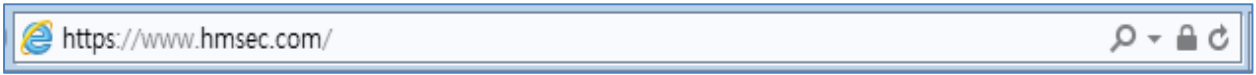




# 현대차증권 퇴직연금 DC고객 퇴직연금 사이버창구 이용 가이드

# 1. 회원가입 및 로그인

① 인터넷 주소창을 통한 접속 ※ <https://www.hmsec.com>



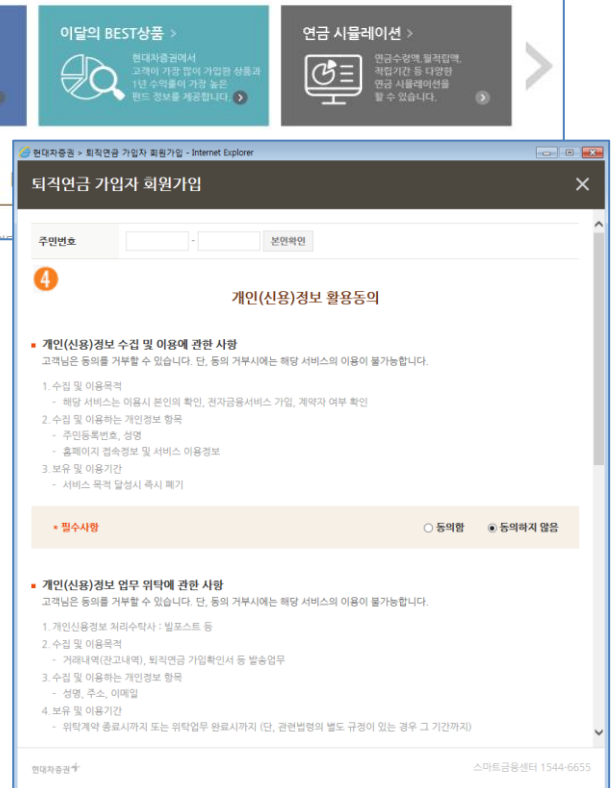
② 현대차증권 홈페이지에 접속하여 퇴직연금을 클릭, 화면이동 후 상단의 로그인을 클릭



③ 회원가입을 하신 경우 인증서를 이용 로그인 진행

④ 미가입자인 경우 가입자 회원가입 클릭 후

약관 및 확인사항 활용동의 후 인증서 등록 진행



## 2. 퇴직연금 메뉴 안내

### ❖ 퇴직연금 메뉴 안내

1	2	3	4	5	6	7
기본정보	상품정보	자산관리	상품매매	제도안내	은퇴PLAN	공시자료실
계약정보	맞춤상품찾기	자산현황	투자비율지정	퇴직연금제도의 이해	은퇴설계	퇴직연금소식
개인정보	추천&베스트상품	통합연금자산현황	투자비율등록변경	IRP제도안내	연금시뮬레이션	사업자공시
투자정보확인서	테마&소설통계상품	퇴직연금자산현황	투자비율변경이력	퇴직연금 FAQ	연금수령액	자료실
	퇴직연금(DC)상품	자산진단	상품매매(스위칭)	IRP계좌개설	월적립액	
		미래성과시뮬레이션	만기상품예약매수		적립기간	
		추천포트폴리오	거래내역조회		은퇴시적립금	
		고수따라잡기	자산기관변경		목표수익률	
		알리미설정			은퇴자금소진기간	
					은퇴생활비	
					교육센터	

- 1 계약정보, 개인정보, 투자정보확인서 와 같은 고객의 기본정보 확인 및 변경 가능
- 2 당사에서 제공하는 퇴직연금 상품에 대해 맞춤상품,추천&베스트 등 다양한 정보 확인 가능
- 3 보유하신 상품의 투자내역 확인가능하며, 다양한 방법을 통해 현재 보유하신 상품을 진단하여 맞춤 투자가이드 제시
- 4 투자비율 지정부터 상품매매, 만기관리, 거래내역 등 전반적인 자산운용 가능
- 5 퇴직연금제도(DB,DC,IRP)의 내용과 주요 특징 등 예시와 제도별 비교 가이드 제공
- 6 은퇴 기본정보, 준비자금 및 필요자금 정보에 따라 은퇴 후 Cash Flow 분석 제공
- 7 퇴직연금 관련 소식, 퇴직연금 사업자 공시 등 현대차증권 퇴직연금 안내

### 3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 메인

#### 가입자정보 ①

가입자명 · 선규박	단체명 ·
입사일자 · 2009-05-01	재직기간 · 10년 4개월
투자성향 · 적극투자형 <b>계보명</b>	투자성향분석일자 · 2019-09-19

#### 퇴직연금 Guide

##### 나의상태

- ✓ 90대
- ✓ DC가입자
- ✓ 당사IRP가입자

##### 퇴직연금 TIP

퇴직 준비를 잘하고 계십니까.  
가입하신 IRP계좌의 세제혜택은 골  
골히 보셨나요?

**IRP 제도안내 >**

- 가입증명서 발급
- 잔고현황 내역서
- DC상품검색
- 퇴직연금 제도안내
- 사업자공시
- 나의교육현황

#### 퇴직연금 자산구성 ②

실적배당	58,477,456원	38.04%
원리금보장	3,690,631원	2.4%
현금자산	91,545,215원	59.56%

#### Overview (기준일 : 2019-09-20) ③

총평가금액	153,713,302원	수익률	237.92%
운용수익	108,224,570원	수수료차감	0원
입금총액	169,477,856원	지급총액	123,989,124원

#### 퇴직연금 자산추이 (천만원)

#### 보유비중 Top3 ④

현금자산	91,545,215원	59.56%
에셋플러스슈퍼아...	43,996,094원	28.62%
미래에셋퇴직플랜...	14,481,362원	9.42%

