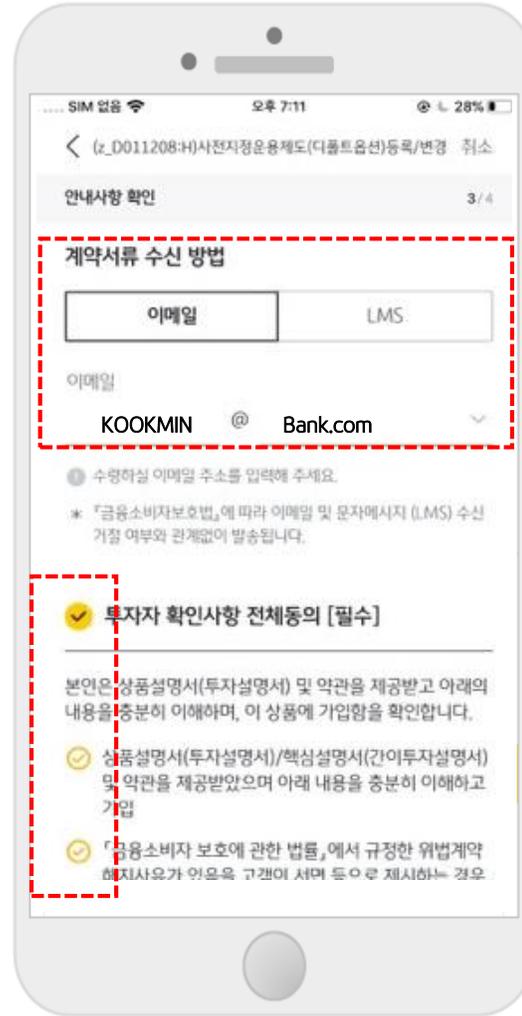
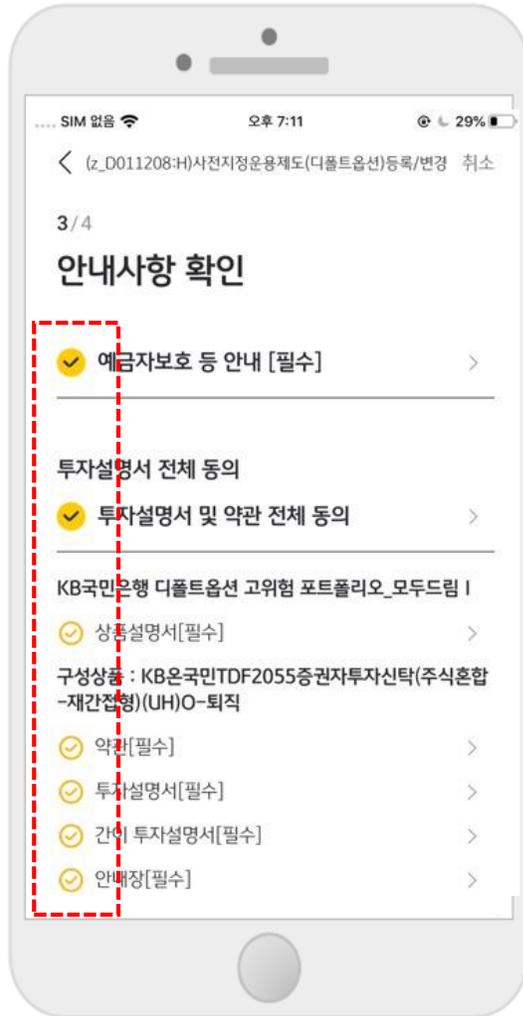
- 사전지정운용제도로 선택가능한 전체상품을 확인하실 수 있으며, 상품정보 버튼을 통해 각 포트폴리오의 세부 상품정보도 확인이 가능합니다.
- 투자성향 분석 후 성향에 맞는 디폴트옵션 포트폴리오 상품을 확인하고, 운용하고자 하는 포트폴리오의 체크박스를 선택 합니다.