#### ⑤ 위험자산 투자현황

현재 투자비율 **28.62%**

투자가능액 63,603,217원

#### ⑥ 최근 입금내역

2019-05-21	9,900,000원
2019-05-14	14,960,424원
2019-04-17	144,617,432원

#### ⑦ 위험중립형 추천MP

해외채권혼합	트러스톤백년대계50자산배...	35%
국내채권	동양하이물러스채권증권투자...	30%
기타	DGB공모주물러스증권투자...	35%

- ① 고객님의 가입자정보가 조회되면, 투자성향을 재설정 할 수 있습니다.
- ② 퇴직연금 자산구성이 조회되며, “MORE” 클릭시 보유하신 잔고화면으로 이동합니다.
- ③ 퇴직연금 자산현황이 요약이 조회되며, “MORE” 클릭시 보유하신 잔고화면으로 이동합니다.
- ④ 보유상품별 높은 비중의 순서로 조회, “MORE” 클릭시 보유하신 잔고화면으로 이동합니다.
- ⑤ 위험자산의 투자비율이 조회되며, “MORE” 클릭시 위험자산관리 화면으로 이동합니다.
- ⑥ 최근 입금내역이 조회되며, “MORE” 클릭시 입금내역조회 화면으로 이동합니다.
- ⑦ 우측 상단에 주요 사용화면 메뉴모음 제공, 각 해당 업무 킷전환 제공

### 3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 기본정보

현대차증권 로그인 | 영업점안내 | IRP연금을 | 공인인증센터 | 이용가이드

**퇴직연금 사이버창구**    메인    **기본정보**    상품정보    자산관리    상품매매    제도안내    은퇴PLAN    공시/자료실

계약정보 >    개인정보 >    투자정보확인서 >

계약정보		퇴직연금 가입 증명서	
법인명	(주) 은행	계약유형	DC (단일)
계약일자	2017-08-25	계약상태	정상
대표전화	02- -8727	대표FAX	-
납입주기	연납	매회납입일	말일
차기납입일자	2019-12-31	최종납입일자	2019-09-04
우편발송주소	(04534)		

**1** 가입한 퇴직연금 계약정보가 조회되며, 퇴직연금가입증명서를 출력할 수 있습니다.

> 퇴직연금가입증명서 : 당사(타사) IRP 가입시 필요한 퇴직연금 가입 확인용 증명서

**개인정보**

가입자명		생년월일	1900-01-01
가입상태	정상	가입일자	2011-01-01
직장전화번호	02 - [ ] - [ ] (내선 1123)	주택전화번호	031 - 1234 - 2580
부서명	부서명		
이동전화번호	010 - [ ] - [ ]	SMS수신여부	<input type="radio"/> 수신안함 <input checked="" type="radio"/> 수신
E-mail	[ ]@ [ ]	E-mail수신여부	<input checked="" type="radio"/> 수신안함 <input type="radio"/> 수신
우편발송지구분	<input checked="" type="radio"/> 직장 <input type="radio"/> 주택 <input type="radio"/> 이메일 <input type="radio"/> 물일		
주택주소	10073    우편번호검색		
직장주소	10073    우편번호검색		

**저장**

**2** 개인정보가 조회되며, 전화번호 및 주소, E-MAIL 등을 등록하고 수신여부를 설정할 수 있습니다.

> SMS, E-Mail 수신여부를 수신으로 등록하시면 입금, 만기, 수익률 등 다양한 정보를 받아보실 수 있습니다.

**고객님의 투자성향진단 내역을 조회하고 재진단 하실 수 있습니다.**    투자성향진단 하기

투자성향진단을 새로 하시려면 투자성향진단 하기 버튼을 클릭해주세요.

최근진단결과 보기

조회기간    2019-09-14 [ ] - 2019-09-20 [ ]    당일    1주일    1개월    3개월    6개월

**조회**

No.	일자	고객성향	투자권유구분	경보제공여부	투자성향 결과보기
1	2019-09-19	적극투자형	희망	제공	<b>조회</b>

**3** 투자성향진단 내역을 조회하고 재진단 할 수 있습니다.

### 3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 상품정보

현대차증권 로그인 | 영업점안내 | IRP연금을 | 공인인증센터 | 이용가이드

**퇴직연금 사이버창구**    메인    기본정보    **상품정보**    자산관리    상품매매    제도안내    은퇴PLAN    공시/자료실

맞춤상품찾기 >    추천&베스트상품 >    테마&소셜통계상품 >    퇴직연금(DC)상품 >

➤ **최신화된 펀드정보를 제공하며, 최대 3개까지 펀드를 선택하여 비교하실 수 있습니다.**

**맞춤상품찾기** (Step 01 지역 선택)

어떤 상품을 선택해야 할지 고민하신다면 맞춤 상품 찾기 활용을 따라 해 보세요. 고객님의 맞는 상품을 찾아드립니다.

1. 지역을 선택하세요.

☐ 국내    ☐ 해외

☑ 223건의 상품이 검색되었습니다.

**맞춤상품찾기** (Step 02 투자성향 선택)

어떤 상품을 선택해야 할지 고민하신다면 맞춤 상품 찾기 활용을 따라 해 보세요. 고객님의 맞는 상품을 찾아드립니다.

2. 고객님의 투자성향을 선택하세요.

☑ 163건의 상품이 검색되었습니다.

**맞춤상품찾기** (Step 03 맞춤상품)

어떤 상품을 선택해야 할지 고민하신다면 맞춤 상품 찾기 활용을 따라 해 보세요. 고객님의 맞는 상품을 찾아드립니다.

☑ 241건의 상품이 검색되었습니다.

기간일: 2019-09-20

상품명	6개월수익률(%)	1년수익률(%)	3년수익률(%)	상품기입설명
미래에셋퇴직연금증권투자자선택 1(채권)종류C-P2e (수익률순위-오르르만-개인연금 최적상품)	4.66	7.32	-	·유형: 채권형 ·종류: 사회투자자산운용 (규모: 432억원) (투자: 100.0%)
미래에셋퇴직연금증권투자자선택 1(채권)종류C-P2e (수익률순위-오르르만-개인연금 최적상품)	4.66	7.32	-	·유형: 채권형 ·종류: 사회투자자산운용 (규모: 432억원) (투자: 100.0%)

① **고객님의 성별과 연령대, 투자지역을 선택하고 투자성향에 따른 상품을 찾아볼 수 있습니다.**

추천    **수익률 BEST**    고객기입 BEST    계연추천펀드

**확정기여형퇴직연금(DC)펀드**

1	미래에셋연금브리ջ결업종대표증권투자자선택 1(주)	·계연기입금: 000000	·투자성향: [오르르만]	·유형: 주식	·종류: 미래에셋자산운용 (규모: 277억원) ·보수: 1.14%
2	미래에셋연금브리ջ결업종대표증권투자자선택 1(주)	·계연기입금: 000000	·투자성향: [오르르만]	·유형: 주식	·종류: 미래에셋자산운용 (규모: 277억원) ·보수: 1.14%
3	미래에셋연금브리ջ결업종대표증권투자자선택 1(주)	·계연기입금: 000000	·투자성향: [오르르만]	·유형: 주식	·종류: 미래에셋자산운용 (규모: 307억원) ·보수: 1.2%

**DC펀드**

선택배당 상품    원리금 보장상품

투자지역:  전체     국내     해외

펀드유형:  전체     주식형     주식혼합형     채권혼합형     절대수익구형     부동산형     해외채권형     채권형

펀드명:     검색    초기화

② **현대차증권의 추천상품, 수익률BEST, 테마 등 다양한 정보의 퇴직연금 상품을 검색할 수 있습니다.**

### 3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 자산관리

현대차증권 선규박님 로그아웃 | 영업점안내 | IRP연금을 | 공인인증센터 | 이용가이드

**퇴직연금 사이버창구**    메인    기본정보    상품정보    **자산관리**    상품매매    제도안내    은퇴PLAN    공시/자료실

자산현황 >    자산진단 >    미래성과 시뮬레이션 >    추천포트폴리오 >    고수따라잡기 >    알리미설정 >

- 통합연금자산현황  
- 퇴직연금자산현황

#### 통합연금자산현황

홈 > 자산관리 > 자산현황 > 통합연금자산현황

#### 1 통합연금자산 현황

총 연금자산  
**98,000,465원**

DC	60,000,465원 (61.00%)
IRP	38,000,000원 (39.00%)

#### DC(기업형퇴직연금)

70,000,000원	60,000,465원
납입원금	평가금액

평가손익	-9,999,535원
손익률	-14.29%

#### IRP(개인형퇴직연금)

38,000,000원	38,000,000원
납입원금	평가금액

평가손익	35,000,000원
손익률	1,166.67%

#### 나의 통합연금자산은 어느 정도 일까요? 2

고객님의 총 연금자산은 98,000,465원이며, HMC투자증권 고객 중 상위 25.66%에 해당하십니다.

#### 최근 1년간 통합연금자산 추이

총평가금액(원)	총납입금액(원)	운용수익(원)
98,000,465	108,000,000	25,000,465

#### DC(기업형퇴직연금) 자산 현황

자산진단

총평가액	60,000,465원
실적배당형	5.00% (3,000,132원)
원리금보장형	11.67% (7,000,333원)
연금성자산	83.33% (50,000,000원)

#### 최근 1년간 DC 자산 추이

총평가금액(원)	총납입금액(원)	운용수익(원)
60,000,465	70,000,000	-9,999,535

#### DC 보유상품 리스트

3

무배당 교보화생명기여형 자산관리 퇴직연금보험...	평가금액	투자원금	평가손익	수익률(%)	비중(%)
·종목번호 500200042 · 상품구분 실적배당상품	3,000,132	6,000,000	-2,999,868	-50.00	5.00
무배당교보퇴직연금보험이율보증형1년형	평가금액	투자원금	평가손익	수익률(%)	비중(%)
·종목번호 200100018 · 상품구분 원리금보장상품	7,000,333	14,000,000	-6,999,667	-	11.67
연금자산	평가금액	투자원금	평가손익	수익률(%)	비중(%)
·종목번호 A00100003 · 상품구분 현금성자산	50,000,000	50,000,000	0	-	83.33

- 1 당사에 가입된 기업형퇴직연금(DC)과 개인형퇴직연금(IRP)를 통합하여 산출된 자산현황을 조회.
- 2 당사 고객기준 연금자산규모를 알 수 있으며, 1년간 자산추이를 확인할 수 있습니다.
- 3 기업형퇴직연금(DC),개인형퇴직연금(IRP) 선택시 각 제도별 보유상품 리스트 확인 가능합니다.

### 3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 자산관리

현대차증권 | 선규박님 로그아웃 | 영업점안내 | IRP연금 | 공인인증센터 | 이용가이드

퇴직연금 사이버창구 | 메인 | 기본정보 | 상품정보 | **자산관리** | 상품매매 | 제도안내 | 은퇴PLAN | 공시/자료실

자산현황 > | 자산진단 > | 미래성과 시뮬레이션 > | 추천포트폴리오 > | 고수따라잡기 > | 알리미설정 >

- 통합연금자산현황  
- 퇴직연금자산현황

#### 퇴직연금자산현황

자산관리 > 자산현황 > 퇴직연금자산현황

1. **잔고현황 내역서 출력**

@@님의 자산현황입니다.

단체명	연번들DC테스트	가입일자	2001-01-01	계약유형	DC
-----	----------	------	------------	------	----

2. 기준일 : 2017-05-01

입금총액	지급총액	수수료차감		운용손익	총평가금액	수익률
		운용수수료	자산수수료			
70,000,000원	0원	0원	0원	-9,999,535원	60,000,465원	-14.29%

자산추이 및 수익률 | 상품별 투자현황 | 위험자산 초과현황

##### 퇴직연금 자산추이 (단위:천만원)

2017-03-14 ~ 2017-05-01

##### 수익률 추이

2017-03-14 ~ 2017-05-01

자산추이 및 수익률 | **상품별 투자현황** | 위험자산 초과현황

상품구분	보유상품수	평가금액(원)	비중(%)
실적배당 상품	1	3,000,132	5
원리금보장상품	1	7,000,333	11.67
현금성자산	1	50,000,000	83.33
<b>합계</b>	<b>3</b>	<b>60,000,465</b>	<b>100.00</b>

3. **가입정보**

무배당 교보화정기여형 자산관리 퇴직연금보험...  
 -종목번호 500200042 - 상품구분 실적배당상품

투자원금(원)	6,000,000	평가금액(원)	3,000,132	수익률(%)	-50.00	보유비중(%)	5.00
---------	-----------	---------	-----------	--------	--------	---------	------

자산추이 및 수익률 | 상품별 투자현황 | **위험자산 초과현황**

**위험자산 투자에 여유가 있습니다.**  
 고수의 상품에 투자해서 보다 높은 수익률을 기대하실 수 있습니다.

총위험자산 투자한도	70%	현재 위험자산 투자비율	5%
위험자산 투자 추가 가능액	39,000,194원		

조회기간: 2017-05-08 ~ 2017-05-08 | 단위: 1주일 | 조회

상품명	초과 시작일	초과 완료일	일수	투자한도 비율	적립금 총액	투자금액 합계	투자위반 비율
조회 결과가 없습니다.							