II. 사전지정운용제도 등록



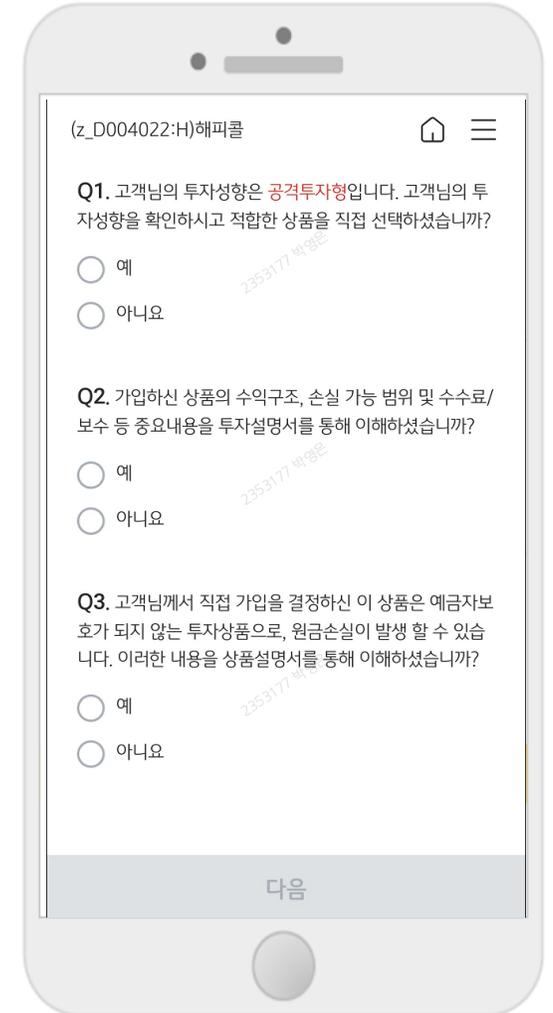
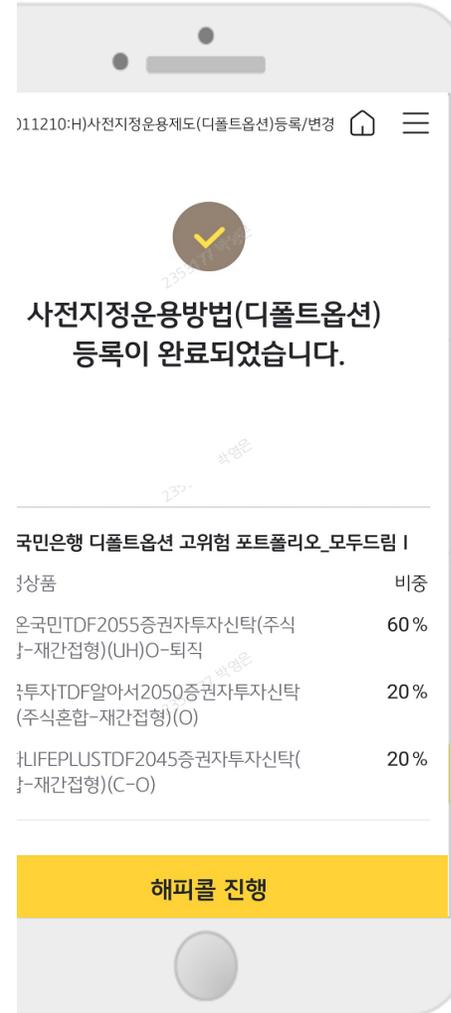
- 예금자보호 등 안내사항, 디폴트옵션 포트폴리오의 상품설명서, 각 구성상품의 약관 및 투자설명서, 안내장을 확인합니다.
- 계약서류 수신방법을 선택 후 이메일 주소 또는 휴대전화번호를 확인합니다.
- 투자자 확인사항 및, 투자자 권리보호에 대한 내용을 확인 후 다음버튼을 선택 합니다.



II. 사전지정운용제도 등록



- 등록한 내용을 확인하고, 해피콜 동의 여부, 관리희망직원을 선택한 후 다음단계로 진행합니다.
- 인증서 암호 입력하면 앞서 선택한 사전지정운용방법으로 등록이 완료됩니다.
- 완료 후 해피콜 등록하시면 거래가 종료됩니다.



감사합니다.