- 1 자산추이 및 수익률, 상품별 투자현황, 위험자산 초과현황을 조회할 수 있으며, 좌측상단에 있는 “잔고현황 내역서 출력” 버튼을 통해 내역서를 출력하실 수 있습니다.
- 2 해당 수익률은 최초 가입 이후 현재까지의 누적단순수익률입니다.
- 3 보유상품리스트의 가입정보를 클릭하여 해당 상품의 정보 및 매수일자별 잔고내역 확인 가능합니다.



### 3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 자산관리

자산현황 > - 통합연금자산현황 - 퇴직연금자산현황	자산진단 >	미래성과 시뮬레이션 >	추천포트폴리오 >	고수따라잡기 >	알리미설정 >
------------------------------------	--------	--------------	-----------	----------	---------

**기대수익**

- 상품구성 비중
- 상품분류 구성 비중
- 추천 MP 상품

#### My 퇴직연금

마우스 드래그로 영역을 설정하면 확대/축소를 할 수 있습니다.

○ 수익추구형 ● 위험중립형 ○ 안정추구형 ● My 퇴직연금 포트폴리오

기대수익을 1.04%, 투자위험을 3.71%, 원금손실확률을 38.98%로 설정하셨습니다.

고객님의 최근 투자성향진단에 성향은 **적극투자형성**입니다.

**1** **신규박 님의 퇴직연금 포트폴리오**

기대수익률	1.04%
투자위험	3.71%
원금손실확률	38.98%

고객님과 같은 성별, 같은 연령대 고객분들 평균

기대수익: 0.82%

상품구성 비중: 1.04%

추천MP 상품: 안정추구형

**2** **MY 퇴직연금 상품구성 비중과 현대차증권의 성향별 추천 MP와 비교해보세요.**

○ 안정추구형 ● 위험중립형 ○ 고객님 성향 ○ 수익추구형

■ 실적배당상품 ■ 원리금보장상품 ■ 원금성자산

**3** **고객님의 퇴직연금 투자상품과 현대차증권의 성향별 추천 MP와 비교해보세요.**

○ 안정추구형 ● 위험중립형 ○ 고객님 성향 ○ 수익추구형

My 퇴직연금 상품내역	추천 MP 상품내역																		
<table border="1"> <tr><th>상품명</th><th>보유비중</th></tr> <tr><td>현금자산</td><td>59.56%</td></tr> <tr><td>에셋플러스슈퍼아시아리츠투자채1(주)C-P2</td><td>28.62%</td></tr> <tr><td>미래에셋퇴직물렌증권투자신탁1호(채...)</td><td>9.42%</td></tr> <tr><td>미래에셋증권ELS제4617회</td><td>2.40%</td></tr> </table>	상품명	보유비중	현금자산	59.56%	에셋플러스슈퍼아시아리츠투자채1(주)C-P2	28.62%	미래에셋퇴직물렌증권투자신탁1호(채...)	9.42%	미래에셋증권ELS제4617회	2.40%	<table border="1"> <tr><th>상품명</th><th>보유비중</th></tr> <tr><td>DGB글로벌주물러스증권투자신탁1(채혼)C-Pe</td><td>35.00%</td></tr> <tr><td>트러스톤백년대계50자산배분(주혼-계)Cp2-E</td><td>35.00%</td></tr> <tr><td>동양하이플러스채권증권투자신탁1호(채권)Class C-Pe</td><td>30.00%</td></tr> </table>	상품명	보유비중	DGB글로벌주물러스증권투자신탁1(채혼)C-Pe	35.00%	트러스톤백년대계50자산배분(주혼-계)Cp2-E	35.00%	동양하이플러스채권증권투자신탁1호(채권)Class C-Pe	30.00%
상품명	보유비중																		
현금자산	59.56%																		
에셋플러스슈퍼아시아리츠투자채1(주)C-P2	28.62%																		
미래에셋퇴직물렌증권투자신탁1호(채...)	9.42%																		
미래에셋증권ELS제4617회	2.40%																		
상품명	보유비중																		
DGB글로벌주물러스증권투자신탁1(채혼)C-Pe	35.00%																		
트러스톤백년대계50자산배분(주혼-계)Cp2-E	35.00%																		
동양하이플러스채권증권투자신탁1호(채권)Class C-Pe	30.00%																		

현대차증권 연금전문가가 일선하여 추천한 모델포트폴리오입니다.

[재구성 바로가기](#)

**4** **MY 퇴직연금 상품분류 구성비중과 HMC투자증권의 성향별 추천 MP와 비교해보세요.**

○ 안정추구형 ● 위험중립형 ○ 고객님 성향 ○ 수익추구형

■ 실적배당상품 ■ 원리금보장상품 ■ 원금성자산

**기초정보** | 2019-06-11

고객님: 70대 이상, 남자, 119세

평균 투자금액: 0원

My 퇴직연금 기간수익률: 1개월 0.00%, 3개월 2.46%, 6개월 0.00%, 1년 0.00%

추천 MP 기간수익률: 0.00%

고객님과 같은 성별, 같은 연령대 고객분들 평균

기초정보: 2019-09-20

남자, 64세

재구성 바로가기

- 1 현대차증권의 노하우를 바탕으로 고객님의 퇴직연금 자산의 기대수익률과 투자위험을 제시 진단
- 2 퇴직연금 상품구성 비중과 현대차증권의 투자성향별 추천 MP의 상품구성을 비교 진단
- 3 보유상품 내역과 현대차증권의 투자성향별 추천MP의 상품내역을 비교 진단
- 4 상품분류 구성 비중과 현대차증권의 투자성향별 추천 MP의 상품분류 구성 비중을 비교 진단

### 3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 자산관리

현대차증권 선규박님 로그아웃 | 영업점안내 | IRP연금들 | 공인인증센터 | 이용가이드

**퇴직연금 사이버창구**    메인    기본정보    상품정보    **자산관리**    상품매매    제도안내    은퇴PLAN    공시/자료실

자산현황 >    자산진단 >    미래성과 시뮬레이션 >    추천포트폴리오 >    고수따라잡기 >    알리미설정 >

자산현황 >  
- 통합연금자산현황  
- 퇴직연금자산현황

#### 미래성과시뮬레이션

나의 퇴직연금의 자산추이는 앞으로 어떻게 될까요?  
퇴직연금 포트폴리오의 기대수익률 및 투자위험이 확률분포를 기초로 퇴직연금 자산의 예상추이를 시뮬레이션 해봅니다.

현재 평가금액

6,000 | 만원

월 납입금액

30 | 만원

포트폴리오 선택

기대수익률 1.05 %

투자위험 9.44 %

[포트폴리오 비교](#)    [시뮬레이션 주위](#)

#### 시뮬레이션 결과 (예상 평가금액 추이) (단위: 만원)

기간	최저	평균	최고
1년 뒤 예상 평가금액	4,939	6,385	8,399
3년 뒤 예상 평가금액	4,681	7,283	12,209
5년 뒤 예상 평가금액	4,411	8,152	15,828
10년 뒤 예상 평가금액	5,117	10,374	22,805

#### 1 투자성향별 추천 MP의 기대수익률 및 투자위험을 기초로 자산의 예상추이 시뮬레이션 제공

#### 추천포트폴리오

현대차증권의 연금전문가가 추천하는 MP로 고객님의 퇴직연금자산을 재설계 해보세요.

기대수익률	0.82 %
투자위험	2.35 %

[추천MP상종](#)    [추천MP 상품구성 비준](#)    [추천MP 상품분류 구성 비준](#)

■ 의 추천MP로 퇴직연금 재구성을 한다는 것은?

**상품가입 >**  
추천 MP에 미가입된 상품을 가입합니다.  
도움말

**상품매매 >**  
추천 MP와 동일하게 상품매도와 매수를 합니다.  
도움말

**투자비율변경 >**  
납입될 금액이 추천 MP와 동일하게 투자되도록 투자비율을 조정합니다.  
도움말

**추천 MP로 재구성 >**

\* MP란? 현대차증권 연금전문가가 일선하여 추천한 모델포트폴리오입니다.

#### 2 현대차증권 전문가가 추천하는 MP로 고객님의 퇴직연금자산을 재설계, 손쉽게 교체 가능합니다.

### 3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 자산관리

현대차증권 | 선규박님 로그아웃 | 영업점안내 | IRP연금을 | 공인인증센터 | 이용가이드

퇴직연금 사이버창구 | 메인 | 기본정보 | 상품정보 | **자산관리** | 상품매매 | 제도안내 | 은퇴PLAN | 공시/자료실

자산현황 > | 자산진단 > | 미래성과 시뮬레이션 > | 추천포트폴리오 > | 고수따라잡기 > | 알리미설정 >

자산현황 >  
- 통합연금자산현황  
- 퇴직연금자산현황

#### 고수따라잡기

퇴직연금을 투자, 어떻게 할까요? 고수만 따라해도 고객님의 퇴직연금을 고수가 될 수 있습니다.

**퇴직연금 고수**  
고객님이 관심있는 퇴직연금을 고수는 어떤 상품에 투자하고 있을까요?

**투자현황**  
고객님 상황

연령대:  전체 |  20대 |  30대 |  40대 |  50대 |  60대

고객님 해당사항입니다.

**Best Top5 퇴직연금 고수**

순위	수익률 고수	투자금액 고수
1	12.4% 40 대 / 공격투자형	10,585만원 40 대 / 공격투자형
2	0% 40 대 / 공격투자형	10,340만원 40 대 / 공격투자형
3	0% 40 대 / 공격투자형	4,346만원 40 대 / 공격투자형
4	0% 40 대 / 공격투자형	4,276만원 40 대 / 공격투자형
5	0% 40 대 / 공격투자형	3,608만원 40 대 / 공격투자형

- 수익률은 1년 수익률입니다. | 기준일 : 2017-04-25

### 1 현대차증권의 퇴직연금 고수들의 포트폴리오 구성 현황을 확인, 본인 자산현황과 비교 확인 제공

#### 알리미설정

고객님이 보유한 연금자산을 모니터링 하세요.  
고객님의 퇴직연금 수익률 정보를 사전에 등록하시면 알리미 설정값에 이르면 등록된 휴대폰으로 통보해 드립니다.

알리미 수신여부:  예 |  아니오 | 변경

**퇴직연금 포트폴리오 수익률 알리미**  
퇴직연금 수익률 알리미는 고객님의 보유하고 있는 퇴직연금 포트폴리오의 수익률이 설정한 값 이상/이하로 변동시에 알리미 서비스를 제공합니다.  
알리미는 설정된 수익률에 도달시에 최초 1회만 발생되며 다시 설정하시려면 [상태변경] 버튼을 클릭하시기 바랍니다.  
\* 알리미가 설정된 경우 (상태 : ON) 알리미 발생시 등록된 휴대폰전화로 알리미가 발송됩니다.  
알리미 발송을 원치 않으시면 알리미 상태를 OFF로 설정하세요.

현재 수익률	하한 수익률	상한 수익률	알리미 상태	재설정	상태변경
4.87%	0.00%	0.00%	미설정	초기화	Off

\* 1번 발생한 알리미는 더 이상 유효하지 않으므로 [설정/변경]버튼을 클릭해서 다시 설정하거나, '설정취소' 항목을 클릭해서 'ON' 상태로 재설정 하실 수 있습니다.  
알리미 상태 발생할목을 클릭하시면 발생 내역을 보실 수 있습니다. | **저장**

**상품별 수익률 알리미 설정**  
상품별 수익률 알리미는 퇴직연금 포트폴리오를 구성하고 있는 각 상품별 수익률이 설정한 값 이상/이하로 변동시에 알리미 서비스를 제공합니다.  
알리미는 설정된 수익률에 도달시에 최초 1회만 발생되며 다시 설정하시려면 [상태변경] 버튼을 클릭하시기 바랍니다.  
\* 알리미가 설정된 경우 (상태 : ON) 알리미 발생시 등록된 휴대폰전화로 알리미가 발송됩니다.  
알리미 발송을 원치 않으시면 알리미 상태를 OFF로 설정하세요.

상품명	현재 수익률	하한 수익률	상한 수익률	알리미 상태	재설정	설정취소
삼성퇴직연금코리아대표40증권투자자산신탁 제1호[채권혼합]	5.59%	0.00%	0.00%	미설정	초기화	OFF
한국밸류10투자퇴직연금증권투자신탁 1호(채권혼합)	4.13%	0.00%	0.00%	미설정	초기화	OFF

\* 1번 발생한 알리미는 더 이상 유효하지 않으므로 [설정/변경]버튼을 클릭해서 다시 설정하거나, '설정취소' 항목을 클릭해서 'ON' 상태로 재설정 하실 수 있습니다.  
알리미 상태 발생할목을 클릭하시면 발생 내역을 보실 수 있습니다. | **저장**

### 2 효율적인 수익률 관리를 위해 계좌별, 상품별 알리미를 설정, 고객님의 수익현황 모니터링 제공.

### 3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 상품매매

[선규박님](#) [로그아웃](#) [영업점안내](#) [IRP연금플](#) [공인인증센터](#) [이용가이드](#)

퇴직연금 사이버창구

메인

기본정보

상품정보

자산관리

상품매매

제도안내

은퇴PLAN

공시/자료실

**투자비율지정 >**  
 - 투자비율 등록변경  
 - 투자비율 변경이력

**상품매매(스위칭) >**

**만기상품예약매수 >**

**거래내역조회 >**

**자산기관변경 >**

#### 투자비율등록변경

▶ 상품매매 > 투자비율지정 > 투자비율등록변경

**투자비율지정이란?**

투자비율은 향후 납입될 금액에 대한 투자상품의 매수 비율을 의미합니다.

투자비율이 변경되어도 기존에 보유한 상품은 그대로 유지가 되며, 향후 입찰되는 금액부터 변경된 투자비율로 상품이 매수됩니다.

납입금액

퇴직연금계좌

30% A상품

70% B상품

**1**

**2**

**3**

고객님의 투자비율 등록내역입니다. 비율을 변경하거나, (상품일지) 버전으로 새로 등록할 수 있습니다.

상품명	현재잔고(원)	현재비율(%)	변경비율(%)	
삼성퇴직연금코리아대표40증권투자자신탁 1호[채권혼합]	48,884,607	0	0	<span style="background-color: #f1c40f; padding: 2px;">+</span>
한국밸류10년투자퇴직연금증권투자신탁 1호[채권혼합]	4,315,618	0	0	<span style="background-color: #f1c40f; padding: 2px;">+</span>
한국투자퇴직연금예당40증권투자자신탁 1(채권혼합)	0	40	40	<span style="background-color: #f1c40f; padding: 2px;">+</span>
삼성퇴직연금코리아중소형40증권투자자신탁1호[채권혼합]C	0	40	40	<span style="background-color: #f1c40f; padding: 2px;">+</span>
한국투자퇴직연금증권투자자신탁 1(국공채)	0	20	20	<span style="background-color: #f1c40f; padding: 2px;">+</span>
현금저산	6,081	0	0	<span style="background-color: #f1c40f; padding: 2px;">+</span>

매수비율한계 ▶ 연배출의 한계가 100% 되어 있습니다.

한계가 100입니다. + 100

**5** 등록변경 >

#### HMC 투자증권의 추천 MP

▶ 연권주구형 ○ 위험중립형 ○ 수익주구형

1	1년수익률(%)	추천비율(%)	
한국밸류10년투자퇴직연금예당증권투자	2.58	40	<span style="background-color: #f1c40f; padding: 2px;">+</span> 상품추가
한국투자퇴직연금증권투자자신탁 1(국공)	-0.48	40	<span style="background-color: #f1c40f; padding: 2px;">+</span> 상품추가
2	1년수익률(%)	추천비율(%)	
하나은행 연기저장식 정기예금(무보비대)	-	20	<span style="background-color: #f1c40f; padding: 2px;">+</span> 상품추가

#### 상품검색

상계 해당형상품      원리금 보광상품

투자지역  전체  국내  해외

펀드유형  전체  주식형  주식혼합형  채권혼합형  실다수익주형  부동산형  해외채권형  채권형  MMF  기타

펀드명

기업여부  기업  미기업

조회

전체 24건이 검색되었습니다.

기준일 : 2017-05-02

상품명	지역	1년 수익률(%)	실장액 (억)	기업여부			상품추가
				가입여부	투자비율	평가액(원)	
미래에셋퇴직연금글로벌테크리이트한국수익증권투자자신탁1(주식)	해외	1.13	74	가입	0	0	<span style="background-color: #f1c40f; padding: 2px;">+</span> 추가
미래에셋퇴직연금BIC(입종대표40증권투자자신탁 1호[채권혼합])	해외	1.08	432	가입	0	0	<span style="background-color: #f1c40f; padding: 2px;">+</span> 추가

- ▶ 향후 납입 될 금액에 대한 투자상품의 매수비율 입력하는 화면으로 자동매수 될 상품을 등록관리.
- ▶ 업무Flow
  - ① 투자비율이 등록된 상품리스트 조회 → ② 상품추가 버튼 클릭 → ③ 상품검색 및 MP상품추가
  - ④ 변경 투자비율 입력 → ⑤ 등록변경 버튼 클릭 → ⑥ 완료

### 3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 상품매매

현대차증권 | 선규박님 로그아웃 | 영업점안내 | IRP연금을 | 공인인증센터 | 이용가이드

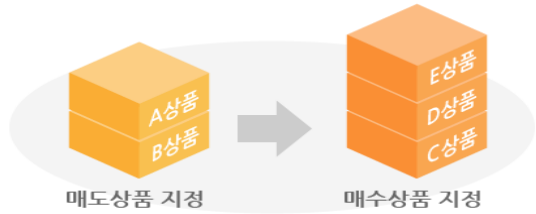
퇴직연금 사이버방구 | 메인 | 기본정보 | 상품정보 | 자산관리 | **상품매매** | 제도안내 | 은퇴PLAN | 공시/자료실

투자비율지정 > | **상품매매(스위칭) >** | 만기상품예약매수 > | 거래내역조회 > | 자산기관변경 >

- 투자비율 등록변경  
- 투자비율 변경이력

## 상품매매(스위칭)란?

흔히 스위칭매매라고도 합니다.  
기존에 투자하고 있는 상품을 특정금액 혹은 비율만큼 매도하여,  
매도된 금액으로 다른 상품을 매수할 수 있습니다.  
운용상품교체는 수시로 가능합니다.



#### 매도상품 ①

미래에셋증권ELS제4617회  
· 종목번호 800100591

보유수량/금액 3,630 3,690,600  
평가금액 3,690,600

매도방법 선택

② 매도방법 선택 (전액매도, 일부매도)  
③ 매도수량 입력

No.	연	매수일자	매수개좌	보유수량	평가금액	매도가능수량	매도연도	종량	종량	종량	종량	종량	종량	종량	종량	종량	종량	종량	
1	원	2010-08-10	1,009.45	224,966	226,258	224,966	2018-01-01	부	원	원	원	원	원	원	원	원	원	원	원
2	원	2010-09-14	1,009.45	221,119	222,487	221,119	2018-01-01	부	원	원	원	원	원	원	원	원	원	원	원
3	원	2010-10-11	1,009.45	216,103	217,440	216,103	2018-01-01	부	원	원	원	원	원	원	원	원	원	원	원
4	원	2010-11-12	1,009.45	212,358	212,676	212,358	2018-01-01	부	원	원	원	원	원	원	원	원	원	원	원

#### ④ 교체상품 선택 >

HMC 투자증권의 추천 MP

● 안전주구형 ○ 위험중립형 ○ 수익주구형

1. 기업상품  
한국밸류10년투자퇴직연금배당증권투자 2.58 40 상품추가

2. 기업상품  
한국투자퇴직연금증권투자자신탁 1(국공) -0.48 40 상품추가

3. 기업상품  
하나은행 만기저장식 정기예금(무보배) 20 상품추가

#### 매수상품

투자비율이 등록된 상품이 없습니다. 다른 상품을 추가하시려면 [상품추가] 버튼을 실행하세요.

⑤ 상품추가

미래에셋퇴직플랜BRIC<업종대표40종권투자자신탁1호...>

현재잔고(원) 0 | 매수비율(%) 50 | 예상매수금액 1,082,401 | 선택배제

⑥

기업은행퇴직정기예금DC/IRA(3년)

현재잔고(원) 0 | 매수비율(%) 50 | 예상매수금액 1,082,401 | 선택배제

⑦

매수비율합계 > | 변경비율의 합계가 100이 되어야 합니다. | 100 | 합계가 100입니다.

⑧ 상품매매(스위칭)하기 >

인증서 선택 (Ver 9.9.7.0) / [K]

매체별 인증서 정보 [이미지를 클릭하세요]

이동디스크 | 보안토큰 | 저장도문 | 하드디스크 | 찾아보기

가입자명 | 만료일 | 정책등급 | 발급기관

⑧

인증서 목록

인증서 번호 : 2018-02-22 | 발행(개인) | SignKorea

모든 인증기관 인증서를 검색 | 인증서 재발번호 : (대수문자구분)

취소(닫기) | 내용보기 | 인증서 선택(확인)

웹 페이지 메시지

⑧ 상품매매(스위칭)을 하시겠습니까?

확인 | 취소

➤ 보유하신 상품을 특정수량(금액) 또는 비율만큼 매도하여, 다른 상품으로 매수하는 화면입니다.

#### ➤ 업무Flow

- ① 보유 상품 리스트 조회 → ② 매도상품 선택 → ③ 매도방법 선택 후 수량(금액) 입력 →
- ④ 교체상품선택 → ⑤ 상품추가 버튼 클릭 후 매수할 상품 선택 → ⑥ 매수 비율 입력 →
- ⑦ 상품매매(스위칭) 하기 클릭 → ⑧ 인증 후 완료

### 3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 상품매매

현대차증권 | 신규박님 로그아웃 | 영업점안내 | IRP연금 | 공인인증센터 | 이용가이드

퇴직연금 사이버창구 | 메인 | 기본정보 | 상품정보 | 자산관리 | **상품매매** | 제도안내 | 은퇴PLAN | 공시/자료실

투자비율지정 > | 상품매매(스위칭) > | 만기상품예약매수 > | 거래내역조회 > | 자산기관변경 >

- 투자비율 등록변경  
- 투자비율 변경이력

#### 만기상품예약매수

▶ 상품매매 > 만기상품예약매수

#### 만기상품예약매수란?

기본 보유상품 중 만기일이 있는 상품에 대하여 만기일 이후 재매수 할 상품의 종류 및 투자비율을 미리 정할 수 있습니다. 원리금보장상품(정기예금, 이월보형저축)의 경우, 만기에정일(만기에정일 미포함) 전일까지 변경신청 가능하며, 별도의 요청이 없을 시 기존상품으로 재매치되고 기존상품으로 자동 재매치가 불가능한 경우에는 대기성자금으로 운용됩니다.

#### 만기상품 조회

만기일: 2017-05-04 ~ 2022-05-04

재매수운용방법:  전체  동일상품으로 재투자  투자비율대로

조회

만기상품 예약매수 설정

만기상품 예약매수 지정현황

매입일자	만기일자	상품명	평가금액(원)	예약매수방법	등록일
2015-07-15	2020-07-15	기업은행퇴직경기예금DC(IRA(5년))	212,243,770	동일상품으로 재투자	2017-04-19

예약매수 변경

예약매수방법:  동일상품매수  자동투자비율  상품지정

자산관리기관	상품계급기관	상품명	위험등급	매수비율(%)
HMC투자증권	HMC투자증권	기업은행퇴직경기예금DC(IRA(5년))	5등급	100

예약매수 변경

예약매수방법:  동일상품매수  자동투자비율  상품지정

자산관리기관	상품계급기관	상품명	위험등급	매수비율(%)
HMC투자증권	HMC투자증권	한국투자퇴직연금증권투자신탁 1(국공채)	5등급	10
HMC투자증권	HMC투자증권	한국투자퇴직연금예당40증권투자신탁 1(채권혼합)	5등급	40
HMC투자증권	HMC투자증권	한국투자퇴직연금예당40증권투자신탁 1호(채권혼합)	5등급	10
HMC투자증권	HMC투자증권	삼성투자연금프리미엄소형40증권투자신탁1호(채권혼합)C	4등급	40
합계				100

예약매수 변경

예약매수방법:  동일상품매수  자동투자비율  상품지정

자산관리기관	상품계급기관	상품명	위험등급	매수비율(%)
HMC투자증권	HMC투자증권	미래에셋퇴직연금BRIC스마트40증권투자신탁1호(채권혼합)	보통위험	50
HMC투자증권	HMC투자증권	삼성투자연금메디슨예당40증권투자신탁 1(채권혼합)	낮은위험	50
합계				100

변경 | 만기

▶ 조회된 만기상품에 대해서 예약매수방법을 등록하거나 변경하시려면 [변경]버튼을 클릭하세요.

상품명	매수일자	만기연명일	만기일자	이율(%)	매입원금(원)	예약매수방법	변경
기업은행퇴직경기예금DC/IRA(5년)	2015-07-15		2020-07-15	1.57	206,652,660	동일상품으로 재투자	변경

- ▶ 만기 상품 대상으로 만기일 도래 전 자동 재 매수 할 상품을 등록하는 화면입니다.
  - ✓ 만기에정일 전일까지 지정가능하며, 별도의 지정이 없는 경우 기존상품으로 재 매수 됩니다.

#### ▶ 업무Flow

- 1 등록된 만기 상품리스트 조회 →
- 2 변경 버튼 클릭 →
- 3 만기상품 예약 매수 방법 선택

### 3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 상품매매

투자비율지정 >

- 투자비율 등록변경
- 투자비율 변경이력

상품매매(스위칭) >

만기상품예약매수 >

거래내역조회 >

자산기관변경 >

고객님의 퇴직연금 자산에서 발생한 모든 매매내역, 입금현황, 지급내역을 조회합니다.

매매내역 조회

입금내역 조회

지급내역 조회

> 상품 매매내역을 조회할 수 있으며, 당일 접수한 건에 대해서만 취소가 가능합니다.

조회일자	2019-09-23	~	2019-09-23	당일	1주일	1개월	3개월	6개월
운용지시상태	전체		거래구분	전체				

접수일자	거래구분	진행상태	번호	구분	상품명	주문비율 (%)	주문일자	결제일자	주문수량	결제금액	취소 가능여부
------	------	------	----	----	-----	----------	------	------	------	------	---------

조회 내용이 없습니다.

매매내역 조회

입금내역 조회

지급내역 조회

> 퇴직연금에 입금된 내역을 조회하실 수 있습니다.

납입일자	2019-09-23	~	2019-09-23	당일	1주일	1개월	3개월	6개월
------	------------	---	------------	----	-----	-----	-----	-----

> 전체 0건이 검색되었습니다.

조회일시 : 2019-09-23 (14:38:46) [부담금 입금 내역서](#)

순번	납입일자	구분	자산관리기관	사업자부담금	가임자부담금	납입금액
----	------	----	--------	--------	--------	------

조회 내용이 없습니다.

매매내역 조회

입금내역 조회

지급내역 조회

> 퇴직연금에서 발생한 모든 출금내역을 조회하실 수 있습니다.

접수일자	2019-09-23	~	2019-09-23	당일	1주일	1개월	3개월	6개월
------	------------	---	------------	----	-----	-----	-----	-----

> 전체 0건이 검색되었습니다.

조회일시 : 2019-09-23 (14:39:19)

순번	지급일자	지급구분	세전지급액	퇴직소득세 (주민세 포함)	기타소득세 (주민세 포함)	세후지급액	지급결과 안내창
----	------	------	-------	----------------	----------------	-------	----------

조회 내용이 없습니다.

**1** 고객님의 퇴직연금 자산에서 발생한 모든 매매내역, 입금현황, 지급내역을 조회 확인 가능합니다.

3. 퇴직연금(DC) 콘텐츠 안내 – 은퇴PLAN

현대차증권 선규박님 로그아웃 영업점안내 IRP연금을 공인인증센터 이용가이드 ☰ f 📶

퇴직연금 사이버창구 메인 기본정보 상품정보 자산관리 상품매매 제도안내 **은퇴PLAN** 공시/자료실

[은퇴설계 >](#) [연금시뮬레이션 >](#) [교육센터 >](#)

은퇴설계 ▶ 은퇴PLAN > 은퇴설계 **연금시뮬레이션** ▶ 은퇴PLAN > 연금시뮬레이션

은퇴목표를 위한, 적립기간, 목표수익률 등 다양한 연금 시뮬레이션을 확보하세요!

**행복한 미래와 아름다운 노후를 준비해보세요**  
 고객님의 은퇴 기본정보, 준비자금 및 필요자금 정보에 따라 은퇴 후 Cash Flow를 분석합니다.  
 이를 통해 은퇴설계 달성도 및 부족자금 분석을 통해 고객님의 은퇴목적에 부합하는 대안방안을 도출합니다.

**간편 은퇴설계**  
 고객님의 기본적인 정보를 이용하여 간단한 은퇴설계를 하실 수 있습니다.  
 100세 시대, 늘어나는 기대수명, 준비된 사람만이 행복한 미래와 아름다운 노후준비를 늘릴 수 있습니다.

**은퇴설계**  
 좀더 상세하게 설계해보는 은퇴준비! 목표가 없으면 방법도 없습니다. 은퇴목표를 세우고 행복한 노후생활을 위한 설계를 해보세요.

<b>연금수령액</b> <small>은퇴 후 연금 수령액을 어떻게 수령할 수 있을까요? 시뮬레이션 바로가기 &gt;</small>	<b>월적립액</b> <small>목표 은퇴자금을 달성하기 위해 월 얼마의 저축을 해야 하나요? 시뮬레이션 바로가기 &gt;</small>	<b>적립기간</b> <small>목표 은퇴자금을 달성하기 위해 월 얼마의 저축을 해야 하나요? 시뮬레이션 바로가기 &gt;</small>
<b>은퇴시점적립금</b> <small>지금 저축해둔 돈으로 은퇴시점에 준비된 은퇴준비자금을 얼마나 모을 수 있을까요? 시뮬레이션 바로가기 &gt;</small>	<b>월적립액</b> <small>목표 은퇴자금을 달성하기 위해 월 얼마의 저축을 해야 하나요? <a href="#">시뮬레이션 바로가기 &gt;</a></small>	
<b>목표수익률</b> <small>은퇴 후 은퇴자금을 달성할 때까지 목표 수익률이 없으면 안 됩니다! 시뮬레이션 바로가기 &gt;</small>	<b>은퇴자금소진기간</b> <small>은퇴 후 은퇴자금을 얼마나 사용할 수 있을까요? 시뮬레이션 바로가기 &gt;</small>	<b>은퇴생활비</b> <small>은퇴 후 은퇴생활비를 위한 한 달 얼마를 준비해야 하나요? 시뮬레이션 바로가기 &gt;</small>

**1 은퇴 기본정보, 준비자금 및 필요자금 정보에 따라 은퇴 후 Cash Flow를 분석, 이를 통해 은퇴설계 및 부족자금 분석, 고객님의 은퇴목적에 부합하는 대안 방안을 제시 확인**



나의 교육현황 ▶ 은퇴PLAN > 교육센터 > 나의 교육현황

나의 교육현황 교육이력 조회

**나의 학습현황**

**선규박님, 학습종료일이 얼마 남지 않았습니다. 완료되지 않은 학습을 모두 완료해주시기 바랍니다.**

고객님의 [회차] 가입자교육 학습 진도율은 아래와 같습니다.

학습진도율  0%	대상과경	수료과경
학습기간 ~	(잔여일수 : 일)	학습실패율  적신희

\* 퇴직연금 가입자교육은 근로자퇴직급여보장법 제 32조에 의거하여 매년 1회 가입자 교육을 수강하여야 합니다.

**교육수강**

No.	과과명	과과내용	학습기간		진척도	학습상태	학습하기
			시작일	종료일			

**1 퇴직연금 법정 교육을 온라인으로 학습 하실 수 있습니다.**